



Svea Bank – konsoliderad situation

Pelare 3 rapport 2024

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.

Kapitaltäckning

(TSEK)		31 dec 2024	30 jun 2024	31 dec 2023
	Tillgänglig kapitalbas (belopp)			
1	Kärnprimärkapital	4 977 169	5 370 108	5 194 750
2	Primärkapital	5 577 169	5 970 108	5 794 750
3	Totalt kapital	6 172 219	6 564 258	6 393 084
	Riskvägda exponeringsbelopp			
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	42 199 177	41 115 039	39 474 703
	Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	11.79	13.06	13.16
6	Primärkapitalrelation (i %)	13.22	14.52	14.68
7	Total kapitalrelation (i %)	14.63	15.97	16.20
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	1.06	1.06	0.00
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0.60	0.60	0.00
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0.80	0.80	0.00
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9.06	9.06	8.00
	Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2.50	2.50	2.50
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0.00	0.00	0.00
9	Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	1.19	1.14	1.14
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 %)	3.69	3.64	3.64
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	12.75	12.70	11.64
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	6.09	7.37	8.18
	Bruttosoliditetsgrad			
13	Totalt exponeringsmått	48 462 698	45 662 906	45 797 672
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	11.51	13.07	12.65
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)			
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
	Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)			
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0.00	0.00	0.00
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3.00	3.00	3.00
	Likviditetstäckningskvot			
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	5 207 721	5 295 556	4 265 697
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	2 832 371	2 709 769	2 411 946
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	3 809 614	4 072 141	4 199 252
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	708 093	677 442	602 986
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	735.46	781.70	707.43
	Stabil nettofinansieringskvot			
18	Total tillgänglig stabil finansiering	42 351 421	40 039 698	39 520 057
19	Totalt behov av stabil finansiering	31 232 040	28 859 757	27 576 948
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	135.60	138.74	143.31

Mall EU OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

(TSEK)		Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
		a	b	c
		31 dec 2024	31 dec 2024	31 dec 2024
1	Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	34 639 996	31 317 117	2 771 200
2	Varav schablonmetoden	34 639 996	31 317 117	2 771 200
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	Motparts kreditrisk	122 464	218 235	9 797
7	Varav schablonmetoden	60 645	109 118	4 852
8	Varav metoden med interna modeller			
EU 8a	Varav exponeringar mot en central motpart			
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering	61 820	109 118	4 946
9	Varav andra motparts kreditrisker			
10	Ej tillämpligt			
11	Ej tillämpligt			
12	Ej tillämpligt			
13	Ej tillämpligt			
14	Ej tillämpligt			
15	Avvecklingsrisk			
16	Värdepapperiserings exponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)			
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	Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	375 241	1 227 579	30 019
21	Varav schablonmetoden	375 241	1 227 579	30 019
22	Varav metoden för interna modeller			
EU 22a	Stora exponeringar			
23	Operativ risk	7 061 477	6 711 771	564 918
EU 23a	Varav basmetoden	7 061 477	6 711 771	564 918
EU 23b	Varav schablonmetoden			
EU 23c	Varav internmättningsmetoden			
24	Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)	1 777 847	1 994 930	142 228
25	Ej tillämpligt			
26	Ej tillämpligt			
27	Ej tillämpligt			
28	Ej tillämpligt			
29	Summa	42 199 177	39 474 703	3 375 934

Tabell EU OVA – Institutets riskhanteringsmetod

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
Artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen	a)	Offentliggörande av en kortfattad riskförklaring som har godkänts av ledningsorganet. 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 som innefattar alla för verksamheten relevanta risker. Övergripande ska Svea Bank ha en kalkylerad och balanserad ansats till risktagande, inom den riskaptit som sätts av styrelsen med utgångspunkt i bland annat finansiella mål, upprätthållandet bolagets kapital och i Svea Banks varumärke och värderingar. För kreditrisker är riskaptiten låg till medel. Svea Bank har en analysdriven ansats till att ta och att hantera kreditrisk. En relativt 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 tillväxt sker under kontrollerat och medvetet risktagande och bolagets strävan är att upprätthålla en hög grad av diversifiering. För övriga risker har bolaget en låg riskaptit. Bolaget ska ha en aktiv riskhantering och vara väl kapitaliserat i förhållande till de regulatoriska kraven och den bolagsspecifika riskprofilen.
Artikel 435.1 e i kapitalkravsförordningen	c)	En deklaration, som har godkänts av ledningsorganet, om att arrangemanget för riskhantering är tillfredsställande. Svea Bank har implementerat en riskhantering som bedöms ändamålsenlig och väl anpassad i förhållande till bolagets affärsmodell, verksamhet och riskprofil.
Artikel 435.1 a i kapitalkravsförordningen	f)	Strategier och processer för att hantera riskerna i varje enskild riskkategori. Svea Bank har identifierat fem för bolagets verksamhet centrala riskområden; kreditrisk, likviditetsrisk, marknadsrisk, operativa risk och affärsrisk. Hanteringen av riskerna regleras av styrdokument på olika nivåer. Bland annat definieras övergripande strategi och ramverk för riskhanteringen i Group Risk Policy. I policys, instruktioner och manualer för de enskilda riskkategorierna sätts vidare strategier och processer specifika för de olika risklagen. Svea Banks styrelse har för alla väsentliga riskområden fastställt riskaptiter som i såväl kvalitativa som kvantitativa termer speglar bolagets riskprofil och affärsmodell. Förutom löpande mätning av riskernas utveckling sker även uppföljning och kontroll av riskerna genom bland annat riskanalyser, åtgärdsplanering, 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. Stresstester genomförs årligen för att validera samtliga väsentliga risker i förhållande till Sveas kapitalsituation. Betydande förändringar i verksamheten eller omvärlden kan motivera en mer frekvent uppföljning. 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.

Artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen	g)	Upplysningar om strategierna och processerna för riskhantering, risksäkring och riskreducering samt för övervakning av de risksäkrande och riskreducerande åtgärdernas effektivitet. 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 riskapitramverk för att säkerställa att åtgärder vidtas i lämplig tid och omfattning.
--	-----------	---

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.	Likviditetsrisker 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. Likviditetsstrategi 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. Likviditetsrisker hanteras genom att bolagets styrelse beslutat att en betryggande del av inlåning från allmänheten vid varje tidpunkt ska finnas i tillgänglig likviditet via bolagets likviditetsreserv eller via andra likviditetsskapande åtgärder. Likviditetsreserven består av högkvalitativa tillgångar som kan omvandlas till kontanta medel nästkommande bankdag och utgörs av kassa, centralbanksinstrument, statspapper, tillgodohavanden i bank och säkerställda obligationer, företagsobligationer med hög rating (minst AA-) samt obligationer med värderingsavdrag. Andra likviditetsskapande åtgärder består av nyttjandet av stående kreditfaciliteter hos centralbanker eller andra finansiella institut, avyttring av andra typer av finansiella tillgångar så som noterade aktier. Likviditetsskapande åtgärder inkluderar även att minska eller tillfälligt pausa nyutlåningen. Finansieringsstrategi 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 upp till och med 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 Basalkommittén vid beräkning av stabil nettofinansieringskvot.
c)	En beskrivning av centraliseringsgraden av likviditetshantering 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.

i)	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. Dessa nyckeltal kan omfatta följande:	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. Likviditetsreserven består av medel hos centralbanker och andra kreditinstitut, centralbanksinstrument, värdepapper utställda av svenska kommuner, säkerställda obligationer, noterade aktieinnehav. Sammansättningen i likviditetsreserven är anpassad för att kunna möta likviditetsbehov i olika stressade scenarion. På veckobasis beräknas kvoten mellan inlåning och likviditetsreserven för att säkerställa att nivån är inom riskaptiten. Bolagets aptit för detta nyckeltal överstiger 20%.
	- Koncentrationsbegränsningar för säkerhetspooler och finansieringskällor (både produkter och motparter)	
	- 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	
	- Likviditetsexponeringar och finansieringsbehov hos enskilda juridiska personer, utländska filialer och dotterföretag, med beaktande av rättsliga, lagstiftningsmässiga och operativa begränsningar i fråga om likviditetens överförbarhet	
	- Poster i och utanför balansräkningen indelade på undergrupper efter löptid och de efterföljande likviditetsgapen	

Tabell EU CRA: Allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk

Kvalitativa upplysningar	
a)	En kortfattad riskförklaring i enlighet med artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen om hur affärsmodellen påverkar delarna av institutets kreditriskprofil. Finansiella tillgångar som kan utsätta koncernen för kredit eller motpartsrisker består av utlåning till kreditinstitut, utlåning till allmänheten, kundfordringar och derivatkontrakt. Väsentlig koncentration av kreditrisker bedöms normalt inte föreligga då exponeringen är spridd över olika motparter, branscher och geografiska områden. Koncernens utlåning till kreditinstitut består huvudsakligen av banktillgodohavanden hos etablerade banker och kreditinstitut där risken för förluster bedöms vara ytterst liten. 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. 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. 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 köpeskillning 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 något särskild geografiskt område. Risken för förluster bedöms som liten.
	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. Sveas styrelse har fastställt en kreditpolicy vilken utgör grunden för kreditgivning med risklimit och processer för styrning. 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 av risk för diversifiering och affärskoncentration. Aptiten för kreditrisk på gruppnivå utgörs av förväntade kreditförluster i förhållande till utlåningen. Nivån monitoreras löpande av riskkontrollfunktionen och rapporteras till styrelsen.

Tabell EU MRA: Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till marknadsrisk

Rad nr	Rättslig grund	Kvalitativ information – Fri text
a)	Artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen 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.	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: Valutakursrisk Då Svea bedriver verksamhet i flera valutaområden 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. Aktiekursrisk Aktieplaceringar är en del av bolagets likviditetsportfölj. Storleken av denna kan variera och kan minskas 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 skillnad mellan utfallen och avsatt kapital i Pelare 1 sätts av inom Pelare 2. Ränterisk 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 räntebindingen i likviditetsportföljen för att få en bättre matchning mellan tillgångar och skulders räntebinding.

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)	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 policys, instruktioner och manualer för respektive område. Operativ risk är en risk som finns naturligt i verksamheten, som ska kostnadseffektivt minimeras.

Tabell EU REMA – Ersättningspolicy

Kvalitativa upplysningar

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 2024 skedde 5 sammanträdanden 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 fasställelse 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 anlitade dem och inom vilka ersättningsområden de anlitades.

Under 2024 har inga konsulter rådfrågats av arbetsgruppen för rörliga ersättningar.

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 institutens 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 ersättningssystemets utformning och struktur för den identifierade personalen. Följande uppgifter 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 vara 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:

1. Alla avtal kring rörlig ersättning ska inkludera ett tak på ersättningen.
- b) 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 2024 har granskats av ersättningskommittén. Granskningen visar endast på förbättrings potential, inga materiella brister har identifierats.

En uppdaterade versionen av policyn antogs av styrelsen 2024-10-09.

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 ersättningssystem 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 ersättningssystem. Analysen beaktar bland annat huruvida ersättningsstrukturen kan äventyra Sveas förmåga att fullgöra sina förpliktelser gentemot externa eller interna intressenter, huruvida ersättningssystemet 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.

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

			a	b	c	d
(TSEK)			Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal
1	Fast ersättning	Antal personer som är identifierad personal	8	20	17	17
2		Sammanlagd fast ersättning	7 480	23 555	39 366	24 931
3		Varav: kontantbaserad	7 480	23 555	39 366	24 931
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	Rörlig ersättning	Varav: andra former				
8		(ej tillämpligt inom EU)				
9		Antal personer som är identifierad personal	8	20	17	17
10		Sammanlagd rörlig ersättning	-	408	8 791	1 585
11		Varav: kontantbaserad	-	408	8 791	1 585
12		Varav: uppskjuten	-	408	8 791	1 585
EU-13a		Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen				
EU-14a		Varav: uppskjuten				
EU-13b	Rörlig ersättning	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)	7 480	23 963	48 157	26 516

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 betalats ut under räkenskapsåret och som inte medräknas i bonustaket				
	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 uppskjutet 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								
5 Andra instrument								
6 Andra former								
7 Ledningsorgan med förvaltande funktion								
8 Kontantbaserad	387	387	-				387	
9 Aktier eller motsvarande ägarintressen								
10 Instrument som är kopplade till aktier eller								
11 Andra instrument								
12 Andra former								
13 Annan verkställande ledning								
14 Kontantbaserad	9 733	9 733	-				9 733	
15 Aktier eller motsvarande ägarintressen								
16 Instrument som är kopplade till aktier eller								
17 Andra instrument								
18 Andra former								
19 Annan identifierad personal								
20 Kontantbaserad	1 532	1 532	-				1 532	
21 Aktier eller motsvarande ägarintressen								
22 Instrument som är kopplade till aktier eller								
23 Andra instrument								
24 Andra former								
25 Sammanlagt belopp	11 652	11 652	-				11 652	

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

		a
	EUR	Identifierad personal som är högvärlöad 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	Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, verkligt värde
		010	040	060	090
010	Det rapporterade institutets tillgångar	654 175 456		47 311 869 231	
030	Aktieinstrument			4 690 625 847	4 690 625 847
040	Räntebärande värdepapper			2 011 281 429	2 011 281 429
120	Övriga tillgångar	654 175 456		40 609 961 955	

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	120 196 162	185 077 910	185 077 910	185 077 910	-4 147 544	-65 720 780	0	0
2	Centralbanker								
3	Offentlig sektor								
4	Kreditinstitut								
5	Andra finansiella företag	5 620 913	0	0	0	-367 220	0		
6	Icke finansiella företag	6 863 000	72 187 437	72 187 437	72 187 437	-245 188	-44 794 061		
7	Hushåll	107 712 249	112 890 473	112 890 473	112 890 473	-3 535 136	-20 926 719		
8	Räntebärande värdepapper								
9	Givna lånelöften								
10	Summa	120 196 162	185 077 910	185 077 910	185 077 910	-4 147 544	-65 720 780	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	34 917 496 026	34 531 859 280	385 636 746	5 693 956 234	844 092 614	467 406 572	961 159 423	1 344 518 334	1 605 911 958	312 209 353	158 657 980	3 039 647 344
2	Centralbanker	5 010 757 607	5 010 757 607	0									
3	Offentlig sektor	215 286 216	215 286 216	0									
4	Kreditinstitut	565 347	565 347	0									
5	Andra finansiella företag	1 747 244 132	1 662 128 196	85 115 936	13 466 124	2 892 118	2 070 686	3 011 699	2 904 239	2 027 460	365 740	194 182	13 466 124
6	Icke finansiella företag	11 547 014 071	11 385 288 125	161 725 946	1 076 224 966	362 671 652	122 721 088	265 366 357	172 122 371	120 159 244	21 675 910	11 508 344	798 082 122
7	Varav SMEs	6 784 267 864	6 727 876 536	56 391 328	529 788 842	113 782 749	81 465 630	118 487 275	114 259 560	79 765 008	14 389 065	7 639 555	529 788 842
8	Hushåll	16 396 628 653	16 257 833 789	138 794 864	4 604 265 144	478 528 844	342 614 798	692 781 367	1 169 491 724	1 483 725 254	290 167 703	146 955 454	2 228 099 098
9	Räntebärande värdepapper	2 011 281 429	2 011 281 429	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Centralbanker	0	0	0									
11	Offentlig sektor	1 440 986 586	1 440 986 586	0									
12	Kreditinstitut	570 294 843	570 294 843	0									
13	Andra finansiella företag												
14	Icke finansiella företag												
15	Exponeringar utanför balansräkningen	4 993 638 713	4 993 638 713	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Centralbanker												
17	Offentlig sektor												
18	Kreditinstitut												
19	Andra finansiella företag	190 960 221	190 960 221	0									
20	Icke finansiella företag	4 116 839 105	4 116 839 105	0									
21	Hushåll	685 839 387	685 839 387	0									
22	Summa	41 922 416 168	41 536 779 422	385 636 746	5 693 956 234	844 092 614	467 406 572	961 159 423	1 344 518 334	1 605 911 958	312 209 353	158 657 980	3 039 647 344

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
		Totalt	Varav stadie 1	Varav stadie 2	Totalt	Varav stadie 2	Varav stadie 3	Totalt	Varav stadie 1	Varav stadie 2	Totalt	Varav stadie 2	Varav stadie 3				
1	Lån och förskott	34 917 496 026	32 932 791 863	1 984 704 163	5 336 172 651	0	5 336 172 651	-529 579 426	-355 455 879	-174 123 547	-641 020 146	0	-641 020 146	0	693 057 826	36 196 927	
2	Centralbanker	5 010 757 607	5 010 757 607	0				0	0	0							
3	Offentlig sektor	215 286 216	215 286 216	0				-1 123 705	-1 123 705	0							
4	Kreditinstitut	565 347	565 347	0				-6 008	-6 008	0							
5	Andra finansiella företag	1 747 244 132	1 272 033 713	475 210 419	13 466 124	0	13 466 124	-30 459 238	-3 841 110	-26 618 128	-4 537 037	0	-4 537 037		7 861 037	0	
6	Ikke finansiella företag	11 547 014 071	10 644 082 634	902 931 437	798 082 122	0	798 082 122	-231 743 546	-150 777 336	-80 966 210	-448 361 837	0	-448 361 837		568 515 933	23 466 283	
7	Varav SMEs	6 784 267 864	6 538 661 034	245 606 830	529 788 842	0	529 788 842	-122 623 886	-104 118 471	-18 505 415	-251 217 876	0	-251 217 876		334 022 662	12 566 007	
8	Hushåll	16 396 628 653	15 790 066 346	606 562 307	4 524 624 405	0	4 524 624 405	-266 246 929	-199 707 720	-66 539 209	-188 121 272	0	-188 121 272		116 680 856	12 730 644	
9	Räntebärande värdepapper	2 011 281 429	2 011 281 429	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Centralbanker	0	0	0													
11	Offentlig sektor	1 440 986 586	1 440 986 586	0													
12	Kreditinstitut	570 294 843	570 294 843	0													
13	Andra finansiella företag																
14	Ikke finansiella företag																
15	Exponeringar utanför balansräkningen	4 993 638 713	4 993 638 713	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	Centralbanker																
17	Offentlig sektor																
18	Kreditinstitut																
19	Andra finansiella företag	190 960 221	190 960 221	0													
20	Ikke finansiella företag	4 116 839 105	4 116 839 105	0													
21	Hushåll	685 839 387	685 839 387	0													
22	Summa	41 922 416 168	39 937 712 005	1 984 704 163	5 336 172 651	0	5 336 172 651	-529 579 426	-355 455 879	-174 123 547	-641 020 146	0	-641 020 146	0	693 057 826	36 196 927	

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>		
8	Summa	0	0

Besöks- och postadress

Evenemangsgatan 31
SE-169 81 Solna

Kontakt

Telefon +46 (0)8 735 90 00
E-post info@svea.com
Webb www.svea.com

Sociala medier

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



Vi gör det möjligt för företag
och människor att växa