



SVEA

FINANSIELL INFORMATION FRÅN SVEA BANK

Bokslut 2023

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.

”Vår verksamhet bygger på att genom personlig service erbjuda effektiva och anpassade lösningar för att hjälpa våra kunder att växa. Därför är vi stolta över att vi genom undersökningar har kunnat konstatera att varumärket SVEA fortsatt att stärkas under året”

Lennart Ågren

Vd och koncernchef, Svea Bank

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.



Flerårsöversikt för koncernen (TSEK)

Resultaträkning		2023	2022	2021	2020	2019
Räntenetto	1)	2 740 813	2 585 592	2 512 030	2 030 804	1 848 800
Erhållna utdelningar		75 379	92 483	26 212	11 666	35 332
Provisioner, netto	2)	1 492 206	1 436 624	1 271 255	1 170 963	1 193 030
Övriga rörelseintäkter		101 465	345 221	175 330	60 232	102 902
Rörelsens intäkter		4 409 863	4 459 920	3 984 828	3 273 664	3 180 065
Rörelsens kostnader		-3 191 792	-2 896 662	-2 512 606	-2 163 098	-2 151 311
Resultat före kreditförluster		1 218 071	1 563 258	1 472 222	1 110 567	1 028 754
Kreditförluster, netto		-982 992	-389 923	-396 651	-482 437	-400 090
Nedskrivningsvinster/-förluster		536 699	185 218			
Rörelseresultat		771 778	1 358 552	1 075 571	628 129	628 664
Skatt på årets resultat		-242 850	-285 418	-190 892	-147 338	-131 794
Årets resultat		528 928	1 073 134	884 679	480 792	496 870
Övrigt totalresultat		-63 518	-559 579	391 589	530 805	-21 499
Årets totalresultat		465 410	513 554	1 276 268	1 011 596	475 371
Balansräkning						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		4 998 416	2 503 401	573 006	176 582	31 757
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.				50 038	34 018	12 017
Utlåning till kreditinstitut		3 091 668	3 239 002	2 895 917	3 195 817	3 584 846
Utlåning till allmänheten		29 407 817	25 550 058	20 782 655	17 718 064	17 210 614
Övriga tillgångar		7 534 419	7 488 140	8 002 994	5 996 121	5 151 043
Tillgångar		45 032 320	38 780 601	32 304 610	27 120 602	25 990 277
Skulder till kreditinstitut		265 200	1 042	672	384	4
Inlåning från allmänheten		36 168 948	30 937 956	25 150 548	20 916 039	20 617 500
Övriga skulder		2 347 056	2 175 422	1 914 489	1 882 805	2 320 877
Eget kapital		6 251 117	5 666 181	5 238 902	4 321 374	3 051 896
Skulder och eget kapital		45 032 320	38 780 601	32 304 610	27 120 602	25 990 277
Nyckeltal						
Rörelsemarginal, %	3)	17,5	30,5	27,0	19,2	19,8
Avkastning på totala tillgångar, %	4)	1,3	3,0	3,0	1,8	2,2
Avkastning på eget kapital, %	5)	8,9	19,7	18,5	13,0	17,4
Soliditet, %	6)	13,9	14,6	16,2	15,9	11,7
Kostnader/intäkter	7)	0,7	0,6	0,6	0,7	0,7
Utlåning/inlåning, %	8)	81,3	82,6	82,6	84,7	83,5
Kreditförlustnivå, %	9)	3,6	1,7	2,1	2,8	2,5
Likviditet, TSEK	10)	10 266 478	7 735 482	5 490 115	5 517 740	6 375 043
Kassaflöde löpande verksamhet, kkr	11)	2 041 412	1 109 583	1 890 412	1 552 481	1 432 605
Medelantal årsanställda	12)	2 247	2 195	2 126	2 091	1 937
Konsoliderade situationen						
Totalt kapital, TSEK	13)	6 393 084	5 967 006	5 294 124	4 320 459	3 190 925
Riskvägda exponeringar, TSEK	14)	39 474 703	34 950 362	29 709 525	23 650 092	21 205 562
Kärnprimärkapitalrelation, %	15)	13,2	14,5	14,8	14,5	10,9
Total kapitalrelation, %	16)	16,2	17,1	17,8	18,3	15,0
Likviditetstäckningskvot (LCR), %	17)	940,0	664,0	467,2	365,8	400,1
Bruttosoliditetsgrad, %	18)	12,7	13,9	14,6	13,8	10,2
Stabil finansiering (NSFR), %	19)	143,3	147,1	140,8	-	-

1) Ränteintäkter minus räntekostnader.

2) Provisionsintäkter minus provisionskostnader.

3) Rörelseresultat dividerat med rörelsens intäkter.

4) Årets resultat dividerat med genomsnittligt totala tillgångar.

5) Årets resultat dividerat med genomsnittligt eget kapital.

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

7) Rörelsens kostnader dividerat med rörelsens intäkter.

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

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

10) Kassa- och banktillgodohavanden plus ej utnyttjade krediter, belåningsbara statsskuldsförbindelser och obligationer.

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

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

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

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

15) Kärnprimärkapital dividerat med summa riskvägda exponeringar.

16) Totalt kapital dividerat med summa riskvägda exponeringar.

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

18) Primärkapital dividerat med totala tillgångar exklusive derivat och avdrag från kapitalbasen, plus viktade off-balance tillgångar och exponeringsbeloppet för motpartrisk.

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

Väsentliga händelser under året

I den finansiella verksamheten har utvecklingen av portföljverksamheten (förvärvade förfallna fordringar) varit fortsatt positiv under året. Utlåningen till såväl privatpersoner som företag har visat en stark tillväxt under året.

Inkassoverksamheten har haft en fortsatt positiv utveckling av såväl intäkter som rörelseresultat jämfört med samma period föregående år, drivet av framför allt verksamheterna i Sverige, Norge och Polen.

Rörelseresultatet har försämrats med 43,2% och uppgick till 771,8 MSEK (1 358,6) i huvudsak till följd av ökade kreditförluster.

Totalresultatet minskade med 9,4% och uppgick till 465,4 MSEK (513,6). Totalresultatet har påverkats negativt av värdeförändringar på noterade aktieinnehav. Effekten uppgick till -104 MSEK efter avdrag för skatt. Totalresultatet har påverkats positivt av resultat vid avyttring noterade aktieinnehav. Effekten uppgick till 139 MSEK. Totalresultatet inkluderar även en negativ omräkningseffekt om -99 MSEK.

Emittering AT1-obligationer

I april emitterades nya AT1-obligationer om totalt 300 MSEK med en rörlig kupong om 3m STIBOR +7,5%. I samband med det förtidslöstes även de tidigare AT1-obligationerna från 2018 om totalt 300 MSEK. För att stärka kapitalbasen emitterades det i december ytterligare nya AT1-obligationer om totalt 300 MSEK med en rörlig kupong om 3m STIBOR + 7,5%. Samtliga AT1-obligationer tecknades av Svea Banks ägare.

Beslut från Finansinspektionen

I november slog Förvaltningsrätten fast att Svea Bank AB följer konsumentkreditlagen och därmed upphävdes Finansinspektionens beslut om att tilldela banken en anmärkning och sanktionsavgift. Förvaltningsrätten anser att de uppgifter som legat till grund för kreditprövningar har varit tillräckliga för att med hög grad av säkerhet kunna bedöma konsumentens förutsättningar att fullgöra sina åtaganden enligt kreditavtalet.

Finansinspektionen har därefter överklagat Förvaltningsrättens dom och Kammarrätten har beslutat att ge prövningstillstånd. Den eventuella sanktionsavgiften om 45 MSEK har därför inte återförts utan redovisas fortsatt som avsättning.

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

Kreditförlustreserveringar och kreditförluster

Kreditförlustreserveringarna har ökat i samtliga tre steg under året. En enskild kund inom byggsektorn i Sverige, med betydande individuell exponering, försattes i konkurs under det fjärde kvartalet. Det ledde till en negativ påverkan på årets kreditförluster med 337 MSEK (1,2% i kreditförlustnivå för koncernen) respektive nettoresultat av finansiella transaktioner med 48 MSEK, och därmed på rörelseresultatet med totalt 385 MSEK. Vår bedömning är att steg 3 ökningen kommer stabiliseras under första halvåret 2024 både inom privat- och företagsutlåningen.

Kreditförlustnivån 2022 var historiskt låg och påverkades även positivt av att en kreditförlustreservering om 48,5 MSEK som var hänförlig till covid-19 återfördes under första kvartalet.

AML-rutiner

Under året inledde Finansinspektionen en undersökning av några nischbankers AML-rutiner inklusive Svea Bank.



2023

Februari

I februari avyttrades det administrativa bolaget Nicknamed AB.

April

Den 3 april emitterades nya AT1-obligationer om totalt 300 MSEK med en rörlig kupong om 3m STIBOR +7,5%, med evig löptid och med första möjliga inlösendag efter 5 år. Den 3 april förtidslöstes även tidigare AT1-obligationer från 2018 om totalt 300 MSEK.

Under våren tecknades avtal med Nordea och DnB om att överta factoringverksamheter i Norge.

Augusti

I augusti bildades det finansiella turkiska bolaget Svea Uluslararası Yönetim Danışmanlığı Anonim Şirketi. För närvarande finns det ingen verksamhet i bolaget och det finns inga planer på att starta upp någon verksamhet i närtid.

September

I september förvärvades samtliga aktier i det finska bolaget Intrum Rahoitus OY (namnändrat till Svea Rahoitus OY). Förvärvet stärker bankens position på factoringmarknaden i Finland.

November

Under 2022 tilldelades banken en sanktionsavgift om 45 MSEK av Finansinspektionen, vilket överklagades. I november upphävde förvaltningsrätten tillsynsmyndighetens beslut. Finansinspektionen har därefter överklagat och beviljats prövningstillstånd i kammarrätten.

December

I december förvärvades de resterande aktierna i det finansiella bolaget MoneyGo AB.

Den 20 december emitterades nya AT1-obligationer om totalt 300 MSEK med en rörlig kupong om 3m STIBOR +7,5%, med evig löptid och med första möjliga inlösendag efter 5 år. Samtliga AT1-obligationer har tecknats av Svea Banks ägare.

En kund inom byggsektorn i Sverige, med betydande individuell exponering, försattes i konkurs under det fjärde kvartalet. Det ledde till en negativ påverkan på rörelseresultatet med totalt 385 MSEK.

2024

Hållbarhetsarbetet under året

Under 2023 har arbete fortskridit med att genomföra en väsentlighetsanalys för att bättre förstå Sveas väsentliga påverkan på miljö och människor utifrån företagets värdekedja, samt de risker och möjligheter som finns kopplat till hållbarhet som kan antas ha en väsentlig finansiell påverkan.

Förberedelser för CSRD

Arbetet under 2023 har tagit utgångspunkt i förberedelser för implementeringen av EU-direktivet Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) med tillhörande rapporteringsstandard European Sustainability Reporting Standard (ESRS). I samband med förberedelser för de nya lagkraven fortsätter Svea att utveckla koncernens övergripande hållbarhetsarbete, vilket innefattar att utveckla vår hållbarhetsstrategi- och plan med målet att integrera hållbarhet på ett tydligare sätt i verksamheten. I arbetet ingår att uppdatera företagets väsentlighetsanalys, vilket inkluderar en genomgång av hur banken påverkar samhället inom dimensionerna Environmental, Social and Governance (ESG). Utifrån väsentlighetsanalysen uppdateras även prioriterade fokusområden och målsättningar samt analyser av risker och möjligheter inom ESG. Arbetet med förberedelser för implementeringen av CSRD är pågående och fortsätter under 2024.

Leverantörer

Kopplat till väsentlighetsanalysen pågår en genomlysning av vårt leverantörsled, för att ta fram nyckeltal hos våra leverantörer och arbeta vidare med vår uppförandekod. Målsättningen för 2024 är att ha genomfört kartläggningen och öka andelen som skrivit under vår uppförandekod.

Samhällsengagemang och partnerskap

Vi på Svea har fortsatt varit engagerade i frågor som rör utbildning och privatekonomi. Vi har både besökt och fått besök av flertalet gymnasieskolor där vi utbildat inom privatekonomi och även informerat om Svea som arbetsgivare. Vi har då berättat om vad Svea gör, hur det är att vara anställd och vad man bör tänka på gällande sitt första jobb. Dessa besök har varit väldigt uppskattade av eleverna.

Vi har även fortsatt vårt långa samarbete med Ung Företagssamhet (UF) där vi är silversponsor och b.l.a. utser "Årets affärsplan". År 2023 gick Svea även in som sponsor till föreningen Unga Aktiesparare.

Svea deltog under året i informationskampanjen "Svårlurad!", ett samarbete mellan Sveriges banker och Bankföreningen, för att gemensamt ta ansvar för att visa vikten av att skydda sig mot bedrägerier och förhindra brott. Kampanjen, och Sveas deltagande, fortsätter under 2024. Vi har även arrangerat seminarier där vi berättat om hur företag kan jobba mer hållbart, exempelvis "Hållbara affärsmodeller" som hölls i augusti tillsammans med Scandinavian Photo. Vi har även samarbetat med Breakit och genomfört tävlingen "Årets hållbara e-handelsresa".

Utbildning

Svea har under året genomfört interna utbildningar inom områdena Informationssäkerhet, Incidentrapportering och Anti Bribery and Corruption. Alla utbildningar är obligatoriska för våra medarbetare. Även ett antal lärarledda utbildningar för mindre grupper har genomförts inom diverse områden, så som Anti Money Laundering. Sveas Hållbarhetskommitté och ledning har även genomgått utbildningar inom hållbarhet, genomförda av en extern partner, som en del av förberedelserna inför implementeringen av CSR.

Jämställdhet och jämlikhet 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.



Besök- och postsadress

Evenemangsgatan 31
SE-169 81 Solna

Kontakt

Telefon
E-post
Webb

+46 (0)8 735 90 00
info@svea.com
www.svea.com



*Vi gör det möjligt för företag
och människor att växa*