

A woman with long, wavy blonde hair and blue eyes is the central figure. She is wearing a grey, textured knit sweater with a buttoned placket. She has a black strap over her shoulder and is holding a dark bag. She is standing outdoors with a blurred background of trees and rocks.

FINANSIELL INFORMATION FRÅN SVEA BANK

Bokslut 2024

Tillsammans skapar vi framtidens hållbara affärer

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.

"Hållbarhet för oss innebär att vara en pålitlig finansiell aktör, ett självklart alternativ till de stora bankerna. Vi gör det möjligt för företag och människor att växa och bidra till ett hållbart samhälle genom att inkludera fler."

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)

2024 och 2023 års siffror avser kvarvarande verksamhet, dvs exklusive de ryska dotterbolagen som avkonsoliderats per 31 december 2024 (klassificerat som avvecklad verksamhet enligt IFRS 5). Tillgångar och skulder från avkonsoliderad verksamhet har bortbokats i 2024 års siffror men ingår i 2023 års siffror. Siffror för åren 2020-2022 har inte omräknats.

Resultaträkning		2024	2023	2022	2021	2020
Räntenetto	1)	2 527 971	2 467 530	2 585 592	2 512 030	2 030 804
Erhållna utdelningar		30 731	75 379	92 483	26 212	11 666
Provisioner, netto	2)	1 750 056	1 467 898	1 436 624	1 271 255	1 170 963
Övriga rörelseintäkter		356 657	161 785	345 221	175 330	60 232
Rörelsens intäkter		4 665 414	4 172 592	4 459 920	3 984 828	3 273 664
Rörelsens kostnader		-3 036 927	-3 037 823	-2 896 662	-2 512 606	-2 163 098
Resultat före kreditförluster		1 628 487	1 134 768	1 563 258	1 472 222	1 110 567
Kreditförluster, netto		-782 296	-982 992	-389 923	-396 651	-482 437
Nedskrivningsvinster/-förluster		113 140	214 996	185 218		
Rörelseresultat		959 331	366 771	1 358 552	1 075 571	628 129
Skatt på årets resultat		-143 251	-131 574	-285 418	-190 892	-147 338
Årets resultat från kvarvarande verksamhet		816 081	235 198	1 073 134	884 679	480 792
Årets resultat efter skatt från avkonsoliderade verksamheter		-523 339	293 730			
Årets resultat		292 742	528 928	1 073 134	884 679	480 792
Totalresultat						
Årets resultat		292 742	528 928	1 073 134	884 679	480 792
Övrigt totalresultat		281 216	-63 518	-559 579	391 589	530 805
Årets totalresultat		573 958	465 410	513 554	1 276 268	1 011 596
Balansräkning						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		2 531 380	4 998 416	2 503 401	573 006	176 582
Utlåning till kreditinstitut		3 388 022	3 091 668	3 239 002	2 895 917	3 195 817
Utlåning till allmänheten		33 712 516	29 407 817	25 550 058	20 782 655	17 718 064
Övriga tillgångar		8 424 906	7 534 419	7 488 140	8 053 031	6 030 140
Tillgångar		48 056 825	45 032 320	38 780 601	32 304 610	27 120 602
Skulder till kreditinstitut		0	265 200	1 042	672	384
Inlåning från allmänheten		39 160 476	36 168 948	30 937 956	25 150 548	20 916 039
Övriga skulder		2 340 332	2 347 056	2 175 422	1 914 489	1 882 805
Eget kapital		6 556 017	6 251 117	5 666 181	5 238 902	4 321 374
Skulder och eget kapital		48 056 825	45 032 320	38 780 601	32 304 610	27 120 602
Nyckeltal						
Rörelsemarginal, %	3)	20,6	8,8	30,5	27,0	19,2
Avkastning på totala tillgångar, %	4)	0,6	1,3	3,0	3,0	1,8
Avkastning på eget kapital, %	5)	4,6	8,9	19,7	18,5	13,0
Soliditet, %	6)	13,6	13,9	14,6	16,2	15,9
Kostnader/intäkter	7)	0,7	0,7	0,6	0,6	0,7
Utlåning/inlåning, %	8)	86,1	81,3	82,6	82,6	84,7
Kreditförlustnivå, %	9)	2,5	3,6	1,7	2,1	2,8
Likviditet, TSEK	10)	8 353 657	10 266 478	7 735 482	5 490 115	5 517 740
Kassaflöde löpande verksamhet, kkr	11)	1 684 888	991 292	1 070 307	1 890 412	1 552 481
Medelantal årsanställda	12)	2 315	2 291	2 195	2 126	2 091
Konsoliderade situationen						
Totalt kapital, TSEK	13)	6 172 219	6 393 084	5 967 006	5 294 124	4 320 459
Riskvägda exponeringar, TSEK	14)	42 199 177	39 474 703	34 950 362	29 709 525	23 650 092
Kärnprimärkapitalrelation, %	15)	11,8	13,2	14,5	14,8	14,5
Total kapitalrelation, %	16)	14,6	16,2	17,1	17,8	18,3
Likviditetstäckningskvot (LCR), %	17)	568,7	964,5	664,0	467,2	365,8
Bruttosoliditetsgrad, %	18)	11,5	12,7	13,9	14,6	13,8
Stabil finansiering (NSFR), %	19)	135,6	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 statsskuldsofbindelser 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, marknadrisk, 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 motparrisk.

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

Sammanfattning av året

Verksamhetens utveckling

Verksamheten exklusive de avkonsoliderade ryska verksamheterna beskrivs nedan och vidare som den "kvarvarande" verksamheten.

Den kvarvarande finansiella verksamheten har under året haft en positiv utveckling av såväl rörelseintäkter som rörelseresultat jämfört med föregående år, samtidigt som kreditförlusterna är lägre. Den positiva utvecklingen är främst driven av verksamheten i moderbolaget inklusive filialerna i Norge och Finland. Den kvarvarande portföljverksamheten i Östeuropa avseende köpta kreditförsämrade fordringar har genererat en bra avkastning, även om den är något lägre än föregående år. Utlåning och inlåning till såväl privatpersoner som företag har visat en stark tillväxt under året.

Den kvarvarande inkassoverksamheten har under året haft en fortsatt positiv utveckling av såväl rörelseintäkter som rörelseresultat jämfört med föregående år, drivet framförallt av verksamheterna i Sverige och Danmark.

Kreditförluster

Kreditförlusterna för perioden har minskat jämfört med föregående år och är därmed tillbaka på normala nivåer. Årets kreditförluster var i linje med förväntan, med undantag för en extra reservering om 50 MSEK hänförlig till en lånefordran på ett av de avkonsoliderade ryska dotterbolagen.

Kreditförlustreserveringarna har ökat i samtliga tre steg under året. I steg 1 beror det främst på reserveringar för förväntade framtida kreditförluster hänförliga till nyutlåning. Reserveringarna i steg 3 har som förväntat stabiliserats inom både privat- och företagsutlåningen, medan bortskrivningarna har ökat till följd av fallerade exponeringar som bedöms osannolika att inkassera.

Väsentliga händelser under året

Pelare 2-vägledning

Svea har en stark finansiell position och god motståndskraft mot finansiell stress, vilket påvisades av Finansinspektionens pelare 2-vägledning som meddelades i februari. I denna beslutade de om en vägledning på 0 procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp och 0,15 procent av totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet.

Refinansiering av T2-obligationslån

I juni löste och refinansierade vi ett av våra T2-obligationslån om 300 MSEK. Emissionen blev övertecknad, vilket tydligt visar på fortsatt förtroende från investerare. Vid årets slut hade vi nått målet att i största möjliga utsträckning vara finansierade i lokala valutor. Därmed har vi minskat behovet av valutasäkringar och begränsat effekterna av valutasvängningar.

Avkonsolidering av ryskt innehav

På grund av de sanktioner och restriktioner som successivt skärpts efter Rysslands invasion av Ukraina anser styrelsen att IFRS-regelverkets kriterier för att Svea ska anses ha ett bestämmande inflytande över de ryska företagen inte längre uppfylls. Sveas styrelse har därför bedömt att koncernen inte längre kan konsolidera de ryska företag som ingår i Sveakoncernen och dessa inkluderas därmed inte i koncernredovisningen per den 31 december 2024.

Beslutet att inte konsolidera de ryska företagen har haft en engångseffekt på Svea-koncernens resultat för 2024 om -630 MSEK. Effekten på kapitalsituationen är dock marginell, eftersom Svea sedan tidigare har avsatt 450 MSEK i pelare 2 för valutarisker i den konsoliderade situationen. Beslutet medför i övrigt inga operationella eller legala förändringar av verksamheterna i Ryssland.

Beslut från Finansinspektionen

Finansinspektionen beslutade under 2022 att tilldela banken en anmärkning och sanktionsavgift om 45 MSEK för att Banken inte ansågs följa konsumentkreditlagen, beträffande insamling av tillräckliga uppgifter som grund vid kreditprövningar och därmed kunna bedöma konsumenternas återbetalningsförmåga.

Banken överklagade till förvaltningsrätten som gick på Bankens linje och Finansinspektionen (FI) överklagade i sin tur vidare till kammarrätten, som i september 2024 gav FI rätt. Banken överklagade till Högsta förvaltningsdomstolen, som i december 2024 beslutade att inte meddela prövningstillstånd. Sanktionsavgiften har därför flyttats från avsättningar till övriga skulder och betalats i början av 2025.

AML-rutiner

Finansinspektionen inledde under 2023 en undersökning av AML-rutiner hos ett flertal banker, bland dem Svea. Undersökningen pågår fortfarande och vi besvarade myndighetens begäran om yttrande under januari. FI:s beslut i ärendet förväntas under 2025.



2024

Februari

I februari erhöjls beslut från Finansinspektionen (FI) avseende särskilt kapitalkrav och pelare 2-vägleuning för den konsoliderade situationen.

Juni

I juni emitterades nya efterställda Tier 2- obligationer om 300 MSEK med en rörlig kupong om 3m STIBOR + 6,75%. I juni förtidsinlöstes även de Tier 2-obligationer om 300 MSEK som emitterades i juni 2019.

I juni avyttrades det vilande dotterbolaget Nosyap AB (tidigare Payson AB).

Juli

I juli förvärvades det finansiella danska bolaget Unilån ApS. Efter tillträdet genomfördes ett namnbyte till Svea Kredit ApS.

November

I november likviderades det finska administrativa dotterbolaget RegTech AB OY och i december likviderades det finska administrativa dotterbolaget Svea Development OY. Verksamheterna har flyttats till moderbolagets finska filial.

December

Högsta förvaltningsdomstolen beslutade att inte meddela prövningstillstånd. Den tidigare beslutade sanktionsavgiften från Finansinspektionen redovisas som övrig skuld i stället för som avsättning och betalas i början av 2025.

Per den 31 december bedömde Svea Banks styrelse att Banken inte längre kan konsolidera de ryska dotterbolagen enligt IFRS.

2025



Hållbarhetsarbetet under året

Svea har under året fortsatt att utveckla hållbarhetsarbetet med målet att höja kvaliteten i det vi gör och samtidigt rusta oss för framtiden. En bred översyn av hållbarhetsarbetet har inletts för att identifiera de arbetssätt som bäst lämpar sig för Svea. Samtidigt har två hållbarhetsaspekter, i linje med tidigare år, varit särskilt viktiga: att vara en pålitlig finansiell aktör och en attraktiv arbetsgivare. Därför har det till exempel genomförts utbildningar för personalen inom områden som anti-korruption, informationssäkerhet, penningtvätsfrågor och Sveas uppförandekod. Det har även genomförts flera initiativ för att förbättra trivsel och välmående på arbetsplatsen. Ett av dessa initiativ är medarbetarundersökningen, som mäter eNPS för att ge en bild av hur Sveas medarbetare upplever Svea som arbetsgivare. Undersökningen för 2024 resulterade i ett eNPS på 45. Det är glädjande att se att många uppskattar att arbeta på Svea, och arbetet fortsätter för att ytterligare stärka medarbetarnöjdheten kommande år.

En annan glädjande nyhet från året är att Svea har uppnått sitt miljömål om att över 60 procent av den svenska bilflottan ska bestå av el- eller hybridbilar vid utgången av 2024. Detta är ett viktigt steg i rätt riktning i Sveas arbete för att minska miljöpåverkan och bidra till en mer hållbar utveckling. För Svea betyder hållbarhet att vara en trovärdig och seriös aktör i finansbranschen och ett självklart alternativ till de större bankerna. För att uppnå detta är medarbetarnas kompetens och engagemang avgörande, både för att bidra till en hållbar utveckling och för att skapa värde för kunderna.

Eftersom alla företag som träffas av CSRD ska rapportera inom hållbarhetsområden som är väsentliga för företaget, måste en analys göras för att fastställa vilka områden som är väsentliga för just Svea föregå själva rapporteringen. Svea har därför genomfört en så kallad dubbel väsentlighetsanalys. Inom ramen för den dubbla väsentlighetsanalysen identifieras vilken positiv och negativ samt faktisk och potentiell påverkan som Svea har på omvärlden betraktat utifrån de tre dimensionerna Environment, Social and Governance (ESG). Likaså identifieras risker och möjligheter kopplat till hållbarhet inom ramen för den dubbla väsentlighetsanalysen. Resultatet av analysen medförde att följande fyra hållbarhetsområden preliminärt bedömts som väsentliga för Svea, även om analysen behöver valideras kommande år:

- Klimatförändringar
- Den egna arbetskraften
- Konsumenter och slutanvändare
- Affärsetik



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*