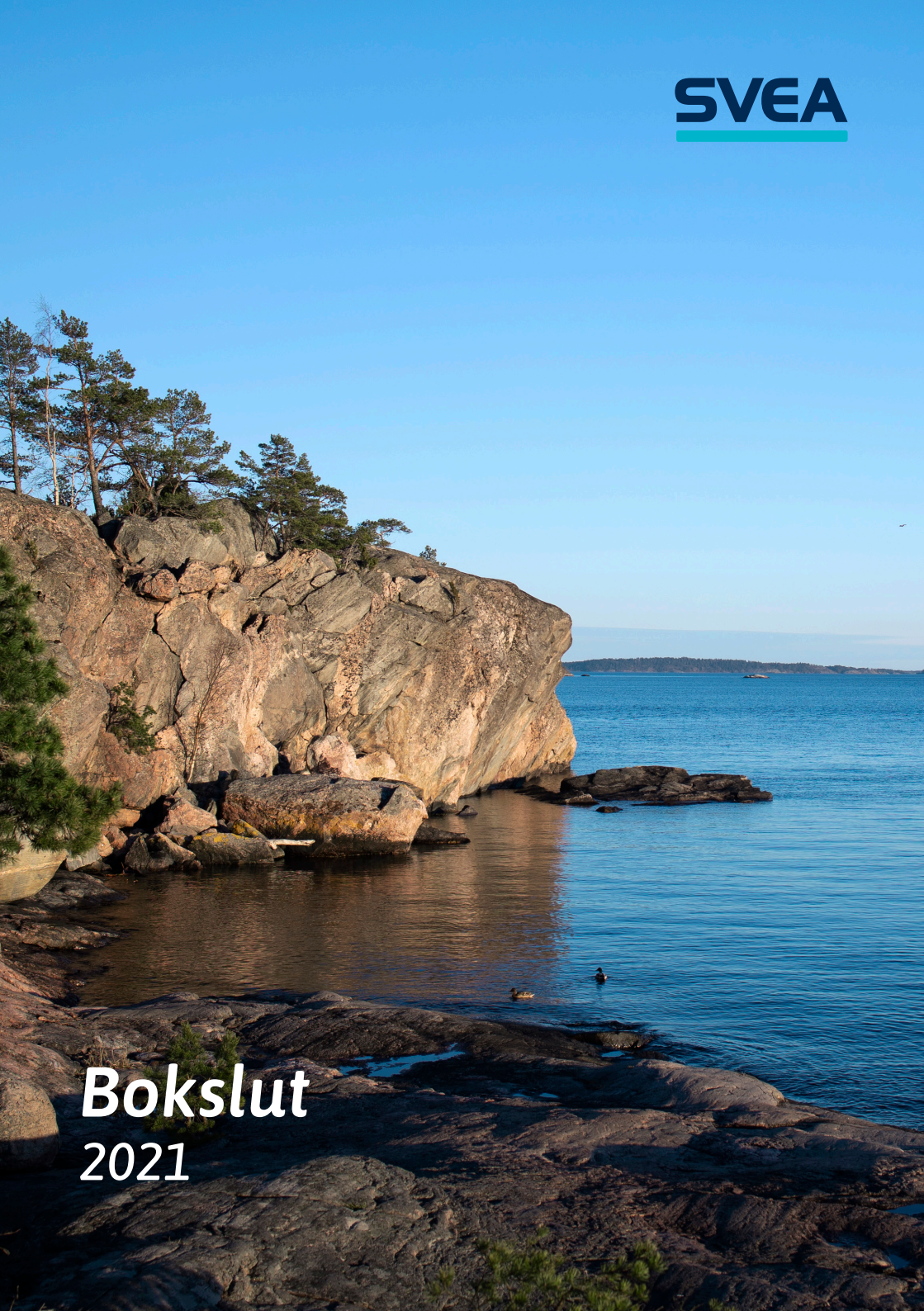


A scenic photograph of a rocky coastline. On the left, a steep, light-colored rock face rises from the water, topped with several tall, dark green pine trees. The water is a deep blue, with some darker rocks visible just below the surface. In the distance, a low, forested island is visible on the horizon under a clear, bright blue sky. Two small figures of people are visible in the water near the rocks. The foreground shows dark, wet, and textured rocks.

Bokslut
2021

Vi gör det möjligt

Vi har arbetat tillräckligt länge med ekonomi för att se sedlar bytas ut, valutor försvinna och storbanker falla. Men en sak har varit konstant. Människan. Vi ser att dagens människa ställer högre krav på enkelhet, användarbarhet och snabba flöden.

Därför är vårt löfte att engagera oss mer i våra kunder. Så att vi kan förstå deras behov och problem. Deras vardag. Och på så sätt alltid ta fram tjänster som är relevanta med nytta både för företagare och privatpersoner. Så att de kan fortsätta att fokusera på det som är viktigt för dem och deras verksamhet.

I takt med att vi fortsätter växa håller vi alltid ögonen öppna efter nya sätt att infria vårt löfte om att göra det möjligt för våra kunder. Hjälpa dem driva sina företag framåt.

Idag finns vi på flera marknader runt om i Europa och vi fortsätter att växa. Både organiskt och via olika förvärv.

I årets bokslutsrapport kan du läsa om hur vår verksamhet har vuxit och några av det gångna årets väsentliga händelser.

*Lennart Ågren
vd, Svea Ekonomi*



Flerårsöversikt för koncernen (TSEK)

Resultaträkningar		2021	2020	2019	2018	2017
Räntenetto	1)	2 494 278	2 012 465	1 831 065	1 506 540	1 160 387
Erhållna utdelningar		26 212	11 666	35 332	20 151	11 251
Provisioner, netto	2)	1 271 255	1 170 963	1 193 030	1 174 315	1 066 170
Övriga rörelseintäkter		175 330	60 232	102 902	19 493	98 805
Rörelsens intäkter		3 967 075	3 255 326	3 162 329	2 720 499	2 336 613
Rörelsens kostnader		-2 512 606	-2 163 098	-2 151 311	-1 955 880	-1 458 571
Resultat före kreditförluster		1 454 469	1 092 228	1 011 018	764 619	878 042
Kreditförluster, netto		-396 651	-482 437	-400 090	-324 200	-92 449
Rörelseresultat		1 057 819	609 790	610 928	440 419	785 593
Skatt på årets resultat		-190 892	-147 338	-131 794	-95 888	-135 143
Årets resultat		866 926	462 453	479 134	344 531	650 450
Övrigt totalresultat		391 589	530 805	-21 499	-8 370	-16 575
Årets totalresultat		1 258 515	993 257	457 635	336 162	633 875
Balansräkningar						
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.		50 038	34 018	12 017	12 032	11 041
Utlåning till kreditinstitut	3)	3 468 923	3 372 399	3 616 603	1 867 901	1 688 428
Utlåning till allmänheten		20 782 655	17 718 064	17 210 614	14 839 741	11 375 227
Övriga tillgångar		8 002 994	5 996 121	5 151 043	3 093 397	2 649 743
Tillgångar		32 304 610	27 120 602	25 990 277	19 813 071	15 724 439
Skulder till kreditinstitut		672	384	4	4 215	64 704
Inlåning från allmänheten		25 150 548	20 916 039	20 617 500	15 226 942	12 554 572
Övriga skulder		2 214 489	2 182 805	2 620 877	2 237 662	942 960
Eget kapital		4 938 902	4 021 374	2 751 896	2 344 252	2 162 204
Skulder och eget kapital		32 304 610	27 120 602	25 990 277	19 813 071	15 724 439
Nyckeltal						
Rörelsemarginal, %	4)	26,7	18,7	19,3	16,2	33,6
Avkastning på totala tillgångar, %	5)	2,9	1,7	2,1	1,9	4,6
Avkastning på eget kapital, %	6)	19,4	13,7	18,8	15,3	34,0
Soliditet, %	7)	15,3	14,8	10,6	11,8	13,8
Kostnader/intäkter	8)	0,6	0,7	0,7	0,7	0,6
Utlåning/inlåning, %	9)	82,6	84,7	83,5	97,5	90,6
Kreditförlustnivå, %	10)	2,1	2,8	2,5	2,5	0,9
Likviditet, TSEK	11)	5 490 115	5 517 740	6 375 043	3 005 200	3 286 100
Kassaflöde löpande verksamhet, kkr	12)	1 890 060	1 552 481	1 432 605	1 115 657	883 358
Medelantal årsanställda	13)	2 126	2 091	1 937	1 900	1 033
Konsoliderade situationen						
Totalt kapital, TSEK	14)	5 294 124	4 320 459	3 190 925	2 541 968	2 275 652
Risikvägda exponeringar, TSEK	15)	29 709 525	23 650 092	21 205 562	18 506 396	14 706 339
Kärnprimärkapitalrelation, %	16)	14,8	14,5	10,9	10,7	13,5
Total kapitalrelation, %	17)	17,8	18,3	15,0	13,7	15,5
Likviditetstäckningskvot (LCR), %	18)	467,2	365,8	400,1	166,6	347,5
Bruttosoliditetsgrad, %	19)	14,6	13,8	10,2	11,5	11,4
Stabil finansiering (NSFR), %	20)	140,8				

Jämförelsesiffror för 2017-2018 inkluderar ingen IFRS16 effekt.

1) Ränteintäkter minus räntekostnader.

2) Provisionsintäkter minus provisionskostnader.

3) Inklusiva Kassa och banktillgodoavanden hos centralbanker.

4) Rörelseresultat dividerat med rörelsens intäkter.

5) Årets resultat dividerat med genomsnittligt totala tillgångar.

6) Årets resultat dividerat med genomsnittligt eget kapital.

7) Eget kapital dividerat med totala tillgångar vid årets utgång.

8) Rörelsens kostnader dividerat med rörelsens intäkter.

9) Utlåning till allmänheten dividerat med inlåning från allmänheten vid årets utgång.

10) Kreditförluster, netto dividerat med genomsnittlig utlåning till allmänheten.

11) Kassa- och banktillgodoavanden plus ej utnyttjade krediter, belåningsbara

statsskuldsförbindelser och obligationer.

12) Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av verksamhetens tillgångar och skulder.

13) Genomsnitt av antalet anställda vid årets ingång respektive årets utgång.

14) Kapitalbas lika med summan av kärnprimärkapital, primärkapital och supplementärt kapital.

15) Summan av risikvägda exponeringar i och utanför balansräkningen, avseende kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk.

16) Kärnprimärkapital dividerat med summa risikvägda exponeringar.

17) Totalt kapital dividerat med summa risikvägda exponeringar.

18) Högkvalitativa likvida tillgångar (HQLA) dividerat med ett stressat nettokassaflöde under 30 dagar.

19) Primärkapital dividerat med totala tillgångar exklusive derivat och avdrag från kapitalbasen, plus

viktade off-balance tillgångar och exponeringsbeloppet för motpartens kreditrisk.

20) Tillgänglig stabil finansiering dividerat med behovet av stabil finansiering.

Väsentliga händelser under året

Såväl intäkter som rörelseresultat har ökat väsentligt för den finansiella verksamheten jämfört med föregående år. Det starka resultatet är främst drivet av investeringen i förfallna fordringsstockar i Öst- och Centraleuropa som har utvecklats betydligt bättre än föregående år till följd av legala förändringar som möjliggör indrivning av tidigare avskrivna fordringar.

Även inkassoverksamheten har haft en positiv utveckling jämfört med föregående år. Rörelseresultatet har ökat som en följd av ökade intäkter samt kostnadsbesparingar.

Nedskrivning av goodwill har belastat koncernresultatet negativt med 129 MSEK.

Rörelseresultatet för 2021 ökade i jämförelse med föregående år och uppgick till 1 057,8 MSEK (609,8).

Totalresultatet ökade med 26,7 % och uppgick till 1 258,5 MSEK (993,3).

Covid-19

Under föregående år gjordes en extra kreditförlustreservering om 46 MSEK. Reserveringen kvarstår i sin helhet och har ej behövt nyttjas under året. Även om verksamhetens negativa påverkan av Covid-19 hittills har varit begränsad finns det fortfarande en risk för framtida negativa effekter. Det är för tidigt att avgöra vilken total effekt Covid-19 får.

Totalt sett har inga väsentliga negativa förändringar i sannolikhet för fallissemang kunnat konstateras till följd av Covid-19 på portföljen i sin helhet. Negativa effekter kan enbart hänföras till specifika engagemang. Koncernen har en väl diversifierad utlåning riktad mot både privatpersoner och företag. Exponeringen mot de branscher som påverkats kraftigt negativt, såsom tex hotell-, restaurang- och resebranschen är begränsad.

2021

I januari förvärvades en kreditportfölj från BlueStep Bank AB till ett värde om 730 MSEK.

I juni upprättade och undertecknade styrelserna i Svea Ekonomi AB och Svea Bank AB en fusionsplan med syfte att fusionera in verksamheten i moderbolaget Svea Ekonomi AB i dotterbolaget Svea Bank AB.

I juni förvärvades resterande aktier i IT-bolaget PayGround AB.

I oktober förvärvades resterande aktier i PFC Technology AB.

I november gav Finansinspektionen tillstånd att verkställa fusionsplanen.

2022

Den tredje januari fusionerades Svea Ekonomi AB in i dotterbolaget Svea Bank AB. Svea Bank AB är därefter nytt moderbolag för koncernen. Att samla all verksamhet i Svea Bank är ett naturligt steg för att öka tydligheten gentemot marknaden och våra kunder.

Pandemin

Det är viktigt för oss på Svea att ha en arbetsplats som genomsyras av en kultur där det är självklart att prioritera kompetens, hälsa och jämställdhet. Vi arbetar kontinuerligt för att ha ett gemensamt förhållningssätt för hur vi uppträder och kommunicerar gentemot varandra, våra kunder, leverantörer och andra externa intressenter.

Beredskapsgruppen på Svea har under hela året drivit arbetet med att anpassa verksamheten för att bibehålla aktivitetsnivån och samtidigt beakta myndigheternas rekommendationer för att förhindra smittspridning.

Under pandemins andra år har sjukfrånvaron på Svea fortsatt varit förhållandevis låg, under 4%. Försiktighetsåtgärder gällande distansarbete i stor omfattning kombinerat med anpassningar av lokaler, städning och råd till medarbetare har förhoppningsvis varit bidragande till detta. Våra medarbetares inställning och flexibilitet har varit framgångsfaktorer för att verksamheten har fortsatt att fungera mycket bra.



Ansvarsfull samhällsaktör

Klimatfrågan är kanske den viktigaste frågan som innebär att vi behöver anpassa oss till att klimatet och samhället kommer att förändras och bidra med nya lösningar. Finanssektorn förväntas spela en roll för att stödja nationella och internationella hållbarhetsmål samt för att underlätta övergången till ett samhälle med lägre koldioxidutsläpp. Vår omvärld ställer krav på att finansiella produkter och tjänster ska tillhandahållas på ett sätt som främjar eller som inte skadar ekonomiskt välstånd, miljö och socialt välbefinnande.

Miljökraven och EU:s handlingsplan gällande miljön för en hållbar ekonomi har resulterats i EU taxonomin. Den definierar bland annat vad som är gröna investeringar och ställer krav på företag att redovisa hur deras verksamheter lever upp till dem. Svea Bank ska som noterat bolag lämna information enligt taxonomin.

Svea kan bidra genom ansvarsfull utlåning där konsumenternas intressen beaktas – särskilt betalningsförmåga och lämplighet – innan det ingås ett kreditavtal. Det är också viktigt med inkluderande finansiering som omfattar individer, grupper och mindre företag där traditionella strukturer och produkter inte fungerar.

*Läs mer på
svea.com*

SVEA