

**Svea Bank – konsoliderad situation**  
**Pelare 3 rapport 2023**

## Mall EU KM1 – Mall för nyckeltal, Svea Bank - Konsoliderad situation

Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning 575/2013 EU (CRR), samt direktivet 2013/36 EU (CRD). Direktivet införlivades via lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och finansinspektionens föreskrift (2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Beräkning av kapitalkravet består av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, marknadsrisk och operativ risk.

<b>Kapitaltäckning</b>		<b>31 dec 2023</b>	<b>30 jun 2023</b>	<b>31 dec 2022</b>
<b>(TSEK)</b>				
<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>				
1	Kärnprimärkapital	5 194 750	5 424 322	5 070 272
2	Primärkapital	5 794 750	5 724 322	5 370 272
3	Totalt kapital	6 393 084	6 321 855	5 967 006
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>				
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	39 474 703	38 258 515	34 950 362
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>				
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	13.16	14.18	14.51
6	Primärkapitalrelation (i %)	14.68	14.96	15.37
7	Total kapitalrelation (i %)	16.20	16.52	17.07
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>				
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0.00	0.00	0.00
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0.00	0.00	0.00
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0.00	0.00	0.00
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8.00	8.00	8.00
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>				
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2.50	2.50	2.50
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0.00	0.00	0.00
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1.14	1.13	0.62
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	0.00	0.00	0.00
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0.00	0.00	0.00
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0.00	0.00	0.00
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	3.64	3.63	3.12
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	11.64	11.63	11.12
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8.18	8.52	9.07
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>				
13	Totalt exponeringsmått	45 797 672	42 436 603	38 532 425
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	12.65	13.49	13.94
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>				
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0.00	0.00	0.00
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0.00	0.00	0.00
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3.00	3.00	3.00
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>				
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0.00	0.00	0.00
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3.00	3.00	3.00
<b>Likviditetstäckningskvot</b>				
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	4 265 697	3 140 823	3 740 920
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	2 411 946	2 317 825	2 253 677
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	4 199 252	4 357 390	4 058 227
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	602 986	579 456	563 419
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	707.43	542.03	663.97
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>				
18	Total tillgänglig stabil finansiering	39 520 057	37 325 460	34 915 801
19	Totalt behov av stabil finansiering	27 576 948	25 332 949	23 717 127
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	143.31	147.34	147.22

## Mall EU OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

(TSEK)		Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
		a	b	c
		31 dec 2023	31 dec 2022	31 dec 2023
1	<b>Kreditrisk (exklusive motparts-kreditrisk)</b>	31 317 117	27 781 544	2 505 369
2	Varav schablonmetoden	31 317 117	27 781 544	2 505 369
3	Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)			
4	Varav klassificeringsmetoden			
EU 4a	Varav aktier enligt den enkla riskviktade metoden			
5	Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)			
6	<b>Motparts-kreditrisk</b>	218 235	152 507	17 459
7	Varav schablonmetoden	109 118	75 522	8 729
8	Varav metoden med interna modeller			
EU 8a	Varav exponeringar mot en central motpart			
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering	109 118	76 985	8 729
9	Varav andra motparts-kreditrisk			
10	Ej tillämpligt			
11	Ej tillämpligt			
12	Ej tillämpligt			
13	Ej tillämpligt			
14	Ej tillämpligt			
15	<b>Avvecklingsrisk</b>			
16	<b>Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)</b>			
17	Varav intern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering			
18	Varav extern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering (inbegripet internbedömningsmetoden)			
19	Varav schablonmetoden för värdepapperisering			
EU 19a	Varav 1 250 %/avdrag			
20	<b>Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)</b>	1 227 579	890 204	98 206
21	Varav schablonmetoden	1 227 579	890 204	98 206
22	Varav metoden för interna modeller			
EU 22a	<b>Stora exponeringar</b>			
23	<b>Operativ risk</b>	6 711 771	6 126 106	536 942
EU 23a	Varav basmetoden	6 711 771	6 126 106	536 942
EU 23b	Varav schablonmetoden			
EU 23c	Varav internmättningsmetoden			
24	<b>Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)</b>	1 994 930	1 778 799	159 594
25	Ej tillämpligt			
26	Ej tillämpligt			
27	Ej tillämpligt			
28	Ej tillämpligt			
29	<b>Summa</b>	<b>39 474 703</b>	<b>34 950 362</b>	<b>3 157 976</b>



## Tabell EU OVA – Institutets riskhanteringsmetod

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
Artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen	a)	<p><b>Offentliggörande av en kortfattad riskförklaring som har godkänts av ledningsorganet.</b></p> <p>Svea Banks affärsmodell innebär i sig exponering mot vissa kategorier av risker, medan andra risker är en naturlig del av att bedriva affärsverksamhet överlag. För att säkerställa en effektiv och ändamålsenlig riskhantering har Svea Bank implementerat ett heltäckande ramverk för riskhantering som innefattar alla för verksamheten relevanta risker. Övergripande ska Svea Bank ha en kalkylerad och balanserad ansats till risktagande, inom de riskapititgränser som sätts av styrelsen med utgångspunkt i bland annat finansiella mål, storleken på bolagets kapital och i Svea Banks varumärke och värderingar. För kreditrisker är riskapititen låg till medel. Svea Bank har en analysdriven ansats till att ta och att hantera kreditrisk. En relativt sett högre kreditrisk kan accepteras inom vissa segment där banken har specialiserad expertis och erfarenhet. Produkter och portföljer ska vara väl balanserade i termer av förväntad avkastning i förhållande till förväntade kreditförluster. All volymtillväxt sker under kontrollerat och medvetet risktagande och bolagets strävan är att upprätthålla en hög grad av diversifiering. För övriga risker har bolaget en låg riskapitit. Bolaget ska ha en aktiv riskhantering och vara väl kapitaliserat i förhållande till de regulatoriska kraven och den bolagsspecifika riskprofilen.</p>
Artikel 435.1 e i kapitalkravsförordningen	c)	<p><b>En deklARATION, som har godkänts av ledningsorganet, om att arrangemanget för riskhantering är tillfredsställande.</b></p> <p>Svea Bank har implementerat en riskhantering som bedöms ändamålsenlig och väl anpassad i förhållande till bolagets affärsmodell, verksamhet och riskprofil.</p>
Artikel 435.1 a i kapitalkravsförordningen	f)	<p><b>Strategier och processer för att hantera riskerna i varje enskild riskkategori.</b></p> <p>Svea Bank har identifierat fem för bolagets verksamhet centrala riskområden; kreditrisk, likviditetsrisk, marknadsrisk, operativa risk och affärsrisk. Hanteringen av riskerna styrs av styrande dokument på olika nivåer. Bland annat definieras övergripande strategi och ramverk för riskhanteringen i Group Risk Policy. I policies, instruktioner och manualer för de enskilda riskkategorierna sätts vidare strategier och processer specifika för de olika riskslagen. Svea Banks styrelse har för alla väsentliga riskområden fastställt den riskapitit som i såväl kvalitativa termer som genom kvantitativa limiter och toleranser speglar bolagets riskprofil och affärsmodell. Förutom mätning och uppföljning av de olika riskernas utveckling och uppföljning av risknivåerna mot fastställda aptiter och limiter sker uppföljning och kontroll av riskerna även genom bland annat olika riskanalyser, åtgärdsplanering för prioriterade risker, incidenthantering, kontinuitetshantering, riskbaserade granskningar genomförda av de oberoende kontrollfunktionerna, hantering genom godkännandeprocess av risker vid större förändringar, hantering av tredjepartsrisker genom bolagets process för utkontraktering, etc. Minst årligen eller oftare när förändringar i verksamheten eller omvärlden påkallar det genomförs stresstester för att validera alla väsentliga risker mot Sveas kapital situation. Vidare genomförs stresstester för signifikanta risker kvartalsvis. De metoder som används för stresstester är bland annat scenarioanalyser och inom kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk även Monte Carlo-simulering.</p>
Artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen	g)	<p><b>Upplysningar om strategierna och processerna för riskhantering, risksäkring och riskreducering samt för övervakning av de risksäkrande och riskreducerande åtgärdernas effektivitet.</b></p> <p>Den operativa verksamheten äger och hanterar riskerna i den dagliga verksamheten. Här ingår VD, ledning, affärsområden och stödfunktioner. Kontrollfunktionerna i den andra försvarslinjen ansvarar för bland annat kontroll av att riskhanteringen i den operativa verksamheten sker på ett adekvat sätt. Riskkontrollfunktionen ansvarar för bland annat uppföljning och rapportering på samlad och övergripande nivå av riskernas utveckling och att riskexponeringen ligger inom av styrelse och ledning fastställda aptiter och limiter. Skulle någon riskexponering närma sig gränsen för fastställd aptit eller avvika från den finns det en fastställd process för hantering av limitbrott kopplad till de olika limiterna i bolagets riskapititramverk för att säkerställa att åtgärder vidtas i lämplig tid och omfattning.</p>

## Tabell EU LIQA – Hantering av likviditetsrisk

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text	
a)	Strategier och processer för hantering av likviditetsrisk, inklusive riktlinjer för diversifiering i fråga om källor och löptid för planerad finansiering.	<p><b>Likviditetsrisker</b></p> <p>Likviditetsrisk definieras som risken för väsentligt ökade kostnader för att säkerställa att koncernens betalningsåtaganden kan infrias vid förfallotidpunkten. Risken för att Svea Bank inte skulle kunna infria sina betalningsåtaganden bedöms vara låg.</p> <p><b>Likviditetsstrategi</b></p> <p>Svea Bank ska ha en likviditetshantering som ger god betalningsberedskap på kort och lång sikt och har en beredskapsplan för att hantera störningar som påverkar likviditeten.</p> <p>Likviditetsrisker hanteras genom att bolagets styrelse beslutat att en betryggande del av inlåning från allmänheten vid varje tidpunkt ska finnas i tillgänglig likviditet genom en s.k. likviditetsreserv och s.k. andra likviditetsskapande åtgärder.</p> <p>Likviditetsreserven består av högkvalitativa tillgångar som kan omvandlas till kontanta medel nästkommande bankdag och utgörs av kassa, statspapper, tillgodohavanden i bank och säkerställda obligationer, företagsobligationer med hög rating (minst AA-) samt obligationer med värderingsavdrag. Andra likviditetsskapande åtgärder består av andra tillgångar och möjligheter till likviditet och utgörs av noterade aktier och andelar samt ej nyttjade kreditfaciliteter. I övrigt kan likviditetsskapande åtgärder ske genom minskning av utlåning och/eller försäljning av finansiella tillgångar.</p> <p><b>Finansieringsstrategi</b></p> <p>Svea Bank ska ha en finansiering på lång sikt till så låg kostnad och med så stor riskspridning som möjligt. Finansieringen består av inlåning från privatpersoner och företag samt efterställda obligationslån. Finansieringen utgörs till stor del av icke tidsbunden inlåning från ett mycket stort antal privatpersoner i SEK/NOK/EUR och som omfattas av den statliga insättningsgarantin. Bolaget erbjuder även tidsbunden inlåning i SEK om 24 och 36 månader. Bolagets bedömning är att denna finansiering, trots att den definitionsmässigt är kortfristig, ändå till sin karaktär är långfristig. Denna bedömning är i linje med den som görs av BaselKommittén vid beräkning av netto stabil finansieringskvot.</p>
c)	En beskrivning av centraliseringsgraden av likviditetshanteringen och samverkan mellan gruppens enheter.	Gruppen finansierar sig huvudsakligen genom inlåning i moderbolaget inklusive filialer. Finansavdelningen ansvarar för likviditetsförvaltningen inom moderbolaget och dotterbolagen styr själva över sin likviditetshantering, dock med finansiering från moderbolaget.
h)	En deklaration som har godkänts av ledningsorganet om att institutets arrangemang för likviditetsriskhantering är tillfredsställande, där det försäkras att de likviditetsriskhanteringssystem som införts är ändamålsenliga i förhållande till institutets profil och strategi.	Svea har implementerat en god styrning, riskhantering och kontroll som är väl anpassade efter affärsmodellen, riskprofilen och den riskstyrning som styrelsen har fastställt genom bolagets likviditets- och finansieringspolicy.

	<p>En kortfattad likviditetsriskförklaring som har godkänts av ledningsorganet, där det ges en kort beskrivning av institutets övergripande likviditetsriskprofil i samband med affärsstrategin. Denna förklaring ska innehålla nyckeltal och siffror (andra än de som redan ingår i mallen EU LIQ1 i denna tekniska genomförandestandard) som ger externa intressenter en omfattande överblick över institutets likviditetsriskhantering, inbegripet hur likviditetsriskprofilen samverkar med den risktolerans som ledningsorganet har fastställt.</p> <p>Dessa nyckeltal kan omfatta följande:</p>	<p>Likviditetsrisk definieras som risken att Svea inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden ökar avsevärt. Svea finansiering bedöms i huvudsak vara stabil då den utgörs till störst andel av inlåning från allmänheten och endast en liten del obligationer samt eget kapital. Sveas nuvarande finansieringsstruktur överskrider med stor marginal gällande regulatoriska krav så som LCR och NSFR. Svea har en låg riskaptit gällande likviditetsrisk och håller förutom en finansiering med låg risk en stor andel likvida tillgångar i förhållande till gällande likviditetskrav. Inlåningen från allmänheten är både obunden och bunden, Sveas utlåning är i huvudsak kort och matchar inlåningen relativt väl.</p> <p>Likviditetsreserven består av balans hos riksbanken, balans hos kreditinstitut, värdepapper utställda av svenska kommuner, säkerställda obligationer, noterade aktieinnehav. Sammansättningen i likviditetsreserven är anpassad för att kunna möta likviditetsbehov i olika stressade scenarion.</p> <p>På veckobasis beräknas kvoten mellan inlåning och likviditetsreserven för att säkerställa att nivån är inom riskaptiten. Bolagets aptit för detta nyckeltal är &gt;20%.</p>
i)	<p>- Koncentrationsbegränsningar för säkerhetspooler och finansieringskällor (både produkter och motparter)</p>	
	<p>- Anpassade mätverktyg eller mått för att bedöma strukturen på bankens balansräkning eller beräkna kassaflöden och framtida likviditetspositioner, med beaktande av risker utanför balansräkningen som är specifika för den banken</p>	
	<p>- Likviditetsexponeringar och finansieringsbehov hos enskilda juridiska personer, utländska filialer och dotterföretag, med beaktande av rättsliga, lagstiftningsmässiga och operativa begränsningar i fråga om likviditetens överförbarhet</p>	
	<p>- Poster i och utanför balansräkningen indelade på undergrupper efter löptid och de efterföljande likviditetsgapen</p>	

## Tabell EU CRA: Allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk

Kvalitativa upplysningar	
	<p><b>En kortfattad riskförklaring i enlighet med artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen om hur affärsmodellen påverkar delarna av institutets kreditrisprofil.</b></p> <p>Finansiella tillgångar som kan utsätta koncernen för kreditrisker består av utlåning till kreditinstitut, utlåning till allmänheten, kundfordringar och derivatkontrakt. Väsentliga koncentrationer av kreditrisker bedöms normalt inte föreligga då utlåningen är spridd på olika motparter, branscher och geografiskt.</p> <p>Koncernens utlåning till kreditinstitut består huvudsakligen av banktillgodohavanden hos etablerade banker och kreditinstitut där risken för förluster bedöms som ytterst liten.</p> <p>Koncernens utlåning till privatpersoner utgörs huvudsakligen av blancokrediter. Krediterna är hänförliga till ett stort antal betalningsskyldiga med relativt låga snittkrediter. Krediter beviljas efter kreditbedömning av varje enskild kund varför risken för förluster bedöms kunna minimeras. Delar av blancokrediterna har medlåntagare och kan även omfattas av en frivillig betalningsförsäkring, som ger skydd mot betalningsoförmåga framkallad av ofrivillig arbetslöshet, sjukdom/olycksfall eller dödsfall.</p>
a)	<p>Som en del av verksamheten förvärvar koncernen förfallna fordringsstockar och arbetar med att inkassera dessa. Alla rättigheter och även risker i fordringarna övertas därmed. Fordringsstockarna förvärvas till priser som avsevärt understiger fordringarnas nominella värde. För att minimera riskerna inom denna verksamhet iakttar koncernen försiktighet vid beslut om förvärv. Inriktningen ligger på mindre fordringsstockar med relativt låga snittbelopp, vilket bidrar till riskspridning.</p> <p>Koncernens utlåning till företag görs huvudsakligen mot säkerhet i form av fakturafordringar, likvidflöden, pantbrev i fastigheter, företagsinteckningar och leasingobjekt samt borgen vilka per balansdagen efter individuell bedömning i allt väsentligt täcker utlånat belopp. Vid factoring och fakturaköp kan viss del av utbetald kredit eller köpeskilling innehållas som säkerhet i form av spärrkonton. Tillsammans med inestående redovisningsmedel från överlåtna fordringar respektive säljarens pantsatta men ej överlåtna fordringar kan dessa medel kvittas mot fordringar på kredittagaren eller säljaren vid en slutavräkning. Koncernens kundfordringar är hänförliga till kunder och betalningsskyldiga som verkar inom olika branscher, och är inte koncentrerade till någon särskild geografisk region. Risken för förluster bedöms som liten.</p>
	<p><b>Vid redogörelse för sina strategier och processer för hantering av kreditrisk och riktlinjer för säkring och minskning av den risken i enlighet med artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen, de kriterier och den strategi som används för fastställande av riktlinjerna för kreditriskhantering och fastställande av gränser för kreditrisk.</b></p> <p>Sveas styrelse har fastställt en kreditpolicy vilken utgör grunden för kreditgivningen med risklimiter och processer för styrning.</p>
b)	<p>Svea ska sträva efter att upprätthålla en diversifierad kreditportfölj, både för att uppnå diversifieringsfördelar och för att minska koncentrationsrisken. Dock tillåts vissa koncentrationer att uppstå inom vissa segment. En balanserad syn måste därför tas vid bedömningen risk för diversifiering och affärskoncentration.</p> <p>Aptiten för kreditrisk på gruppnivå utgörs av förväntade kreditförluster i förhållande till utlåningen. Nivån monitoreras löpande av riskkontrollfunktionen och rapporteras till styrelsen.</p>

## Tabell EU MRA: Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till marknadsrisk

Rad nr	Rättslig grund	Kvalitativ information – Fri text
a)	<p><b>Artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen</b></p> <p>En beskrivning av institutets strategier och processer för att hantera marknadsrisk, inbegripet — en förklaring av ledningens strategiska mål med handelsverksamheten samt vilka förfaranden som genomförts för att identifiera, mäta, övervaka och kontrollera institutets marknadsrisk, — en beskrivning av deras riktlinjer för risksäkring och riskreducering och strategierna och förfarandena för övervakning av de risksäkrande åtgärdernas fortlöpande effektivitet.</p>	<p>Övergripande strategi och ramverk för hanteringen av marknadsrisk beskrivs i Svea Banks Group Risk Policy. Marknadsrisk utgör risken för att tillgångar och/eller skulders värde förändras och att detta får en effekt på resultatet och/eller eget kapital. Svea har tre huvudsakliga kategorier av marknadsrisk som redogörs för nedan:</p> <p><b>Valutakursrisk</b> Då Svea bedriver verksamhet i ett flertal regioner och länder så uppstår exponeringar mot andra valutor än redovisningsvalutan. För att hantera risken att valutakursförändringar ger slag i resultaträkningen så säkras signifikanta positioner i utländsk valuta med finansiella derivat.</p> <p><b>Aktiekursrisk</b> Aktieplaceringar är en del av bolagets likviditetsportfölj. Storleken av denna kan variera och kan minska i ett läge när bolaget behöver minska risken och/eller öka likviditeten. För att säkerställa att marknadsrisken som dessa innehav medför kapitaltäcks till fullo genomförs Monte Carlo simuleringar med en konfidensnivå om 99,9% löpande. Eventuell differens mellan utfallen och avsatt kapital i Pelare 1 sätts av inom Pelare 2.</p> <p><b>Ränterisk</b> Ränterisk uppstår vid löptidsobalans mellan räntebärande skulder och tillgångar. Svea beräknar sin ränterisk i bankboken i enlighet med Finansinspektionens metodpromemoria. Beräkningen inkluderar sex olika stressscenarion där de befintliga räntekurvorna förändras. Det scenariot som ger det mest negativa utfallet utgör kapitalkravet. Svea arbetar med bunden inlåning, samt räntebindningen i likviditetsportföljen för att få en bättre matchning mellan tillgångar och skulders räntebindning.</p>

## Tabell EU ORA – Kvalitativ information om operativ risk

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
Artikel 435.1 a, b, c och d i kapitalkravsförordningen	a)	<p>Övergripande strategi och ramverk för hanteringen av operativ risk ges av Svea Banks Group Risk Policy och mer specifikt av Operational Risk Policy, vilken kompletteras av instruktioner och manualer för olika riskhanteringsprocesser så som incidenthantering, självutvärdering av operationella risker och för hantering av risker i väsentliga processer. Vidare regleras bland annat bolagets kontinuitetshantering, modellriskhantering, hantering av risker hos tredje part och risker vid större förändringar i policies, instruktioner och manualer för respektive område. Operativ risk är en risk som finns naturligt i verksamheten, som ska kostnadseffektivt minimeras.</p>



## Tabell EU REMA – Ersättningspolicy

---

Information om de organ som övervakar ersättningen. Följande upplysningar ska ingå:

**Namn, sammansättning och mandat för det huvudorgan (ledningsorganet eller ersättningskommittén i förekommande fall) som övervakar ersättningspolicyn och antalet sammanträden som huvudorganet har anordnat under räkenskapsåret.**

Särskilt utsedd ledamot för ersättningsfrågor i styrelsen är Mats Hellström. Från verksamheten medverkar Head of Compliance, Head of Risk samt HR manager. Arbetsgruppen står för insamlande, sammanställning, utvärdering av rörliga ersättningar samt övervakar ersättningspolicyn. Under 2023 skedde 5 sammanträden i gruppen.

- Den särskilt utsedda ledamoten har ansvar för att bereda de frågor som enligt Sveas Remuneration Policy är föremål för styrelsens beslut, inbegripet bland annat årlig revidering och fastställelse av policyn och beslut om rörliga ersättningar till anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företagets riskprofil, samt att leda den årliga oberoende utvärderingen och riskanalysen av bolagets ersättningssystem. Utvärderingen utförs med deltagande från HR-, Compliance- och Riskkontrollfunktionen.

**Vilka externa konsulter som har rådfrågats, vilket organ som anlidade dem och inom vilka ersättningsområden de anlidades.**

- I mars 2023 utförde PWC, på uppdrag av Svea, en gapanalys av ersättningspolicyn i förhållande till EBAs nya riktlinjer (EBA/GL/2021/04)

a)

**En beskrivning av tillämpningsområdet för institutets ersättningspolicy (t.ex. per region, affärsområde), inbegripet i vilken omfattning policyn är tillämplig för dotterbolag och filialer i tredjeland.**

- Ersättningspolicyn omfattar samtliga anställda i Svea Group (konsoliderade situationen).

**En beskrivning av den personal eller de kategorier av personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutets riskprofil.**

Personal vars yrkesutövning har en materiell påverkan på institutets riskpåverkan ska åtminstone inkludera:

- Alla medlemmar av den verkställande ledningen

- - Chefer för kontrollfunktioner samt materiella affärsområden
  - Anställda som har erhållit signifikant ersättning det föregående finansiella året, förutsatt att följande kriterier uppfylls:
    - Den anställdas ersättning uppgår till minst 500 000 EUR och minst till den genomsnittliga ersättningen inom ledningsorganet
    - Anställda som arbetar i ett materiellt affärsområde med arbetsuppgifter som medför att den anställda har signifikant påverkan på affärsområdets riskprofil.
-

---

**Information om ersättningsystemets utformning och struktur för den identifierade personalen.****Följande upplysningar ska ingå:**

En översikt över de viktigaste dragen och målen i ersättningspolicyn med information om den beslutsprocess som används för att fastställa ersättningspolicyn och de berörda intressenternas roller.

Svea har etablerat en könsneutral ersättningsstruktur med det övergripande syftet att attrahera, motivera och belöna kompetenta anställda. Den ska även bidra till arbetet för att uppnå Sveas övergripande vision och mission, vilket stödjer verksamheten strategi samtidigt som konsumenternas rättigheter och intressen säkerställs. Ersättningsreglerna ska va förenliga med och främja en effektiv riskhantering som inte uppmuntrar otillbörligt risktagande. Ersättningsreglerna ska säkerställa att Sveas kapitalisering och likviditet inte äventyras.

Sveas ersättningsstruktur fastställs av styrelsen för moderbolaget efter beredande av ersättningsgruppen. Gällande regelverk övervakas löpande för att säkerställa efterlevnad och regelverksförändringar. En översyn av regelverket och policyn sker minst en gång per år.

**Information om vilka kriterier som används för mätning av resultat samt eventuella riskjusteringar i förhand och efterhand.**

Rörlig ersättning ska endast användas i speciella fall och endast under förutsättningar att det gynnar Sveas långsiktiga mål, inte uppmuntrar för stort risktagande eller intressekonflikter.

- När rörlig ersättning tillämpas ska följande principer gälla:

b)

1. Alla avtal kring rörlig ersättning ska inkludera ett tak på ersättningen.
2. Ett avtal gällande rörlig ersättning ska:
  - Vara skriftligt
  - Vara tydligt kommunicerat mot den berörda anställda
  - Inkludera både finansiella och icke finansiella prestationskriterier

**Information om huruvida ledningsorganet eller ersättningskommittén har granskat institutets ersättningspolicy under det senaste året och, i sådana fall, en översikt över eventuella ändringar, skälen till dessa ändringar och deras inverkan på ersättningen.**

- Ersättningspolicy och ersättningspraxis för 2023 har granskats av ersättningskommittén.
- Granskningen visar endast på förbättrings potential, inga materiella brister har identifierats.

En uppdaterade versionen av policyn antogs av styrelsen 2023-08-30.

**Information om hur institutet säkerställer att personal inom interna kontrollfunktioner får ersättning oberoende av vilken verksamhet de övervakar.**

- Rörlig ersättning till anställda inom kontrollfunktioner ska endast baseras på mål kopplade till kontrollfunktionen och ska vara fristående från affärsområden de kontrollerar.

**En beskrivning av de policyer och kriterier som tillämpas för beviljande av garanterad rörlig ersättning och avgångsvederlag.**

- Garanterad rörlig ersättning är begränsad till det första anställningsåret hos berörd personal. Garanterad rörlig ersättning kan beviljas vid till exempel rekrytering av säljpersonal.

---

**En beskrivning av de sätt på vilka nuvarande och framtida risker beaktas i ersättningsprocesserna. Upplysningarna ska omfatta en översikt över de främsta riskerna, hur de mäts och hur dessa åtgärder påverkar ersättningen.**

Sveas Remuneration Policy tillsammans med Sveas Group Risk Policy syftar till att säkerställa sund och effektiv riskhantering och att motverka osunt risktagande. Som generell regel tillämpas den så kallade "farfarsprincipen" för beslut rörande alla ersättningar, det vill säga godkännande ska ske av närmaste chef och därefter av dennes överordnade. Sveas ersättningsystem är som grundprincip baserad på fast ersättning. Rörlig ersättning tillämpas endast selektivt.

c)

Årligen genomförs en analys av de risker som är relaterade till Sveas ersättningsystem. Analysen beaktar bland annat huruvida ersättningsstrukturen kan äventyra Sveas förmåga att fullgöra sina förpliktelser gentemot externa eller interna intressenter, huruvida ersättningsystemet och ersättningarna utgår någon risk i relation till Sveas kapitalsituation, likviditet eller på andra sätt, balansen mellan fasta och rörliga ersättningar, att tillämpliga regler, kriterier och riskmått gällande kreditkvalitet finns för tillämplig personal som är inblandad i beviljning i av krediter, etcetera.

---

**Förhållandena mellan fast och rörlig ersättning som fastställts i enlighet med artikel 94.1 g i kapitalkravsdirektivet.**

d)

Den totala rörliga ersättning per anställd har ett tak om 100% av den fasta ersättningen.

---

**En beskrivning av de sätt på vilka institutet försöker sammankoppla resultaten under en resultatmättningsperiod med ersättningsnivåerna. Följande upplysningar ska ingå:**

**En översikt över de huvudsakliga resultatkriterierna och resultatindikatorerna för institut, affärsområden och individer.**

- Kvantitativa resultatkriterier utgörs av finansiell data, till exempel intäkter, rörelseresultat eller omsättning. Kvalitativa resultatkriterier utgörs av annat än finansiell data, men kan också innefatta numerisk information, som till exempel personalomsättning, antal dagar frånvaro, eller dylika mått.

**En översikt över hur individuella rörliga ersättningsbelopp kopplas till institutets och den enskildes resultat.**

- e)
- De rörliga ersättningarna fastställs enskilt för varje tillämplig medarbetare baserat på en utvärdering av prestationer i relation till uppsatta mål och kriterier för individen och enheten.

**Uppgifter om vilka kriterier för att fastställa avvägningen mellan de olika typer av instrument som beviljas, inklusive aktier eller motsvarande ägarintressen, optioner och andra instrument.**

Fast och rörlig ersättning är endast kontantbaserad.

**Uppgifter om de åtgärder som vidtas av institutet för att justera den rörliga ersättningen om indikatorerna visar på ett svagt resultat, inklusive institutets kriterier för när resultatindikatorerna ska anses visa på ett "svagt" resultat.**

- Utbetalning av rörlig ersättning beslutas av styrelsen och utgår endast då och till den grad kvantitativa och kvalitativa kriterier uppfylls.

## Mall EU REM1 – Ersättning under räkenskapsåret

(TSEK)		a	b	c	d	
		Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal	
1	Fast ersättning	Antal personer som är identifierad personal	9	19	16	21
2		Sammanlagd fast ersättning	7 421	20 755	35 374	28 309
3		Varav: kontantbaserad	7 421	20 755	35 374	28 309
4		(ej tillämpligt inom EU)				
EU-4a		Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen				
5		Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument				
EU-5x		Varav: andra instrument				
6		(ej tillämpligt inom EU)				
7	Varav: andra former					
8	(ej tillämpligt inom EU)					
9	Rörlig ersättning	Antal personer som är identifierad personal	9	19	16	21
10		Sammanlagd rörlig ersättning	-	512	12 166	1 836
11		Varav: kontantbaserad	-	512	12 166	1 836
12		Varav: uppskjuten	-	512	12 166	1 836
EU-13a		Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen				
EU-14a		Varav: uppskjuten				
EU-13b		Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument				
EU-14b		Varav: uppskjuten				
EU-14x		Varav: andra instrument				
EU-14y		Varav: uppskjuten				
15	Varav: andra former					
16	Varav: uppskjuten					
17	Sammanlagd ersättning (2 + 10)	7 421	21 266	47 540	30 145	

## Mall EU REM2 – Specialutbetalningar till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal)

		a	b	c	d
		Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal
Beviljande av garanterad rörlig ersättning					
1	Beviljande av garanterad rörlig ersättning – Antal anställda som är identifierad personal				
2	Beviljande av garanterad rörlig ersättning – Sammanlagt belopp				
3	Varav garanterad rörlig ersättning som				
Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och som har betalats ut under räkenskapsåret.					
4	Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och som har betalats ut under räkenskapsåret – Antal anställda som är identifierad personal				
5	Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och betalats ut under räkenskapsåret – Sammanlagt belopp				
Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret					
6	Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret – Antal anställda som är identifierad personal				
7	Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret – Sammanlagt belopp				
8	Varav utbetalat under räkenskapsåret				
9	Varav uppskjutet				
10	Varav avgångsvederlag som betalats ut under räkenskapsåret och som inte medräknas i bonustaket				
11	Varav den högsta utbetalningen som har beviljats till en enskild person				



## Mall EU REM3 – Uppskjuten ersättning

(TSEK)	a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
Uppskjuten och kvarhållen ersättning	Sammanlagt uppskjuten ersättningsbelopp som beviljats för tidigare resultatperioder	Varav belopp där äganderätten övergår under räkenskapsåret	Varav belopp där äganderätten övergår under de påföljande räkenskapsåren	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under räkenskapsåret	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under de påföljande räkenskapsåren	Sammanlagt justeringsbelopp under räkenskapsåret på grund av implicita justeringar i efterhand (dvs. ändringar av värdet på uppskjuten ersättning på grund av ändringar av instrumentens priser)	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats före räkenskapsåret och som faktiskt betalats ut under räkenskapsåret	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats för en tidigare resultatperiod där äganderätten har övergått men som omfattas av kvarhållandeperioder
1	Ledningsorgan med tillsynsfunktion							
2	Kontantbaserad							
3	Aktier eller motsvarande ägarintressen							
4	Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument							
5	Andra instrument							
6	Andra former							
7	Ledningsorgan med förvaltande funktion							
8	Kontantbaserad	512	512				512	
9	Aktier eller motsvarande ägarintressen							
10	Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument							
11	Andra instrument							
12	Andra former							
13	Annan verkställande ledning							
14	Kontantbaserad	13 301	12 166	1 135			12 166	
15	Aktier eller motsvarande ägarintressen							
16	Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument							
17	Andra instrument							
18	Andra former							
19	Annan identifierad personal							
20	Kontantbaserad	1 945	1 836	109			1 836	
21	Aktier eller motsvarande ägarintressen							
22	Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument							
23	Andra instrument							
24	Andra former							
25	Sammanlagt belopp	15 758	14 514	1 244	-	-	14 514	-

## Mall EU REM4 – Ersättning på 1 miljon euro eller mer per år

	EUR	a Identifierad personal som är högavlönad i enlighet med artikel 450 (i) i kapitalkravsförordningen
1	1 000 000 till under 1 500 000	
2	1 500 000 till under 2 000 000	
3	2 000 000 till under 2 500 000	
4	2 500 000 till under 3 000 000	
5	3 000 000 till under 3 500 000	
6	3 000 000 till under 4 000 000	
7	4 000 000 till under 4 500 000	
8	4 500 000 till under 5 000 000	
9	5 000 000 till under 6 000 000	
10	6 000 000 till under 7 000 000	
11	7 000 000 till under 8 000 000	
x	Kan utökas efter behov om ytterligare ersättningsnivåer behövs.	

## Upplysningar om intecknade tillgångar

		Intecknade tillgångar, redovisat värde	Intecknade tillgångar, verkligt värde	Ikke intecknade tillgångar, redovisat värde	Ikke intecknade tillgångar, verkligt värde
		010	040	060	090
010	Det rapporterade institutets tillgångar	551 831 399		44 166 655 955	
030	Aktieinstrument			3 884 723 137	3 884 723 137
040	Räntebärande värdepapper			1 754 201 554	1 754 201 554
120	Övriga tillgångar	551 831 399		38 527 731 264	

## Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd

	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Bruttovärde/nominellt värde av exponeringar med anståndsåtgärder				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		Säkerheter och mottagna finansiella garantier för exponeringar med anstånd		
	Presterande anstånd	Nödlidande anstånd		För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd			Varav säkerheter och mottagna finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder	
		Varav fallerade	Varav osäkra						
1	Lån och förskott	100 778 010	739 851 650	739 851 650	739 851 650	-7 052 343	-138 045 235	0	0
2	Centralbanker								
3	Offentlig sektor								
4	Kreditinstitut								
5	Andra finansiella företag	0	78 974 534	78 974 534	78 974 534	0	-30 000 000		
6	Ikke finansiella företag	6 952 984	582 553 579	582 553 579	582 553 579	-2 093 606	-92 586 167		
7	Hushåll	93 825 026	78 323 537	78 323 537	78 323 537	-4 958 737	-15 459 068		
8	Räntebärande värdepapper								
9	Givna lånelöften								
10	Summa	100 778 010	739 851 650	739 851 650	739 851 650	-7 052 343	-138 045 235	0	0

## Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Bruttovärde/nominellt värde													
	Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar									
	Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar	Har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar		Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna ≤ 90 dagar	Har förfallit > 90 dagar ≤ 180 dagar	Har förfallit > 180 dagar ≤ 1 år	Har förfallit > 1 år ≤ 2 år	Har förfallit > 2 år ≤ 5 år	Har förfallit > 5 år ≤ 7 år	Har förfallit > 7 år	Varav fallerade		
1	Lån och förskott	32 811 278 925	32 325 614 662	485 664 263	5 280 757 793	1 476 004 161	580 511 502	504 294 091	952 180 075	1 358 812 678	264 073 700	144 881 586	3 156 811 310
2	Centralbanker	7 102 211 350	7 102 211 350	0									
3	Offentlig sektor	174 612 818	174 612 818	0									
4	Kreditinstitut	441 064	441 064	0									
5	Andra finansiella företag	1 863 784 299	1 689 436 328	174 347 971	447 709 227	220 192 352	63 373 241	59 388 629	46 991 560	44 282 920	7 709 553	5 770 972	447 709 227
6	Icke finansiella företag	9 673 542 880	9 550 485 910	123 056 970	819 036 536	360 603 604	189 618 937	97 259 298	76 956 924	72 521 049	12 625 745	9 450 979	819 036 536
7	Varav SMEs	5 986 208 899	5 883 612 618	102 596 281	645 861 586	317 647 646	91 421 707	85 673 539	67 789 632	63 882 169	11 121 737	8 325 156	645 861 586
8	Hushåll	13 996 686 514	13 808 427 192	188 259 322	4 014 012 030	895 208 205	327 519 324	347 646 164	828 231 591	1 242 008 709	243 738 402	129 659 635	1 890 065 547
9	Räntebärande värdepapper	1 754 201 554	1 754 201 554	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Centralbanker	0	0	0									
11	Offentlig sektor	1 370 965 077	1 370 965 077	0									
12	Kreditinstitut	383 236 477	383 236 477	0									
13	Andra finansiella företag												
14	Icke finansiella företag												
15	Exponeringar utanför balansräkningen	4 854 142 709	4 854 142 709	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Centralbanker												
17	Offentlig sektor												
18	Kreditinstitut												
19	Andra finansiella företag	220 842 635	220 842 635	0									
20	Icke finansiella företag	3 722 929 889	3 722 929 889	0									
21	Hushåll	910 370 185	910 370 185	0									
22	Summa	39 419 623 188	38 933 958 925	485 664 263	5 280 757 793	1 476 004 161	580 511 502	504 294 091	952 180 075	1 358 812 678	264 073 700	144 881 586	3 156 811 310

## Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Bruttovärde/nominellt värde						Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar						Akumulerad partiell bortskrivning	Säkerheter och mottagna finansiella garantier		
	Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presterande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponering – ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				För presterande exponeringar	Varav nödlidande exponeringar	
	Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3		Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3					
1	Lån och förskott	32 811 278 925	31 586 700 272	1 224 578 653	5 280 757 793	0	5 280 757 793	-425 528 763	-321 187 617	-104 341 146	-596 926 429	0	-596 926 429	0	898 151 579	60 421 443
2	Centralbanker	7 102 211 350	7 102 211 350	0				0	0	0						
3	Offentlig sektor	174 612 818	174 612 818	0				-587 233	-587 233	0						
4	Kreditinstitut	441 064	441 064	0				-3 022	-3 022	0						
5	Andra finansiella företag	1 863 784 299	1 424 174 428	439 609 871	447 709 227	0	447 709 227	-27 893 429	-4 318 560	-23 574 869	-57 277 647	0	-57 277 647		6 859 125	0
6	Icke finansiella företag	9 673 542 880	9 363 260 757	310 282 123	819 036 536	0	819 036 536	-150 163 266	-130 321 456	-19 841 810	-491 521 013	0	-491 521 013		767 828 976	43 708 691
7	Varav SMEs	5 986 208 899	5 883 612 618	102 596 281	645 861 586	0	645 861 586	-100 064 470	-88 091 304	-11 973 166	-262 161 992	0	-262 161 992		475 150 077	38 502 008
8	Hushåll	13 996 686 514	13 521 999 855	474 686 659	4 014 012 030	0	4 014 012 030	-246 881 813	-185 957 346	-60 924 467	-48 127 769	0	-48 127 769		123 463 478	16 712 752
9	Räntebärande värdepapper	1 754 201 554	1 754 201 554	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Centralbanker	0	0	0												
11	Offentlig sektor	1 370 965 077	1 370 965 077	0												
12	Kreditinstitut	383 236 477	383 236 477	0												
13	Andra finansiella företag															
14	Icke finansiella företag															
15	Exponeringar utanför	4 854 142 709	4 854 142 709	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Centralbanker															
17	Offentlig sektor															
18	Kreditinstitut															
19	Andra finansiella företag	220 842 635	220 842 635	0												
20	Icke finansiella företag	3 722 929 889	3 722 929 889	0												
21	Hushåll	910 370 185	910 370 185	0												
22	Summa	39 419 623 188	38 195 044 535	1 224 578 653	5 280 757 793	0	5 280 757 793	-425 528 763	-321 187 617	-104 341 146	-596 926 429	0	-596 926 429	0	898 151 579	60 421 443

## Säkerheter erhållits genom övertagande

		a	b
		Säkerhet som erhållits genom övertagande	
		Värde vid första redovisning	Ackumulerade negativa förändringar
1	Materiella anläggningstillgångar	0	0
2	Annat än materiella anläggningstillgångar	0	0
3	<i>Bostadsfastighet</i>		
4	<i>Kommersiell fastighet</i>		
5	<i>Lös egendom (bilar, transport, osv)</i>		
6	<i>Eget kapital och skuldinstrument</i>		
7	<i>Övrigt</i>		
<b>8</b>	<b>Summa</b>	0	0



**Besöks- och postadress**

Evenemangsgatan 31  
SE-169 81 Solna

**Kontakt**

Telefon +46 (0)8 735 90 00  
E-post [info@svea.com](mailto:info@svea.com)  
Webb [www.svea.com](http://www.svea.com)

**Sociala medier**

[LinkedIn](#)  
[Facebook](#)



Vi gör det möjligt för företag  
och människor att växa