

## Bokslutskommuniké 2012

Ystad den 28 februari 2012

### Andra halvåret 2012

jämfört med andra halvåret 2011

- Affärsvolymerna ökade med 2,1 % (4,0 %)
- Rörelseresultatet ökade med 107 mkr (-126 mkr) och uppgick till 15 mkr (-92 mkr)
- Räntenettot uppgick till 84 mkr (92 mkr)
- Provisionsnettot uppgick till 39 mkr (34 mkr)
- Kreditförlusterna uppgick till 16 mkr (94 mkr)

### Helåret 2012

jämfört med helåret 2011

- Affärsvolymerna ökade med 5,5 % (6,9 %)
- Rörelseresultatet ökade med 121 mkr (-25 mkr) och uppgick till 44 mkr (-77 mkr)
- Räntenettot uppgick till 176 mkr (179 mkr)
- Provisionsnettot uppgick till 73 mkr (71 mkr)
- Kreditförlusterna uppgick till 26 mkr (98 mkr)
- Kapitaltäckningskvoten uppgick till 1,65 (1,34)

# Sparbanken Syd

Bokslutskommuniké för Sparbanken Syds, (548000-7425), verksamhet per 31 december 2012, bankens 186:e verksamhetsår. Verksamheten startade i Ystad den 3 maj 1827.

## SPARBANKENS RESULTAT

Sparbanken Syds rörelseintäkter uppgick till 195 mkr (119 mkr) för perioden och 357 mkr (252 mkr) för helåret. Rörelsekostnaderna före kreditförluster uppgick till 119 mkr (117 mkr) för perioden och 242 mkr (231 mkr) för helåret. Periodens rörelseresultat uppgick till 15 mkr (-92 mkr) vilket är en ökning med 107 mkr jämfört med andra halvåret 2011. Rörelseresultatet för helåret uppgick till 44 mkr (-77 mkr), vilket är en ökning med 121 mkr jämfört med 2011. Intäkterna har under perioden ökat med totalt 76 mkr och kostnaderna är 2 mkr högre än föregående period. För året har intäkterna ökat med 105 mkr och kostnaderna är 10 mkr lägre än föregående år.

Räntenettet uppgick för perioden till 84 mkr (92 mkr) och på helårsbasis uppgick räntenettet till 176 mkr (179 mkr) vilket innebär en minskning från föregående år med 3 mkr. Det allmänna ränteläget har sjunkit under 2012 och Riksbanken har sänkt reporäntan 3 gånger, en total sänkning om 0,75 % -enheter under året. Det sjunkande ränteläget har påverkat bankens räntenetto negativt.

Provisionsnettot ökade med 5 mkr för perioden och 2 mkr för helåret till följd av lägre provisionskostnader och ökade volymer inom provisionsbaserad utlåning.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgick för perioden till 71 mkr (-7 mkr) och för helåret till 88 mkr (-10 mkr). I beloppet ingår orealiserade och realiserade vinster om 88 mkr till följd av en positiv utveckling av bankens aktieinnehav. Utdelning har skett under 2012 avseende aktieinnehavet i Swedbank AB vilken uppgick till 14 mkr (9 mkr). Totalt uppgick erhållna utdelningar till 16 mkr (11 mkr).

Allmänna administrationskostnader har minskat jämfört med föregående period och uppgick till 103 mkr (107 mkr). På helårsbasis har allmänna administrationskostnader ökat och uppgick till 215 mkr (211 mkr). Ökningen förklaras främst med ökade kostnader för IT.

Avskrivningar på anläggningstillgångar har sjunkit något jämfört med föregående period och uppgick till 3 mkr (4 mkr) och på helårsbasis har kostnaderna sjunkit marginellt och uppgick till 6 mkr (7 mkr).

Övriga rörelsekostnader ökade med 5 mkr för perioden och uppgick till 12 mkr (7 mkr). Ökningen består av en engångskostnad om 3 mkr hänförlig till tidigare år samt en justering av avdragen moms om 2 mkr avseende 2010-2012. För helåret uppgick övriga rörelsekostnader till 20 mkr (14 mkr), en ökning på 6 mkr.

Kreditförlusterna uppgick till 16 mkr (94 mkr) och för helåret 26 mkr (98 mkr). Orsaken till minskningen är att 2011 präglades av stora kreditförluster till följd av konkurs i tre större engagemang. Av årets kreditförluster utgör ca 50 % konstaterade förluster och bankens mål är att väsentligt sänka kreditförlusterna.

## SPARBANKENS STÄLLNING

Balansomslutningen uppgick till 8 591 mkr (8 435 mkr) och har ökat med 156 mkr eller 2 % i förhållande till 2011.

Utlåningen i egen balansräkning har minskat med 230 mkr och uppgår till 6 560 mkr (6 790 mkr). Sparbanken har under året ökat den förmedlade utlåningen till FriSpar Bolån AB vilket medfört en minskning av utlåning i egen balansräkning.

Inlåning i egen balansräkning har ökat med 133 mkr och uppgår till 6 489 mkr (6 356 mkr).

Marknadsvärdet av aktieinnehavet i Swedbank AB har under året ökat med 54 mkr. Detta i kombination med en avyttring av aktier i Swedbank AB om 122 mkr och övriga avyttringar om 22 mkr resulterar i att balansposten Aktier och Andelar har sjunkit och uppgick per balansdagen till 194 mkr (285 mkr).

# Sparbanken Syd

I arbetet med att säkerställa en kostnadseffektiv IT-drift inför framtiden har ett omstruktureringsarbete skett i intressebolaget Cerdo Bankpartner. Sparbanken kan i dagsläget se att stora kostnadsfördelar kommer att kunna nyttjas inom de kommande åren. Styrelsen har bedömt att de kvarvarande delarna inom Cerdo Bankpartner har ett värde som uppgår till 38 mkr, varpå värdet på Cerdo Bankpartner skrivits ner med 45 mkr under 2012.

I december ingick Sparbanken ett avtal med Frispar Bolån AB om återköp av tidigare gjorda aktieägartillskott om 71 mkr. Detta betyder att värdet på aktieinnehavet i FriSpar Bolån sjunker till 15 mkr (82 mkr).

Sparbankens Syds totala affärsvolym uppgår per 2012-12-31 till 24 mdkr. Detta innebär att affärsvolymen under året har ökat med 5,5 %. Den totala affärsvolymen och förändringar under året fördelar sig enligt följande:

## VOLYMFÖRÄNDRING UNDER ÅRET

Total affärsvolym	2012-12-31	Förändring året %	Förändring perioden %
Inlåning	6 799 152	3,9 %	1,9 %
Fondsparande, förmedlat	3 300 614	13,7 %	10,2 %
Försäkringssparande, förmedlat	1 262 151	11,5 %	3,9 %
Värdepappersdepåer	796 760	9,1 %	6,5 %
<b>Total inlåning</b>	<b>12 158 677</b>	<b>7,5 %</b>	<b>4,6 %</b>
Utlåning	6 560 725	-3,4 %	-6,3 %
Beviljad men ej utnyttjad kredit	637 731	-1,8 %	5,0 %
Hypoteksutlåning, förmedlad	4 670 842	17,1 %	9,0 %
Garantier	17 661	-33,1 %	-22,0 %
Finansutlåning, förmedlad	62 710	-29,5 %	-11,8 %
<b>Total utlåning</b>	<b>11 949 669</b>	<b>3,5 %</b>	<b>-0,3 %</b>
<b>Total affärsvolym</b>	<b>24 108 346</b>	<b>5,5 %</b>	<b>2,1 %</b>

## NYCKELTAL

	2012-12-31	2011-12-31	2012-06-30
Soliditet	13,0 %	12,5 %	13,1 %
Placeringsmarginal	2,0 %	2,1 %	2,1 %
Kapitaltäckningskvot	1,65	1,34	1,32
Räntabilitet på eget kapital	3,0 %	-5,2 %	1,9 %
K/I tal	0,87	1,31	0,82
Reserveringsgrad osäkra kundfordringar	44 %	72 %	51 %
Andel osäkra fordringar	0,8 %	0,7 %	1,4 %
Kreditförlustnivå	0,4 %	1,4 %	0,1 %

# Sparbanken Syd

## **SPARBANKENS LIKVIDITET**

Likviditeten är fortsatt god och sparbanken ser inom överskådlig framtid inga problem med att uppfylla sina åtaganden.

## **KAPITALTÄCKNINGSKVOT**

Vid beräkning av det legala minimikapitalkravet för kreditrisker och operativa risker uppgår sparbankens kapitalkvot, d v s kapitalbasen i relation till det legala minimikapitalkravet, till 1,65 (1,34). För mer information se not 6.

## **RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER**

En omfattande beskrivning av risker finns i årsredovisningen 2011. Det har inte skett några betydande förändringar i riskfördelningen jämfört med vad som angavs i årsredovisningen.

Denna bokslutskommuniké har inte granskats av sparbankens revisorer.

Ystad 2013-02-28



---

Susanne Kallur  
Verkställande direktör

## RESULTATRÄKNING

(tkr)	2012	2011	2012	2011
	Jul-Dec	Jul-Dec	Jan-Dec	Jan-Dec
Ränteintäkter	152 225	167 049	319 341	310 930
Räntekostnader	-68 137	-75 328	-143 307	-131 768
<b>Räntenetto, Not 2</b>	<b>84 088</b>	<b>91 721</b>	<b>176 034</b>	<b>179 162</b>
Erhållna utdelningar	-	80	16 498	11 290
Provisionsintäkter	46 164	42 533	87 442	88 745
Provisionskostnader	-6 982	-8 364	-14 289	-17 703
Nettoresultat av finansiella transaktioner	71 351	-6 961	88 093	-10 379
Övriga rörelseintäkter	169	-18	3 196	869
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>	<b>194 789</b>	<b>118 991</b>	<b>356 973</b>	<b>251 984</b>
Allmänna administrationskostnader	-103 498	-106 755	-215 184	-210 559
Avskrivningar på mat. o immat. anl tillgångar	-3 199	-3 674	-6 392	-6 785
Övriga rörelsekostnader	-12 325	-6 806	-19 924	-13 707
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>	<b>-119 022</b>	<b>-117 235</b>	<b>-241 500</b>	<b>-231 051</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>75 767</b>	<b>1 756</b>	<b>115 473</b>	<b>20 933</b>
Kreditförluster, netto, Not 3	-15 677	-93 656	-26 177	-98 116
Nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar	-45 000	0	-45 000	0
<b>Rörelseresultat</b>	<b>15 090</b>	<b>-91 900</b>	<b>44 296</b>	<b>-77 183</b>
Bokslutsdispositioner	1 948	665	1 984	471
Skatt på periodens resultat	-6 374	20 190	-378	16 077
<b>Periodens resultat</b>	<b>10 663</b>	<b>-71 045</b>	<b>45 901</b>	<b>-60 635</b>

## RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT

	2012	2011	2012	2011
	Jul-Dec	Jul-Dec	Jan-Dec	Jan-Dec
<b>Periodens resultat</b>	<b>10 663</b>	<b>-71 045</b>	<b>45 901</b>	<b>-60 635</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>				
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	-31 376	-47 840	6 430	-15 296
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	-	10 898	9 967	2 339
<b>Periodens övriga totalresultat</b>	<b>-31 376</b>	<b>-36 942</b>	<b>16 397</b>	<b>-12 957</b>
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>-20 713</b>	<b>-107 987</b>	<b>62 298</b>	<b>-73 592</b>

**BALANSRÄKNING**

(tkr)	2012 31-dec	2011 31-dec
<b>Tillgångar</b>		
Kassa	53 235	40 754
Utlåning till kreditinstitut	1 463 890	946 696
Utlåning till allmänheten, Not 4	6 560 428	6 790 017
Förändring i verkligt värde på räntesäkrade poster i portföljsäkring	35	1 537
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	60 450	57 979
Aktier och andelar	194 467	284 710
Aktier och andelar intresseföretag	52 700	165 320
Immateriella anläggningstillgångar	8 536	12 329
Materiella tillgångar – Inventarier	4 549	4 847
Materiella tillgångar - Byggnader och mark	12 324	13 496
Uppskjuten skattefordran	55 967	64 504
Övriga tillgångar	94 671	14 017
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	29 727	38 347
<b>Summa tillgångar</b>	<b>8 590 977</b>	<b>8 434 554</b>
<b>Skulder och Eget kapital</b>		
Skulder till kreditinstitut	645 444	590 377
Inlåning från allmänheten, Not 5	6 489 141	6 355 909
Emitterade värdepapper	259 625	356 935
Uppskjutna skatteskulder	-	9 976
Övriga skulder	28 559	29 299
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	51 264	35 254
<b>Summa skulder</b>	<b>7 474 034</b>	<b>7 377 751</b>
<b>Obeskattade reserver</b>	-	2 159
Reservfond	955 878	1 016 513
Fond för verkligt värde	115 164	98 767
Periodens resultat	45 901	-60 635
<b>Eget kapital</b>	<b>1 116 943</b>	<b>1 054 645</b>
<b>Summa skulder, obeskattade reserver och eget kapital</b>	<b>8 590 977</b>	<b>8 434 554</b>
<b>Poster inom linjen</b>		
Ansvarsförbindelser, garantier	17 661	26 389
Ansvarsförbindelser, övriga ansvarsförbindelser	2 003	4 277
Åtaganden, outnyttjad del av beviljade krediter, lånelöften	1 058 968	1 017 153
<b>Summa poster inom linjen</b>	<b>1 078 632</b>	<b>1 047 819</b>

## FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Periodens resultat	Totalt eget kapital
<b>2011</b>				
Ingående eget kapital 2011-01-01	1 056 251	111 724	-39 739	1 128 236
Resultatdisposition:				
Överfört till reservfond	-39 739		39 739	-
Periodens övrigt totalresultat		-12 957		-12 957
Periodens resultat			-60 635	-60 635
<b>Utgående eget kapital 2011-12-31</b>	<b>1 016 512</b>	<b>98 767</b>	<b>-60 635</b>	<b>1 054 644</b>

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Periodens resultat	Totalt eget kapital
<b>2012</b>				
Ingående eget kapital 2012-01-01	1 016 512	98 767	-60 635	1 054 644
Resultatdisposition:				
Överfört till reservfond	-60 635		60 635	-
Periodens övrigt totalresultat		16 397		16 397
Periodens resultat			45 901	45 901
<b>Utgående eget kapital 2012-12-31</b>	<b>955 877</b>	<b>115 164</b>	<b>45 901</b>	<b>1 116 943</b>

# Sparbanken Syd

## KASSAFLÖDESANALYS

1 januari - 31 december

tkr

Den löpande verksamheten	2012-12-31	2011-12-31
Rörelseresultat (+)	44 296	-77 182
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
- Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner (+/-)	-	9 920
- Av-/nedskrivningar (+)	51 392	6 785
- Kreditförluster (+)	26 177	98 687
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet	-2 232	2 800
Betald inkomstskatt	4 475	-
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>124 108</b>	<b>41 010</b>
<b>Kassaflöde från förändring i rörelsekapital</b>		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (+/-)	204 913	-106 075
Ökning/minskning av värdepapper (+/-)	104 171	56 666
Ökning/minskning av in- och upplåning från allmänheten (+/-)	133 232	49 850
Förändring av övriga tillgångar (+/-)	-68 350	11 523
Förändring av övriga skulder (+/-)	4 740	-22
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>502 815</b>	<b>52 952</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar (+)	67 620	-
Förvärv av finansiella tillgångar (-)	-	-82 320
Försäljning av materiella och immateriella tillgångar (+)	3 518	648
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar (-)	-2 036	-791
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>69 102</b>	<b>-82 463</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Förändring av emitterade värdepapper (+/-)	-97 310	-220 697
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-97 310</b>	<b>-220 697</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>474 608</b>	<b>-250 208</b>
Likvida medel vid periodens början	397 073	647 281
Likvida medel vid periodens slut	871 681	397 073
<b>Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten</b>		
Erhållen utdelning	16 498	11 290
Erhållen ränta	321 783	306 151
Erlagd ränta	135 923	120 817



## NOT 1. REDOVISNINGSPRINCIPER

Sparbankens bokslutskommuniké är upprättad i enlighet med IAS 34, delårsrapportering och tillämpliga delar i lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Samma redovisningsprinciper och beräkningsgrunder har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

Tillämpningen av IAS 34 har för sparbanken inneburit att ytterligare perioder redovisas i resultaträkningen och i rapporten över totalresultat samt att ytterligare upplysningar lämnas i noter. En tillämpning av IAS 34 har dock inte påverkat de redovisade beloppen i de finansiella rapporterna, eftersom sparbanken sedan tidigare tillämpar lagbegränsad IFRS vid upprättandet av de finansiella rapporterna.

Banken har ändrat tidigare bedömningar av skatteplikt avseende innehavet i Swedbank samt tidigare bedömningar av värdet på skattemässiga underskott. Som en följd av detta har det bedömda värdet av bankens skattemässiga underskott ökat. Därmed har också uppskjuten skattefordran justerats. Detta har påverkat redovisad skatt i resultaträkningen positivt med 6,2 MSEK samt skatt hänförligt till komponenter i övrigt totalresultat positivt med 10 MSEK.

## NOT 2. RÄNTENETTO

tkr	2012 Jul-Dec	2011 Jul-Dec	2012 Jan-Dec	2011 Jan-Dec
<b>Ränteintäkter</b>				
Utlåning till kreditinstitut	11 801	11 931	24 049	19 052
Utlåning till allmänheten	139 810	154 652	293 993	290 498
Räntebärande värdepapper	614	1 584	1 298	2 325
Övriga	-	-	-	-945
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>152 225</b>	<b>168 167</b>	<b>319 341</b>	<b>310 930</b>
<b>Räntekostnader</b>				
Skulder till kreditinstitut	14 399	6 841	29 042	17 824
Inlåning från allmänheten	48 311	58 417	101 919	95 394
varav kostnad för insättningsgaranti	3 611	3 156	6 878	5 722
Övriga	5 427	10 069	12 346	18 550
<b>Totala räntekostnader</b>	<b>68 137</b>	<b>75 327</b>	<b>143 307</b>	<b>131 768</b>
<b>Räntenetto</b>	<b>84 088</b>	<b>92 840</b>	<b>176 034</b>	<b>179 162</b>

## NOT 3. KREDITFÖRLUSTER NETTO

tkr	2012 Jul-Dec	2011 Jul-Dec	2012 Jan-Dec	2011 Jan-Dec
<b>Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar</b>				
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster (+)	83 930	2 431	104 375	5 156
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster (-)	-102 910	-1 686	-102 910	-4 002
Årets nedskrivning för kreditförluster (+)	51 994	95 603	42 105	101 671
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster (-)	-304	-79	-360	-572
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster (-)	-17 033	-2 614	-17 033	-4 138
<b>Kreditförluster netto</b>	<b>15 677</b>	<b>93 655</b>	<b>26 177</b>	<b>98 115</b>

## NOT 4. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

tkr	2012-12-31	2011-12-31
<b>Lånefordringar, brutto</b>		
- offentlig sektor	11 460	13 056
- företagssektor	2 524 214	2 508 222
- hushållssektor	4 037 001	4 361 167
- övriga	28 738	26 396
<b>Summa</b>	<b>6 601 414</b>	<b>6 908 841</b>
<b>varav oregrerade fordringar som ingår i osäkra lånefordringar</b>	<b>34 308</b>	<b>94 879</b>
- företagssektor	20 502	79 024
- hushållssektor	13 806	15 855
<b>Osäkra lånefordringar</b>	<b>91 339</b>	<b>166 112</b>
- företagssektor	75 676	148 032
- hushållssektor	15 663	18 080
<b>avgår specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar</b>	<b>40 986</b>	<b>118 824</b>
- företagssektor	32 390	111 717
- hushållssektor	8 596	7 107
<b>Lånefordringar, nettobokfört värde</b>	<b>6 560 428</b>	<b>6 790 017</b>

### Definitioner:

Oregrerad lånefordran är fordran för vilken räntor, amorteringar och övertrasseringar är förfallna till betalning sedan mer än 60 dagar. Osäker lånefordran är fordran för vilken det är sannolikt att betalningarna inte fullföljs enligt kontrakts-villkoren och för vilken säkerhetens värde ej med betryggande marginal täcker både kapitalbelopp och räntor, inklusive ersättning för eventuella förseningar.

## NOT 5. IN- OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

tkr	2012-12-31	2011-12-31
<b>Allmänheten</b>		
- svensk valuta	6 489 141	6 355 909
<b>Total in- och upplåning från allmänheten</b>	<b>6 489 141</b>	<b>6 355 909</b>
varav Intresseföretag	-	-
varav Koncernföretag	-	-
<b>Inlåning per kategori av kunder</b>		
Offentlig sektor	624	646
Företagssektor	1 412 017	1 232 496
Hushållssektor	5 033 543	5 072 496
varav enskilda företagare	852 108	842 735
Övriga	42 957	50 271
<b>Total in- och upplåning från allmänheten</b>	<b>6 489 141</b>	<b>6 355 909</b>

## NOT 6. KAPITALTÄCKNING

Information om sparbankens kapitaltäckning nedan avser sådan periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2007:5).

För sparbanken gäller enligt lag specifika minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Sparbanken har därutöver en intern kapitalutvärderingsprocess som ska tillförsäkra att sparbankens kapital även täcker andra risker i verksamheten som koncentrationsrisker i kreditportföljen, ränterisker i balansräkningen etc. Upplysningarna nedan om kapitalkravet begränsar sig till det legala minimikapitalkravet.

	2012	2011
<b>Primärt kapital</b>		
Redovisat eget kapital i balansräkningen	1 116 943	1 054 645
Avgår: Immateriella tillgångar och uppskjutna skattefordringar	-64 503	-76 833
Avgår: Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	-115 164	-98 767
Avräkning av aktier och andra tillskott (hälften därav)	-127 731	-274 337
<b>Summa primärt kapital</b>	<b>809 545</b>	<b>604 708</b>
<b>Supplementärt kapital</b>		
Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	115 164	98 767
Avräkning av aktier och andra tillskott (hälften därav)	-115 164	-98 767
<b>Summa supplementärt kapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>809 545</b>	<b>604 708</b>

### Kapitalkrav

Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	454 307	419 127
Kapitalkrav för operativ risk	37 414	31 792
<b>Totalt minimikrav</b>	<b>491 721</b>	<b>450 919</b>

<b>Kapitaltäckningskvot</b>	<b>1,65</b>	<b>1,34</b>
-----------------------------	-------------	-------------