

**Bokslut
2022**

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 Bank*



Flerårsöversikt för koncernen (TSEK)

Resultaträkningar		2022	2021	2020	2019	2018
Räntenetto	1)	2 585 592	2 512 030	2 030 804	1 848 800	1 517 785
Erhållna utdelningar		92 483	26 212	11 666	35 332	20 151
Provisioner, netto	2)	1 436 624	1 271 255	1 170 963	1 193 030	1 174 315
Övriga rörelseintäkter		345 221	175 330	60 232	102 902	19 493
Rörelsens intäkter		4 459 920	3 984 828	3 273 664	3 180 065	2 731 744
Rörelsens kostnader		-2 896 662	-2 512 606	-2 163 098	-2 151 311	-1 955 880
Resultat före kreditförluster		1 563 258	1 472 222	1 110 567	1 028 754	775 864
Kreditförluster, netto		-389 923	-396 651	-482 437	-400 090	-324 200
Nedskrivningsvinster/-förluster		185 218	0	0	0	0
Rörelseresultat		1 358 552	1 075 571	628 129	628 664	451 664
Skatt på årets resultat		-285 418	-190 892	-147 338	-131 794	-95 888
Årets resultat		1 073 134	884 679	480 792	496 870	355 776
Övrigt totalresultat		-559 579	391 589	530 805	-21 499	-8 370
Årets totalresultat		513 554	1 276 268	1 011 596	475 371	347 407
Balansräkningar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		2 503 401	573 006	176 582	31 757	33 772
Belåningsbara statsskuldssambindelser m.m.		0	50 038	34 018	12 017	12 032
Utlåning till kreditinstitut		3 239 002	2 895 917	3 195 817	3 584 846	1 834 129
Utlåning till allmänheten		25 550 058	20 782 655	17 718 064	17 210 614	14 839 741
Övriga tillgångar		7 488 140	8 002 994	5 996 121	5 151 043	3 093 397
Tillgångar		38 780 601	32 304 610	27 120 602	25 990 277	19 813 071
Skulder till kreditinstitut		1 042	672	384	4	4 215
Inlåning från allmänheten		30 937 956	25 150 548	20 916 039	20 617 500	15 226 942
Övriga skulder		2 175 422	1 914 489	1 882 805	2 320 877	1 937 662
Eget kapital		5 666 181	5 238 902	4 321 374	3 051 896	2 644 252
Skulder och eget kapital		38 780 601	32 304 610	27 120 602	25 990 277	19 813 071
Nyckeltal						
Rörelsemarginal, %	3)	30,5	27,0	19,2	19,8	16,5
Avkastning på totala tillgångar, %	4)	3,0	3,0	1,8	2,2	2,0
Avkastning på eget kapital, %	5)	19,7	18,5	13,0	17,4	14,8
Soliditet, %	6)	14,6	16,2	15,9	11,7	13,3
Kostnader/intäkter	7)	0,6	0,6	0,7	0,7	0,7
Utlåning/inlåning, %	8)	82,6	82,6	84,7	83,5	97,5
Kreditförlustnivå, %	9)	1,7	2,1	2,8	2,5	2,5
Likviditet, TSEK	10)	7 735 482	5 490 115	5 517 740	6 375 043	3 005 200
Kassaflöde löpande verksamhet, kkr	11)	1 109 583	1 890 412	1 552 481	1 432 605	1 115 657
Medelantal årsanställda	12)	2 195	2 126	2 091	1 937	1 900
Konsoliderade situationen						
Totalt kapital, TSEK	13)	5 967 006	5 294 124	4 320 459	3 190 925	2 541 967
Riskvägda exponeringar, TSEK	14)	34 950 362	29 709 525	23 650 092	21 205 562	18 506 396
Kärnprimärkapitalrelation, %	15)	14,5	14,8	14,5	10,9	10,7
Total kapitalrelation, %	16)	17,1	17,8	18,3	15,0	13,7
Likviditetstäckningskvot (LCR), %	17)	664,0	467,2	365,8	400,1	166,6
Bruttosoliditetsgrad, %	18)	13,9	14,6	13,8	10,2	11,5
Stabil finansiering (NSFR), %	19)	147,1	140,8	-	-	-

Jämförelsesiffror för 2018 inkluderar ingen IFRS16 effekt.

- | | |
|--|---|
| 1) Ränteintäkter minus räntekostnader. | 11) Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av verksamhetens tillgångar och skulder. |
| 2) Provisionsintäkter minus provisionskostnader. | 12) Genomsnitt av antalet anställda vid årets ingång respektive årets utgång. |
| 3) Rörelseresultat dividerat med rörelsens intäkter. | 13) Kapitalbas lika med summan av kärnprimärkapital, primärkapital och supplementärt kapital. |
| 4) Årets resultat dividerat med genomsnittligt totala tillgångar. | 14) Summan av riskvägda exponeringar i och utanför balansräkningen, avseende kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk. |
| 5) Årets resultat dividerat med genomsnittligt eget kapital. | 15) Kärnprimärkapital dividerat med summa riskvägda exponeringar. |
| 6) Eget kapital dividerat med totala tillgångar vid årets utgång. | 16) Totalt kapital dividerat med summa riskvägda exponeringar. |
| 7) Rörelsens kostnader dividerat med rörelsens intäkter. | 17) Högkvalitativa likvida tillgångar (HQLA) dividerat med ett stressat nettokassaflöde under 30 dagar. |
| 8) Utlåning till allmänheten dividerat med inlåning från allmänheten vid årets utgång. | 18) Primärkapital dividerat med totala tillgångar exklusive derivat och avdrag från kapitalbasen, plus viktade off-balance tillgångar och exponeringsbeloppet för motparrisk. |
| 9) Kreditförluster, netto dividerat med genomsnittlig utlåning till allmänheten. | 19) Tillgänglig stabil finansiering dividerat med behovet av stabil finansiering. |
| 10) Kassa- och banktillgodohavanden plus ej utnyttjade krediter, belåningsbara statsskuldssambindelser och obligationer. | |

Väsentliga händelser under året

Såväl intäkter som rörelseresultat har ökat för den finansiella verksamheten jämfört med samma period föregående år. Banken har levererat starkt i Norden där största delen av rörelseresultatet genereras.

Även inkassoverksamheten har haft en positiv utveckling jämfört med samma period föregående år både i Norden och Östeuropa.

Rörelseresultatet ökade med 26,3% och uppgick till 1 358,6 MSEK (1 075,6)

Totalresultatet minskade med 59,8% och uppgick till 513,6 MSEK (1 276,3).

Ryssland och Ukraina

Sedan Rysslands invasion av Ukraina har banken begränsat verksamheten i området och inte gjort några nya portföljförvärv. Den lokala verksamheten i Ryssland har dock inte påverkats i någon större utsträckning, då kassaflödena i portföljverksamheten varit fortsatt positiva. Några väsentliga nedskrivningar har därför inte påverkat resultatet. Samtidigt är möjligheterna att överföra finansiella tillgångar ut ur Ryssland fortsatt begränsade och läget är svårbedömt. Banken följer sanktionsregelverken noga och säkerställer att inga transaktioner sker som strider mot regelverket.

Verkligt värde effekter

Posten nettoresultat av finansiella transaktioner har påverkats positivt med 297 MSEK relaterat till värdeförändringar i onoterade aktieinnehav. Den största uppskattningen är hänförlig till bankens aktieinnehav i Bokio Group AB efter besked om att Visma Sverige Holding AB förvärvar bolaget. Samtidigt har totalresultatet påverkats negativt av värdeförändringar på noterade aktieinnehav om 681 MSEK efter avdrag för skatt.

Att värdeutvecklingen skiljer sig åt mellan onoterade och noterade aktieinnehav förklaras främst av att enskilda onoterade aktieinnehav har haft en extraordinär positiv värdeförändring, medan de noterade aktieinnehaven har följt marknadsutvecklingen. Efter balansdagen, per den sista januari är värdeförändringen på noterade aktieinnehav positiv.

Beslut från Finansinspektionen

Den 22:a juni meddelade Finansinspektionen (FI) att de ger banken en anmärkning, vilken är en lägre grad av sanktion, för vissa brister i kreditprocesser för blacolån till konsumenter. Anmärkningen är förenad med en sanktionsavgift på 45 MSEK som har resultatförts.

Banken var ett av flera institut som omfattades av en granskning som FI inledde under 2020 som avsåg processen för kreditgivning för lånebelopp över 80 KSEK beviljade under 2019. FI har i sitt beslut ifrågasatt om banken har beaktat en tillräcklig mängd information vid sina kreditbedömningar.

Den 17:e juli beslutade styrelsen i banken att överklaga FI:s beslut för att få klarhet i rättsläget kring konsumentkreditlagens tillämpning. Banken har anfört att en mycket stor mängd information hämtas i kreditprövningsprocessen som såväl erfarenhetsmässigt som statistiskt visat sig ge låga kreditförluster och inte bidrar till överskuldssättning. Mot den bakgrunden och i jämförelse med EU:s konsumentkreditdirektiv menar banken att man visar tillbörlig omsorg om konsumenten.

Banken har ännu inte delgetts något beslut efter överklagandet.

Banken delar FI:s syn på vikten av en ansvarsfull kreditgivning för att motverka att enskilda människor drar på sig för mycket skulder.

Kreditförlustreserveringar

Under pandemins första år, 2020, gjordes en extra kreditförlustreservering om 48 MSEK. Inga väsentliga förluster till följd av Covid-19 har kunnat konstateras och ingen förhöjd sannolikhet för fallissemang på portföljen i sin helhet på grund av Covid-19 bedöms längre föreligga. Mot den bakgrunden löstes kreditförlustreserveringen upp i mars 2022.

Under perioden har makroekonomiska faktorer såsom kriget i Ukraina, inflation- och ränteläge förändrats. Någon extra kreditförlustreservering med hänsyn till den rådande situationen har ej bedömts vara nödvändig. Beroende på fortsatt utveckling kan bedömningen komma att ändras under nästkommande år.

2022

Januari

Den 3:e januari verkställdes nedströmsfusionen mellan Svea Ekonomi AB och Svea Bank AB. Svea Bank AB är därefter nytt moderbolag för koncernen.

Bolaget Dunderbackens Fastighets AB avyttrades.

Februari

I februari förvärvades de resterande aktierna i det finansiella bolaget Svea Credit BV och det finansiella bolaget Svea Finance ZRT likviderades.

Mars

I mars återfördes Covid-19 reserven om 48 MSEK mot bakgrund av att ingen väsentligt förhöjd kreditrisk hänförlig till Covid-19 längre anses föreligga.

I mars förvärvades de resterande aktierna i det administrativa bolaget Svea Development OY och i det finansiella bolaget Svea Payments OY.

April

I april såldes bolaget Fastighets AB Brunna.

Juni

I juni beslutade Finansinspektionen att ge en anmärkning till banken. Anmärkningen är förenad med en sanktionsavgift på 45 MSEK som är kostnadsförd.

I juni likviderades Svea Intressenter 3 AB.

Juli

I juli valde banken att överklaga Finansinspektionens beslut för att få klarhet i rättsläget kring konsumentkreditlagens tillämpning.

November

Moderbolaget har i november emitterat ett nytt konvertibellån om 200 MSEK, i ett incitamentsprogram för de anställda i koncernen.

I november förvärvades de resterande aktierna i det finansiella bolaget Zlantar of Sweden AB och bolaget Guldalsvägen Fastighets AB såldes.

I november bildades även bolagen Svea Intressenter 41 AB, Svea Intressenter 42 AB, Svea Intressenter 43 AB och Svea Intressenter 44 AB.

2023

Hållbarhetsarbetet under året

Under 2022 har vi fokuserat på hur hållbarhet ska integreras mer i vår verksamhet genom att utarbeta vår roadmap med aktiviteter för de kommande åren. Vår verksamhet är till stor del digital och vi har en relativt liten direkt påverkan på klimat och resursförbrukningen.



Utbildning

Svea har under året arbetat med att öka kompetensen inom hållbarhetsområdet genom extern rådgivning. Vi har också anordnat workshoppar för dels medarbetare som direkt arbetar med hållbarhetsfrågor men även för alla affärsområdeschefer och stabschefer. Arbetet har syftat till att öka medvetenheten, skapa dialog och samsyn kring önskade fokusområden för Svea samt att hitta ett lämpligt arbetssätt framåt i arbetet.

Tjänsteresor

Antalet tjänsteresor har fortsatt begränsats eftersom nya sätt att mötas och tekniska lösningar har möjliggjort att vi har god kvalitet i digitala möten. Vikten av upprätthållandet av nära relationer med våra kunder, i enlighet med vår affärsidé, vision och våra värderingar, har ändå inneburit att visst resande har genomförts. I dialog med kunderna har de i större utsträckning också önskat viss förändring av mötesstrukturen, med fler digitala möten.

Lokaler

Sveas lokaler är moderna och har anpassats väl efter miljöanpassad standard som syftar till begränsad miljöpåverkan. Vi har utökat möjligheterna till digitala möten med förbättrad kamera- och ljudutrustning likväl som kontorslokaler som anpassats bland annat för distansmöten.

Avfall

Tillgång till källsorteringskärl och återvinning finns på alla våningsplan lätt tillgängligt för att ge möjlighet till god hantering av avfall.

Tjänstebilar

Under 2022 har fortsatt anpassning av tjänstebilspolicyn genomförts. Det har syftat till att väsentligt minska miljöpåverkan och styra till endast användande av elbilar eller hybridbilar. Information till de medarbetare som omfattas av möjlighet att ha tjänstebil har givits. De har engagerats i miljöfrågan på detta sätt.

Jämställdhet ledning/styrelse/personal

Svea arbetar aktivt för att ha ett öppet och inkluderande klimat där alla medarbetare har samma möjligheter, rättigheter och skyldigheter inom alla väsentliga områden i arbetslivet, vad gäller kunskap och kompetens, kön, ålder, etnicitet, religion, övertygelse, funktionshinder, sexuell läggning eller livssituation.

Vi upplever oss jämställda och har en förhållandevis jämn fördelning av kvinnor och män.

Läs mer på
svea.com

SVEA