

Svea Bank – konsoliderad situation

Pelare 3 rapport 2022

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		31 dec 2022	30 jun 2022	31 dec 2021
(TSEK)				
Tillgänglig kapitalbas (belopp)				
1	Kärnprimärkapital	5 070 272	4 549 337	4 399 928
2	Primärkapital	5 370 272	4 848 774	4 698 990
3	Totalt kapital	5 967 006	5 444 708	5 294 124
Riskvägda exponeringsbelopp				
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	34 950 362	31 808 808	29 709 525
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	14,51	14,30	14,81
6	Primärkapitalrelation (i %)	15,37	15,24	15,82
7	Total kapitalrelation (i %)	17,07	17,12	17,82
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 %)	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
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 %)	0,62	0,13	0,11
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 %)	3,12	2,63	2,61
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	11,12	10,63	10,61
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,07	9,12	9,82
Bruttosoliditetsgrad				
13	Totalt exponeringsmått	38 532 425	35 583 446	32 290 299
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	13,94	13,63	14,55
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)	3 740 920	2 886 651	2 285 755
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	2 253 677	2 229 407	1 956 785
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	4 058 227	3 859 865	4 020 260
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	563 419	557 352	489 196
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	663,97	517,92	467,25
Stabil nettofinansieringskvot				
18	Total tillgänglig stabil finansiering	34 915 801	31 327 343	28 188 322
19	Totalt behov av stabil finansiering	23 717 127	22 301 026	20 017 969
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	147,22	140,47	141

Mall EU OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

Mall EU OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

(TSEK)		Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
		a 31 dec 2022	b 31 dec 2021	c 31 dec 2022
1	Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	27 781 544	23 647 795	2 222 524
2	Varav schablonmetoden	27 781 544	23 647 795	2 222 524
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	Motpartskreditrisk	152 507	104 505	12 201
7	Varav schablonmetoden	75 522	55 239	6 042
8	Varav metoden med interna modeller			
EU 8a	Varav exponeringar mot en central motpart			
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering	76 985	49 266	6 159
9	Varav andra motpartskreditrisk			
10	Ej tillämpligt			
11	Ej tillämpligt			
12	Ej tillämpligt			
13	Ej tillämpligt			
14	Ej tillämpligt			
15	Avvecklingsrisk			
16	Värdepapperiseringsexponeringar 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)	890 204	580 675	71 216
21	Varav schablonmetoden	890 204	580 675	71 216
22	Varav metoden för interna modeller			
EU 22a	Stora exponeringar			
23	Operativ risk	6 126 106	5 376 550	490 088
EU 23a	Varav basmetoden	6 126 106	5 376 550	490 088
EU 23b	Varav schablonmetoden			
EU 23c	Varav internmättningsmetoden			
24	Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)	1 778 799	731 518	142 304
25	Ej tillämpligt			
26	Ej tillämpligt			
27	Ej tillämpligt			
28	Ej tillämpligt			
29	Summa	34 950 362	29 709 525	2 938 333

Tabell EU OVA – Institutets riskhanteringsmetod

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
Artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen	a)	<p>Offentliggörande av en kortfattad riskförklaring som har godkänts av ledningsorganet.</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. En relativt sett högre kreditrisk kan accepteras för vissa individuella engagemang. 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> <p>Riskenivån under 2022 har inom samtliga riskområden legat väl inom av styrelsen fastställda apitit.</p>
Artikel 435.1 e i kapitalkravsförordningen	c)	<p>En deklARATION, som har godkänts av ledningsorganet, om att arrangemanget för riskhantering är tillfredsställande.</p> <p>Svea Bank har implementerat en riskhantering som bedöms ändamålsenlig och väl anpassad i förhållande till bolagets affärsmodell, verksamhet och riskprofil.</p>

<p>Artikel 435.1 a i kapitalkravsförordningen</p>	<p>f)</p>	<p>Strategier och processer för att hantera riskerna i varje enskild riskkategori.</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 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 den riskaptit 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 kapitalsituation. 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>
<p>Artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen</p>	<p>g)</p>	<p>Upplysningar om strategierna och processerna för riskhantering, risksäkring och riskreducering samt för övervakning av de risksäkrande och riskreducerande åtgärdernas effektivitet.</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 riskaptitramverk 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)	<p>Strategier och processer för hantering av likviditetsrisk, inklusive riktlinjer för diversifiering i fråga om källor och löptid för planerad finansiering.</p> <p>Likviditetsrisker</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>Likviditetsstrategi</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.</p> <p>Andra likviditetsskapande åtgärder består av andra tillgångar och möjligheter till likviditet och utgörs av noterade aktier och andelar samt ej nyttjade kreditfaciliteter.</p> <p>I övrigt kan likviditetsskapande åtgärder ske genom minskning av utlåning och/eller försäljning av finansiella tillgångar.</p> <p>Finansieringsstrategi</p> <p>Svea Bank ska ha en finansiering på lång sikt till så låg kostnad och med så stor riskspridning som möjligt.</p> <p>Finansieringen består av inlåning från privatpersoner och företag samt efterställda obligationslån.</p> <p>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.

i)	<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 >20%.</p>
	- 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	
	<p>En kortfattad riskförklaring i enlighet med artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen om hur affärsmodellen påverkar delarna av institutets kreditriskprofil.</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> <p>a) 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>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.</p> <p>Sveas styrelse har fastställt en kreditpolicy vilken utgör grunden för kreditgivningen med risklimiters och processer för styrning.</p> <p>b) 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>Artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen</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>Valutakursrisk: 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>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 kapitaltäckts 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>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 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 policys, 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

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 2022 skedde 8 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 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 ersättningsystem. 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. Inget externt organ anlidades under 2022 gällande 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 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:

- 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.

- Under 2021-2022 genomfördes en granskning med avseende till förändringar i FFFS 2011:1 och ebas riktlinjer om ersättningspolicy och ersättningspraxis för försäljning och tillhandahållande av bankprodukter och banktjänster till konsumenter, samt ebas riktlinjer om kreditgivning och övervakning.

En uppdaterade versionen av policyn antogs av styrelsen 2022-02-23.

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, 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	11	17	17	20
2		Sammanlagd fast ersättning	8 172	19 129	36 770	27 680
3		Varav: kontantbaserad	8 172	19 129	36 770	27 680
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	11	17	17	20
10		Sammanlagd rörlig ersättning	-	-	13 239	1 162
11		Varav: kontantbaserad	-	-	13 239	1 162
12		Varav: uppskjuten	-	-	13 239	1 162
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)	8 172	19 129	50 009	28 841	

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							
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	13 239	9 868	3 371			9 868	
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	1 162	795	367			795	
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	14 401	10 663	3 738	-	-	10 663	-

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	Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, verkligt värde
	010	040	060	090
010 Det rapporterade institutets tillgångar	420 554 441		38 038 747 015	
030 Aktieinstrument			4 131 778 043	4 131 778 043
040 Räntebärande värdepapper			1 570 822 124	1 570 822 124
120 Övriga tillgångar	420 554 441		32 336 146 848	

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	134 863 307	272 631 839	272 631 839	272 631 839	-8 106 853	-80 619 678	0	0
2 Centralbanker								
3 Offentlig sektor								
4 Kreditinstitut								
5 Andra finansiella företag	17 037 255	2 556 207	2 556 207	2 556 207	-788 861	-2 556 207		
6 Icke finansiella företag	59 409 386	266 701 417	266 701 417	266 701 417	-5 314 078	-76 824 608		
7 Hushåll	58 416 666	3 374 215	3 374 215	3 374 215	-2 003 914	-1 238 863		
8 Räntebärande värdepapper								
9 Givna lånelöften								
10 Summa	134 863 307	272 631 839	272 631 839	272 631 839	-8 106 853	-80 619 678	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	22 769 713 615	22 290 693 554	479 020 061	4 302 621 929	371 028 640	364 226 127	415 708 131	1 123 833 407	1 572 514 058	282 161 709	173 149 857	4 302 621 929
2	Centralbanker												
3	Offentlig sektor	258 535 757	258 535 757	0									
4	Kreditinstitut	128 034	128 034	0									
5	Andra finansiella företag	1 537 131 503	1 388 652 667	148 478 836	13 285 330	2 536 169	2 489 671	2 035 313	2 844 389	2 686 294	316 191	377 303	13 285 330
6	Icke finansiella företag	8 124 012 782	7 985 365 483	138 647 299	661 924 075	126 361 306	124 044 572	101 406 768	141 717 944	133 841 048	15 753 793	18 798 644	661 924 075
7	Varav SMEs	5 032 477 680	4 960 636 914	71 840 766	500 529 251	95 551 033	93 799 182	76 681 081	107 163 313	101 207 015	11 912 596	14 215 031	500 529 251
8	Hushåll	12 849 905 539	12 658 011 613	191 893 926	3 627 412 524	242 131 165	237 691 884	312 266 050	979 271 074	1 435 986 716	266 091 725	153 973 910	3 627 412 524
9	Räntebärande värdepapper	1 570 822 124	1 570 822 124	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Centralbanker												
11	Offentlig sektor	1 278 388 695	1 278 388 695										
12	Kreditinstitut	292 433 429	292 433 429										
13	Andra finansiella företag												
14	Icke finansiella företag												
15	Exponeringar utanför balansräkningen	4 150 035 187	4 150 035 187	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Centralbanker												
17	Offentlig sektor												
18	Kreditinstitut												
19	Andra finansiella företag	133 407 390	133 407 390										
20	Icke finansiella företag	2 710 553 124	2 710 553 124										
21	Hushåll	1 306 074 673	1 306 074 673										
22	Summa	28 490 570 926	28 011 550 865	479 020 061	4 302 621 929	371 028 640	364 226 127	415 708 131	1 123 833 407	1 572 514 058	282 161 709	173 149 857	4 302 621 929

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						Ackumulerad 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	22 769 713 615	21 652 576 546	1 117 137 069	4 302 621 929	0	4 302 621 929	-367 375 190	-284 371 645	-83 003 545	-717 282 337	0	-717 282 337	0	718 816 534	52 183 477	
2	Centralbanker																
3	Offentlig sektor	258 535 757	258 535 757					-1 201 268	-1 201 268								
4	Kreditinstitut	128 034	128 034					-714	-714								
5	Andra finansiella företag	1 537 131 503	1 190 859 551	346 271 952	13 285 330		13 285 330	-8 610 185	-2 381 610	-6 228 575	-8 928 622		-8 928 622		18 166 999		
6	Icke finansiella företag	8 124 012 782	7 800 669 252	323 343 530	661 924 075		661 924 075	-132 620 988	-113 807 988	-18 813 000	-351 305 478		-351 305 478		574 014 109	36 002 529	
7	Varav SMEs	5 032 477 680	4 960 636 914	71 840 766	500 529 251		500 529 251	-93 301 462	-84 887 500	-8 413 962	-201 930 491		-201 930 491		355 577 135	27 224 148	
8	Hushåll	12 849 905 539	12 402 383 952	447 521 587	3 627 412 524		3 627 412 524	-224 942 035	-166 980 065	-57 961 970	-357 048 237		-357 048 237		126 635 426	16 180 948	
9	Räntebärande värdepapper	1 570 822 124	1 570 822 124	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Centralbanker																
11	Offentlig sektor	1 278 388 695	1 278 388 695														
12	Kreditinstitut	292 433 429	292 433 429														
13	Andra finansiella företag																
14	Icke finansiella företag																
15	Exponeringar utanför balansräkningen	4 150 035 187	4 150 035 187	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	Centralbanker																
17	Offentlig sektor																
18	Kreditinstitut																
19	Andra finansiella företag	133 407 390	133 407 390														
20	Icke finansiella företag	2 710 553 124	2 710 553 124														
21	Hushåll	1 306 074 673	1 306 074 673														
22	Summa	28 490 570 926	27 373 433 857	1 117 137 069	4 302 621 929	0	4 302 621 929	-367 375 190	-284 371 645	-83 003 545	-717 282 337	0	-717 282 337	0	718 816 534	52 183 477	

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

Läs mer på

svea.com