A woman with long dark hair, wearing a dark blue long-sleeved shirt and denim overalls, stands outdoors with her arms crossed. She is looking slightly upwards and to the right. The background is a lush green forest with sunlight filtering through the leaves.

SVEA BANK ÅRS- OCH HÅLLBARHETSREDOVISNING 2023

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

Välkommen till Svea

- 4 Svea – banken för företagare
- 5 Nyckeltal
- 6 Vd-ord
- 9 Våra styrkor

Vår affärsmodell och verksamhet

- 10 En ansvarstagande finansiell aktör
- 12 Sveas erbjudande

Hållbarhetsrapport

- 13 Hållbarhetsrapport
- 14 En hållbar affärsmodell
- 16 Hållbarhetsorganisation
- 16 Styrning och ansvar
- 17 Polycys
- 18 Intressentdialog
- 20 Hållbarhetsarbete
- 20 Hållbarhetsrisker
- 21 Fokus under 2023
- 22 Hållbarhetsrisker översiktstabell
- 23 Hållbarhetsaspekter
- 26 Nyckeltal

Förvaltningsberättelse

- 27 Förvaltningsberättelse
- 28 Finansiell översikt
- 30 Bolagsstyrningsrapport 2023

Finansiella rapporter

- 32 Finansiella rapporter
- 32 Flerårsöversikt
- 34 Koncernen
- 40 Koncernens noter
- 75 Moderbolaget
- 79 Moderbolagets noter
- 108 Underskrifter
- 109 Revisionsberättelse

Taxonomirapportering

- 114 Taxonomirapportering
- 123 Revisorns yttrande

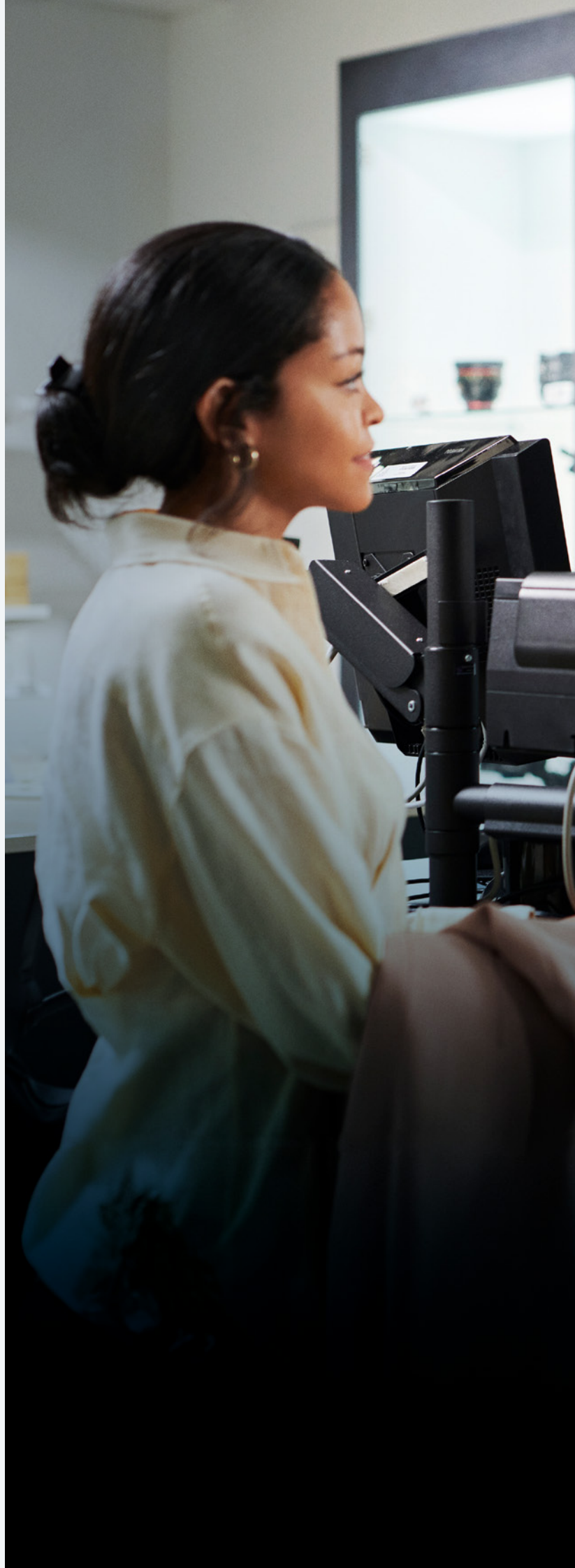
Definitioner

- 124 Definitioner

Övrig information

- 125 Övrig information

Svea Banks formella årsredovisning omfattas av sidorna 27–108. Endast den formella årsredovisningen i originalversion har granskats av bolagets revisorer. Beträffande hållbarhetsrapporten har revisorerna gjort ett uttalande om att rapporten är upprättad, se sid 123. Koncernens ersättningsrapport publiceras separat på vår webbplats www.svea.com





Sveas grundidé är enkel. Att vi och våra kunder ska växa med varje möjlighet. Med över 40 års erfarenhet är vi ett naturligt val för företagare när de behöver en finansieringspartner.

Genom personlig service erbjuder Svea effektiva och anpassade lösningar inom verksamhetsområdena företag, privat, betalningslösningar samt inkasso och övriga administrativa tjänster.

Med visionen att vara en ledande finansiell aktör i Europa har Svea över 2 000 anställda med en sak gemensamt – vi förverkligar idéer vi tror på, oavsett om de kommer från oss själva eller våra kunder.

Svea – banken för företagare

Svea är en koncern som bedriver finansiell verksamhet i Norden och delar av Europa. Sedan 1981 har vi vuxit från att erbjuda inkasso och fakturatjänster till att bli ett självklart alternativ för företagare genom att erbjuda såväl finansiella som administrativa lösningar för företag i alla branscher. Vår affärsidé är att genom personlig service erbjuda effektiva och anpassade lösningar. På företagssidan omfattar våra tjänster företagslån, kontokrediter, fakturaservice, factoring, fakturaköp, leasing, BaaS, övriga banktjänster samt inkasso och övriga administrativa tjänster. Vi tillhandahåller även betallosningar för e-handel, mobil och butik. Koncernens tjänster omfattar dessutom lån och sparande för privatpersoner.

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

Våra värderingar

Svea genomsyras av en kultur som prioriterar kompetens, hälsa och jämställdhet. Vi arbetar för ett gemensamt förhållningssätt för hur vi uppträder och kommunicerar både internt och externt utifrån våra värdeord.

Engagemang

Vi skapar personliga relationer genom att vara tillgängliga, lyhörda och genom att ha kundens affär i fokus.

Kompetens

Vi delar med oss av vår erfarenhet, kunskap och innovation och garanterar en hög kvalitet i våra tjänster.

Handlingskraft

Vi agerar konsekvent för kundens affärsnytta och är alltid flexibla och lösningsorienterade.



Nyckeltal

Rörelsens intäkter

4 410 MSEK

Rörelseresultat

772 MSEK

Utlåning till allmänheten

29 408 MSEK

Total kapitalrelation

16,2 %

eNPS¹ (Sverige, Finland, Norge)

36

¹) Employee Net Promoter Score

Antal anställda

2 221

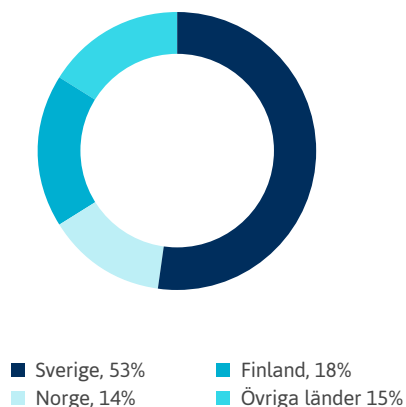
Våra marknader

Sveas verksamhet är huvudsakligen inriktad på Norden men verkar även i Central- och Östeuropa. Sverige utgör Sveas största marknad följt av Finland och Norge.

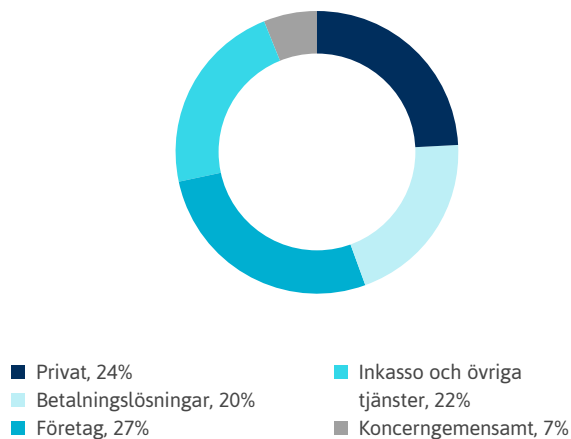
Fyra verksamhetsområden

Sveas verksamhet omfattar finansiella- och administrativa tjänster där verksamhetsområdena utgörs av Privat, Betalningslösningar, Företag samt Inkasso och övriga tjänster.

Rörelsens intäkter per geografisk region



Rörelsens intäkter per verksamhetsområde





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

Lennart Ågren,
Vd och koncernchef

Ett händelserikt år med fortsatt tillväxt

2023 har varit ett intensivt år präglat av hög inflation och höjda räntenivåer som testat företagets och hushållens motståndskraft. Vi har i denna omvärldsmiljö dragit fördel av vår geografiska spridning och diversifierade affärsmodell där vi under året till exempel sett starka resultat från inkasso- och portföljverksamheten avseende förvärvade förfallna fordringar.

Koncernens rörelseintäkter inklusive nedskrivningsvinster från portföljverksamheten ökade med 6 procent under året och våra rörelsekostnader ökade med 10 procent. Vi har alltså inte fullt ut kunnat kompensera för de högre kostnaderna genom högre priser varför vårt rörelseresultat minskade med 43 procent till 772 MSEK. Totalresultatet efter skatt minskade med 9 procent till 465 MSEK. Huvudanledningen till det försämrade resultatet är en större kreditförlust relaterad till en svensk kund i byggbranschen.

Fokus på lönsam tillväxt

Vi har under året haft fortsatt fokus på att skapa lönsam tillväxt inom utvalda områden med attraktiv potential för Svea. Inom vårt verksamhetsområde Företag har vi under våren träffat avtal om att överta factoringverksamhet från Nordea och DnB i Norge vilket kommer att stärka oss rejält under kommande år. Under hösten har vi även förvärvat Intrum Rahoitus OY (namnändrat till Svea Rahoitus) i Finland som kommer att påverka vår factoringaffär i Finland positivt. Under året har vi avvecklat verksamheten i dotterbolaget PFC Technology AB, då den inte nått förväntad lönsamhet. Detta är i linje med vårt fokuserade arbete på att identifiera de

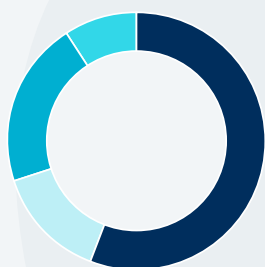
områden där vi ser goda möjligheter att skapa organisk och lönsam tillväxt.

Vår verksamhet bygger på att genom personlig service erbjuda effektiva och anpassade lösningar för att hjälpa våra kunder att växa. Därför är vi stolta över att vi genom undersökningar har kunnat konstatera att varumärket SVEA fortsatt att stärkas under året med både nöjda kunder och medarbetare. Kundtillströmningen har varit god inom alla våra verksamhetsområden vilket skapar förutsättningar för fortsatt tillväxt.

Fortsatt utveckling av hållbarhetsarbetet

Under 2023 har vi fortsatt att utveckla hållbarhetsarbetet. Vår största möjlighet att påverka positivt ligger i de sociala delarna av hållbar utveckling, vilket också tydliggörs i de två hållbarhetsaspekter vi identifierat som centrala för vår verksamhet: Pålitlig finansiell aktör och Attraktiv arbetsgivare. Vi ska vara en trovärdig och seriös aktör i finansbranschen och ett självklart alternativ till de större bankerna. Vi ser att vi har en viktig roll att fylla, då ett flertal grupper i samhället inte faller inom de traditionella bankernas ramar. Vi bidrar helt enkelt till ett hållbart samhälle som inkluderar fler människor och företag.

Utlåning till allmänheten per geografisk region



■ Sverige, 56%
■ Finland, 21%
■ Norge, 14%
■ Övriga länder 9%

Utlåning till allmänheten per verksamhetsområde



■ Privat, 31%
■ Inkasso och övriga tjänster, 0%
■ Företag, 44%
■ Betalningslösningar, 25%

Våra medarbetares kompetens och engagemang är centrala för att vi ska kunna bidra till en hållbar utveckling och skapa värde för våra kunder. Jag är därför glad över det goda resultatet i årets medarbetarundersökning, med ett eNPS¹-resultat om 36. Undersökningen visade vidare att Svea har en hög andel engagerade medarbetare och en god organisatorisk och social arbetsmiljö. Jag vill passa på att rikta ett stort tack till alla medarbetare för deras stora engagemang och viktiga bidrag under året.

Händelser under 2023 i korthet

I april löstes och refinansierades vårt AT1-obligationslån om 300 MSEK och i december emitterades ett nytt AT1-obligationslån om 300 MSEK, vilket innebär att vi fortsatt har en stark kapitalsituation.

I november upphävde Förvaltningsrätten Finansinspektionens sanktionsbeslut avseende informationsinsamling i samband med lån till privatpersoner. Vi behåller dock en reservering för den eventuella kostnaden relaterad till sanktionen då Finansinspektionen har överklagat beslutet till Kammarrätten.

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

Efter årets utgång meddelade Högsta domstolen att den undanröjer Patent- och marknadsdomstolens tidigare dom avseende förseningsavgifter. Avgifterna ansågs varken vara oskäligen enligt lagen om avtalsvillkor i konsumentförhållanden eller strida mot lagen om ersättning för inkassokostnader. Ett positivt besked både för oss och för branschen.

Förväntningar på innevarande år

Vi strävar efter att öka inlåningen i lokala valutor för att därigenom minska behovet av valutasäkringar samt motverka valutasvängningar. Målet är att vara finansierade i lokala valutor i den mån det är möjligt under 2024.

De utmaningar vi ser i vår verksamhet är kopplade till ökande rörelsekostnader och kreditförluster på grund av konjunkturen och det höga ränteläget, samt verksamheten i Ryssland där vi utvärderar olika alternativ. Verksamheten i Ryssland har sedan 2010 bestått av att förvärva och förvalta portföljer av förfallna fordringar. Svea finansierar inga nya investeringar sedan kriget bröt ut och verksamheten har således begränsats. Fordringsportföljerna minskar kontinuerligt och de kassaflöden som genereras samlas på bankkonton, men möjligheten att föra ut pengar till Sverige är starkt begränsad av ryska myndigheter.

När vi nu är inne i 2024 finns det tecken på sjunkande inflation och räntor samtidigt som vi upprätthåller en hög sysselsättningsgrad. En grundläggande förutsättning för en positiv utveckling är givetvis också att den geopolitiska oron avtar. Sammantaget har vi fortsatt en positiv syn på framtiden då alla våra verksamheter visar en stabil tillväxt samtidigt som vår kapitalsituation och lönsamhet är god.

Lennart Ågren,
Vd och koncernchef

”Sammantaget har vi fortsatt en positiv syn på framtiden då alla våra verksamheter visar en stabil tillväxt samtidigt som vår kapitalsituation och lönsamhet är god.”

Lennart Ågren,
Vd och koncernchef

¹) Employee Net Promotor Score (eNPS): medarbetares vilja att rekommendera sin arbetsplats till andra människor, där ett resultat över 20 anses vara mycket bra.

Våra styrkor

Svea har genom ett väl diversifierat produktutbud till både företag och privatpersoner, i stora delar av Europa, lyckats leverera en lång historik av lönsam tillväxt. Detta trots vissa år av svagare konjunkturläge. Förutom stabil och lönsam tillväxt strävar vi även efter en stabil kapital- och likviditetssituation då det är en nödvändig förutsättning för fortsatt tillväxt.

Konsekvent tillväxt i intäkter

10%

Genom att vara diversifierade både produktmässigt och geografiskt har vi historiskt kunnat leverera stark genomsnittlig årlig tillväxttakt i rörelsens intäkter.

Stabil utlåningstillväxt

15%

Senaste 5 åren har vi haft en stark årlig genomsnittlig tillväxttakt i utlåning till allmänheten.

God kapitalrelation

16%

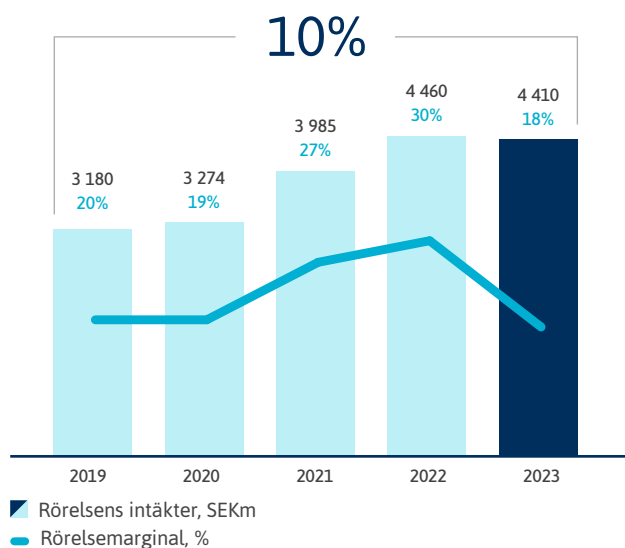
Vi strävar efter en stabil kapitalrelation väl över totalt kapitalkrav.

Stark likviditetssituation

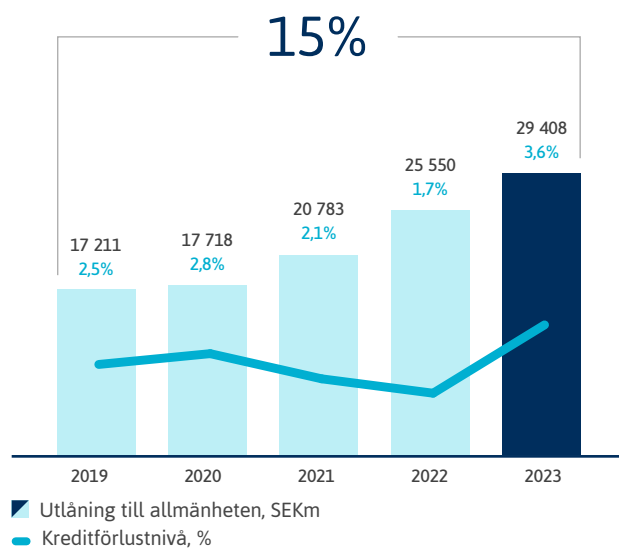
940%¹⁾ 29%²⁾

Vi har en god likviditetsberedskap och mäter denna i form av uppföljning av likviditetstäckningskvoten¹⁾ (LCR) samt tillgänglig likviditet i förhållande till vår inlåning från allmänheten²⁾ i konsoliderad situation.

Rörelsens intäkter och rörelsemarginal %



Utlåning till allmänheten och kreditförlustnivå %





Vår affärsmodell och verksamhet

En ansvarstagande finansiell aktör med en viktig roll

Svea fyller en viktig roll i samhället genom att vara en seriös, trovärdig och ansvarstagande aktör som erbjuder finansiella tjänster till både företag och privatpersoner – även till de grupper som riskerar att falla utanför ramen för det traditionella bankutbudet.

En bank för företagare och privatpersoner

Svea hjälper såväl företag som människor till en bättre ekonomi. Det gör vi genom att arbeta nära våra kunder för att förstå deras behov och tillsammans hitta optimerade lösningar för finansiering eller betal- och administrativa lösningar som utvecklar deras kunders köppplevelse. På privatsidan erbjuder vi både ett tryggt sparande med goda villkor och anpassade lån utifrån individuella behov. Vi vill göra det möjligt att växa, både i arbetslivet och i vardagslivet.

Moderna och säkra digitala tjänster

Svea har en bred produktportfölj och vi vill förenkla för våra kunder att ta del av hela vårt erbjudande. Våra betallösningar för e-handel och fysisk butik möter såväl konsumenternas förväntningar på en smidig kundupplevelse som handlarnas behov av hög konvertering. En effektiv produktutveckling är en förutsättning för att möta våra kunders behov och hjälpa dem att växa och utveckla sina affärer.

I en tid där bedrägeriförsöken ökar och bedragarna blir allt skickligare är det av yttersta vikt att värna om våra kunders integritet och att erbjuda moderna, trygga och säkra digitala tjänster.

Självklart är vi även med i det bankgemensamma initiativet Svårlurad! där Sveriges banker och Svenska Bankföreningen gått samman med syftet att motverka organiserad bedrägeri-

brottslighet genom att öka uppmärksamheten och sprida kunskap för att förhindra att fler blir utsatta.

Svea har tillstånd av Finansinspektionen att bedriva finansiell verksamhet vilket ställer höga krav på vårt arbete. Hanteringen av våra kunders personuppgifter skyddas av banksekretess och hanteras konfidentiellt enligt aktuella lagar och regelverk. Vi följer GDPR och samlar inte in fler uppgifter än vad vi behöver. Vidare får all vår personal kontinuerlig utbildning på området och vi säkerställer att vi har anpassade processer och rutiner.

En ansvarstagande finansiell aktör

De finansiella produkter och tjänster som Svea erbjuder behöver tillhandahållas på ett sätt som främjar, eller som inte skadar, det ekonomiska välbefinnandet, miljön eller det sociala välbefinnandet i samhället. Vi bedriver ansvarsfull utlåning där kundens intressen tas i beaktande även utifrån ett etiskt perspektiv såsom betalningsförmåga och lämplighet, innan ett kreditavtal ingås. Kreditgivningen förutsätter också att företrädarna klarar våra riskbedömningar och bakgrundskontroller.

Att vara en ansvarstagande finansiell aktör är ett förtroende vi förtjänar genom att aktivt agera ansvarfullt och därigenom möta våra intressenters förväntningar och krav avseende vad det innebär att bedriva en etisk och hållbar verksamhet.

”Med rötterna i den entreprenöriella andan
förstår vi din situation som företagare bättre än många
– kul att så många vill vara med oss på resan”

Lennart Ågren,
Vd och koncernchef

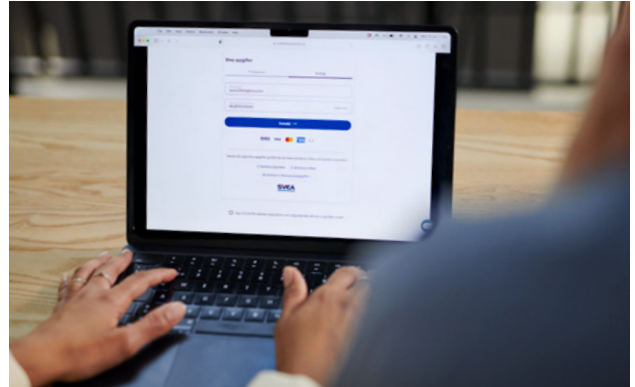
Sveas erbjudande



Företag

Verksamhetsområdet Företag inkluderar tjänster som frigör extra rörelsekapital och som således underlättar fortsatt tillväxt. Tjänsterna erbjuds i Sverige, Norge, Finland samt i centraleuropa.

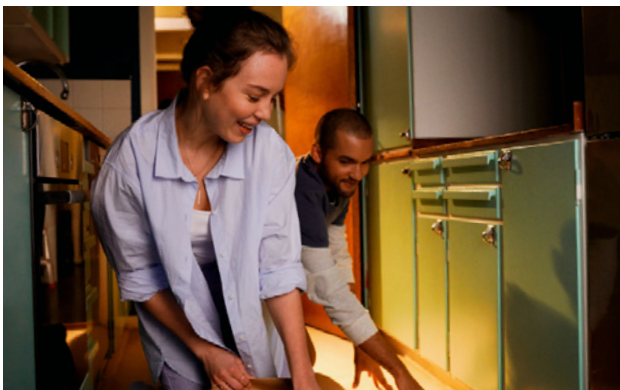
- Factoring och fakturaköp
- Abonnemangsfinansiering
- Leasing
- Kontokrediter
- Företags- och fastighetslån
- Kredit- och debetkort
- Banking as a Service (BaaS)



Betalningslösningar

Betalningslösningar inkluderar tjänster för säkra betalningar och tekniska integrationslösningar i företagets webbshop, app samt i fysisk butik. Tjänsterna erbjuds i Sverige, Norge och Finland.

- Faktura
- Delbetalning
- Kortbetalning
- Direktbanksbetalningar



Privat

Verksamhetsområdet Privat inkluderar lån och sparande för privatpersoner samt förvärv av förfallna fordringar. Tjänsterna erbjuds i Sverige, Norge, Finland samt central- och östeuropa.

- Privatlån
- Bolån
- Skuldfinansiering
- Sparkonton
- Förvärvade förfallna fordringar



Inkasso och övriga tjänster

Inkasso erbjuds i Sverige, Norge, Finland samt central- och östeuropa. Övriga tjänster utgörs av bland annat abonnemang- och faktureringsystem samt momsätervingning och erbjuds i huvudsak i Sverige.

- Inkasso
- Billing
- Momsätervingning
- Kreditinformation



Hållbarhetsrapport

Hållbarhet i Svea

För oss betyder hållbarhet att vi är en trovärdig och seriös aktör i finansbranschen. Vi vill vara ett självklart alternativ till de större bankerna. Vi ser att vi har en viktig roll att fylla, då ett flertal grupper i samhället inte faller inom de traditionella bankernas ramar. Vi bidrar helt enkelt till ett hållbart samhälle som inkluderar fler människor och företag. Genom att samarbeta med våra kunder och stödja dem i deras arbete ser vi att vi tillsammans går mot en mer hållbar framtid.

En hållbar affärsmodell

Det kan se ut som att alla banker och finansbolag agerar utifrån en och samma affärsmodell. Riktigt så enkelt är det naturligtvis inte. Dels därför att verksamheten innehåller en mängd olika affärer, dels därför att kompetenser, erbjudande och målgrupper skiljer sig åt mellan aktörerna. Vi på Svea bygger en del av våra affärer utifrån att tillfredsställa målgrupper som inte får den service de behöver från storbankerna. Vi gör det möjligt för företag och människor att växa.

Vi hjälper både företagare och privatpersoner med att klara utmaningar och nå drömmar genom förbättrad likviditet. För att klara det har vi kunskap, kompetens och produkter som på olika sätt bidrar till en bättre kassa. Hos oss hittar företagare smarta lösningar för finansiering och betalningar, bland annat företagskredit, företagslån, leasing och factoring. Vi

erbjuder även säkra betalningstjänster i form av appar och e-handelslösningar samt administrativa tjänster som fakturaservice, reskontrahantering, inkassotjänster och finanstjänster. För privatpersoner erbjuder vi sparande, bolån och skuldfinansiering. För att möta den hållbara utvecklingen i samhället och efterfrågan från våra kunder behöver vi ständigt utveckla och anpassa våra produkter och tjänster.

Stark företagskultur leder till hållbara beteenden

Affärsmodellen består av olika lager, där målgrupp och erbjudanden är två. Ett tredje är den kompetens och kultur som kännetecknar bolaget. För oss handlar det om att vara snabb, flexibel och handlingskraftig. Vår största möjlighet att bidra till hållbar utveckling är genom att vi tar ett stort ansvar för





att vara personligt engagerade i att hitta bra lösningar för våra kunder så att de kan utveckla sina affärer och idéer. Vi ser att vi genom att agera ansvarsfullt och hållbart i allt vi gör kan ha både direkta och indirekta effekter i samhället. Exempel på direkta ekonomiska effekter är i form av att vi bidrar med bolagsskatt, arbetstillfällen och försvårande för kriminella. Andra direkta effekter är i form av minskad pappersförbrukning, återvinning och användande av tekniska lösningar för att dra ned på vårt resande, vilket gör att vi minskar vår miljöpåverkan.

Exempel på indirekta effekter där Svea kan påverka är genom att ta ansvar för vem vi lånar ut pengar till samt säkerställa social inkludering. Hållbarhet ska genomsyra vårt arbete lika mycket inom kreditgivning som när det kommer till medarbetare, kunder och miljöfrågor.

Finansbranschen har i sig en relativt liten direkt påverkan på miljö och klimat, men en desto större möjlighet att påverka ur miljöhänsyn genom hur medel styrs inom ramen för finansieringsverksamheten. Vi vill såklart ta ansvar och minimera vårt klimatavtryck både från vår direkta och indirekta verksamhet.

Vårt engagemang i hållbarhetsfrågor varierar på våra olika marknader och sker utifrån lokala behov och initiativ.

I Svea vill vi erbjuda hållbara banktjänster som tar hållbarhetsfrågorna på stort allvar. Vi har som ambition att som bank med helhetslösningar fortsätta utveckla mål, nyckeltal och engagemang i det arbetet under 2024.

Oavsett vilken roll man har på Svea, eller i vilket land man arbetar i, har vi ett gemensamt ansvar för att behandla varandra respektfullt. Varje enskild individ ska vara med och bidra till en inkluderande arbetsplats. Jämställdhet, mångfald och gemenskap är grundläggande för vår företagskultur.

Tydliga direktiv och regelbunden granskning präglar finansbranschen

Finansbranschen och Svea är under tillsyn av Finansinspektionen och det finns tydliga regler för att vi och andra aktörer ska bedriva en ansvarsfull in- och utlåning. Det påverkar hela organisationen och alla delar av verksamheten.

Vi behöver exempelvis ha säkra IT-system, noggrann kreditkontroll, måttfull marknadsföring och tydliga villkor.

Hur vi bedriver vår verksamhet påverkar både kunder och medarbetare och i slutändan samhället i stort.



Hållbarhetsorganisation

Vår verksamhet påverkar samhället runt omkring oss på de marknader vi verkar och vi strävar efter att maximera vår positiva påverkan, minimera negativ påverkan och därmed bidra till ett mer hållbart samhälle. Policies, riktlinjer och instruktioner är en del av det ramverk som ligger till grund för bankens styrning. Uppföljning och rapportering säkerställer att regelverken efterlevs.

Styrning och ansvar

Styrelsen har det övergripande ansvaret för förvaltningen av Svea vilket inkluderar ansvar för hållbarhetsfrågor och fastställande av policyramverk. Vd och hållbarhetschef ansvarar för att integrera hållbarhetsarbetet i verksamheten.

Sveas Hållbarhetskommitté

Sveas Hållbarhetskommitté ansvarar för att samordna och utveckla Sveas hållbarhetsarbete och säkerställa progress i hållbarhetsrelaterade aktiviteter. Hållbarhetskommittén har ett holistiskt perspektiv på hållbarhet och behandlar frågor som anti-korruption, biologisk mångfald, cirkulär ekonomi, energi, klimat, miljö och mänskliga rättigheter. Kommittén består av representanter från olika affärsområden och avdelningar.

För att säkerställa att vi nyttjar vår förmåga och samarbetar mellan avdelningarna tillsätts ytterligare arbetsgrupper, utifrån olika fokusområden, som bedriver hållbarhetsarbete efter behov. Det kan tex vara olika affärsområden som tar fram förslag för att hitta nya hållbara produkter eller medarbetare som vill engagera sig i vissa specifika frågor.

Respektive affärsområde har utöver detta ett ansvar att säkerställa att policyer och processer löpande efterlevs och uppdateras.

Vår hållbarhetspolicy syftar till att genomsyra alla verksamheter inom hela koncernen. Den utvärderas årligen och fastställs av styrelsen.

Tre försvarslinjer

Svea har en styrmodell där ansvaret för riskhantering är tydligt uppdelad mellan styrelsen och de tre försvarslinjerna; linjeorganisationen (1:a försvarslinjen), riskkontrollfunktionen och compliancefunktionen (2:a försvarslinjen) och internrevision (3:e försvarslinjen).

Avgränsningar

Hållbarhetsrapporten omfattar konsoliderad situation, där Svea med dess filialer står för huvuddelen av verksamheten. Gällande policies och etiska regler omfattar den totala koncernen med avgränsningar för lokala skillnader i respektive land.

Ansvar och förståelse för hållbarhetsrelaterade frågor är viktigt både på en koncernnivå och i lokala bolag.



Policies

Utöver Sveas övergripande uppförandekod, Code of conduct, arbetar vi efter en rad olika policyer och styrdokument som tydliggör bolagets risker, hantering av risker samt vägen mot bolagets målsättningar.

Detta för att tydliggöra hur vi ska drivas långsiktigt och hållbart framåt, för att skapa tillväxt och utveckling av bolaget.

Våra policies finns lättillgängliga på vårt intranät för alla medarbetare. Policies omprövas varje år av styrelsen och eventuella förändringar som skett i lagstiftning eller i den löpande interna kontrollen uppdateras vid behov.

Hållbarhetspolicyen fastställer det ramverk och inriktning för hur Svea ska bedriva sitt hållbarhetsarbete och hur det ska genomsyra verksamheten. Alla medarbetare i alla olika verksamheter i alla bolag, inom Sverige och Europa, omfattas oavsett vilken roll eller vilka arbetsuppgifter medarbetaren har.

Nedan i tabellen finns ett urval av olika policydokument och riktlinjer.

Ett urval av Policydokument fastställda av styrelsen

- Group Risk Policy
- Policy for Risk Control Function
- Policy for Financial Reporting
- Policy for Sustainability
- Policy for Group Anti Money Laundering
- Policy for Anti Bribery and Corruption
- Policy for International Financial Sanctions
- Policy for Internal Governance and Control
- Operational Risk Policy
- Policy for Compliance and Compliancefunktion
- Policy for Model Risk Management
- Policy for Data Protection

Riktlinjer

- Instruction for Incident Reporting
- Instruction for Process Mapping
- Instruction for Reporting of Events of Material Significance
- Instruction for Self-assessment of Operational Risks
- IT Disaster Recovery Plan

Riktlinjer/Policies för personal

- Code of Conduct
- Policy for Whistleblowing
- Policy for Succession and Diversity of Board of Directors and Staff



Intressentdialog

Vi på Svea är lyhörda för våra intressenters förväntningar och mottagliga för deras behov och önskemål inom hållbarhet. Därför arbetar vi aktivt för att säkerställa rätt prioriteringar och beslut.

I dialogen med våra intressenter har det identifierats viktiga fokusområden. Sveas viktigaste intressenter ur affärssynpunkt är Kunder, Medarbetare/partners och Ägare och styrelse.

Frågor som anses betydelsefulla i hållbarhetsarbetet hos våra intressenter är att Svea agerar ansvarsfullt och tillvaratar affärsmöjligheter som leder till hållbart värdeskapande.

Våra kunder tycker att det är viktigt med ansvarsfull kreditgivning och menar även att själva kommunikationen i hållbarhetsfrågor har betydelse.

Även styrning kring hållbarhetsfrågor anses grundläggande och att ytterligare utvecklas som en mer attraktiv arbetsgivare där hälsa, jämställdhet, inkludering och kompetensutveckling ska stå i centrum.

Intressentgrupp

Viktiga frågor

Kunder

- Ansvarsfull och effektiv kreditgivningsprocess
- Informativ och tydlig kommunikation kring hållbarhetsfrågor

Medarbetare /partners

- Kontinuerligt arbete med hållbarhet både internt och externt med fokus på:
- Jämställdhet
 - Kompetensutveckling
 - Hållbart arbetsliv

Ägare och styrelse

- Agera ansvarsfullt och tillvarata affärsmöjligheter som leder till hållbart värdeskapande
- Samhällsansvar

Kunder

Kundernas förtroende avgör i många avseenden vår möjlighet att bli bättre och ta en större roll i hållbar samhällsutveckling. Genom att ha nära och långsiktiga relationer med våra kunder, samt frekvent dialog, kan vi stötta deras fortsatta verksamhetsutveckling.

Nya lagar och regler tillkommer eller förändras och påverkar hur vi har möjlighet och tillåts att hantera data om kunderna. Vi arbetar löpande med att upprätthålla kraven från reglerande myndigheter och kunderna själva.

Informationssäkerhet är ett område som alltid är i fokus och som styrs av regelverken GDPR och PSD2.

Även utan nämnda regler säger det sunda förnuftet att vi behöver visa försiktighet och omdöme i användandet av personuppgifter. Det handlar om hur vi använder information för att skapa personliga erbjudanden men också hur vi säkerställer att IT-drift och system är trygga förvar för information om våra kunder.

Vår verksamhet bygger på våra kunders förtroende. Vi ska förvalta deras pengar, utveckla deras affärer, hjälpa dem att nå sina mål och trygga deras ekonomi. Det får aldrig vara något tvivel om att Svea är en seriös och ansvarsfull aktör. För att vi ska kunna ha en hållbar och framgångsrik verksamhet behöver våra kunder veta att vi har den kunskap, det engagemang och den kompetens som krävs för att vara ett bra alternativ till de traditionella bankerna. Det är med andra ord centralt för vår verksamhet att vi utvecklas på ett hållbart sätt för att vi ska vara relevanta för våra kunder och uppdragsgivare även i framtiden.

Medarbetare & partners

Vi ser gärna att både anställda och partners bidrar till vår utveckling. Formen är inte det viktigaste men utförandet är

centralt. Den företagskultur som har bidragit till bolagets nuvarande storlek och position bygger på entreprenörsanda och handlingskraft.

Företagshistorien och kulturen är betydelsefulla för oss för att både vara en attraktiv arbetsgivare och kunna attrahera fler kunder. Genom vår verksamhet vill vi bidra till tillväxt och arbetstillfällen i alla länder där vi verkar.

Medarbetarens engagemang och välmående är en förutsättning för att bolaget ska kunna utvecklas och växa. Vi vill säkerställa att riktlinjer och principer efterlevs samt främja inkluderande och jämlika arbetsplatser som präglas av mångfald.

Svea som arbetsgivare ger gärna unga möjlighet till arbete och fortsatt professionell utveckling inom koncernen. Det kan initieras genom en sommaranställning eller arbete inom någon av våra kundtjänstområden för att efter detta inte sällan ges möjlighet till vidare anställning i andra roller.

Finansbranschen växer med många nya företag och det är hård konkurrens om talangfulla och kompetenta människor. Inte minst är rekryteringar ofta inriktade på digital kompetens. Att hålla fast vid traditioner kommer inte belönas eller vara hållbart. Svea är ett företag som löpande förändras och aldrig står still, det ligger i generna som ett entreprenörsföretag. För att kunna vara relevant på arbetsmarknaden krävs mer än ett intressant och utvecklande arbete. Allt viktigare är att vara en del av ett sammanhang där arbetsplatsen bidrar till samhällets förbättring. Vårt arbete med hållbarhet ska leda till att fler ska vilja tillhöra och med stolthet representera Svea.

Ägare och styrelse

För Sveas ägare och styrelse är det viktigt att agera ansvarsfullt och tillvarata affärsmöjligheter som leder till hållbart värdeskapande.



Hållbarhetsarbete

Det finns två aspekter som är särskilt viktiga för vårt hållbarhetsarbete. Dessa är att vi agerar och upplevs som en pålitlig finansiell aktör och att vi är en attraktiv arbetsgivare. Vi förstår att vi måste värderas högt inom dessa för att bli mer framgångsrika med vår verksamhet. Om det omvända skulle ske, att vi brister inom något av områdena, riskerar verksamheten att inte vara hållbar.

Genom att utgå från vår omvärld och våra intressenters viktigaste frågor har vi gjort en analys över vilka hållbarhetsaspekter som är mest väsentliga för Svea. Förutom ovan nämnda frågor har även de övergripande områdena miljö, sociala förhållanden, personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter, antikorrupktion och styrningsfrågor beaktats.

Klimatförändringarna är en av samhällets främsta utmaningar. Vi vill fortsätta arbeta för att minimera vår direkta och indirekta klimatpåverkan, dels genom förändringar i våra lokaler och beteenden, och dels genom att hjälpa våra kunder genom finansiering på ett ansvarsfullt sätt. Vår bedömning hur Svea i det kortare perspektivet påverkas av

klimatrelaterade risker anses vara liten då vi inte har några stora fastighetsrelaterade investeringar. På längre sikt finns naturligtvis en osäkerhet i global ekonomi, utmaningar i ett förändrat kundbehov och kostsamma investeringar i omställningar av teknik eller i samhället. Samtidigt finns det möjligheter i form av ett ökat finansieringsbehov hos våra kunder både inom privat- och företagssektorn.

Vi vill att miljöfrågor ska ha en tydlig plats i vår dagliga verksamhet där vi ska ha klimatsmarta och miljövänliga lösningar utifrån olika perspektiv. Vi ska verka för att öka medvetenheten och engagemanget hos våra medarbetare i hållbarhetsfrågor genom kommunikation, dialog och kompetenshöjande åtgärder.

Olika länder kan ha olika lagar och regler men koncernens medarbetare, partners och styrelse förväntas efterleva våra värdeord (Engagemang, Kompetens och Handlingskraft) samt känna till och ansvara för att följa våra policies och etiska principer. Dessa beskrivs i vår uppförandekod.

[Läs om våra prioriterade hållbarhetsaspekter på s. 23–25](#)

Hållbarhetsrisker

För att tillvarata möjligheter och motverka risker har bolaget en tydlig struktur med policies och riktlinjer. Ansvar för hållbarhetsrelaterade frågor innehas ytterst av styrelse, vd och koncernledning. Hållbarhetschefen ansvarar för det operationella hållbarhetsarbetet i verksamheten. Operativa risker definieras som risker för förluster till följd av personalrisk, processrisk, IT- och säkerhetsrisker samt extern risk.

Operativa risker finns inom all finansiell verksamhet, såsom mänskliga fel, förändrad efterfrågan, omvärld, datasäkerhet, penningtvätt, bedrägerier och annan typ av kriminell verksamhet.

Att identifiera och hantera men även förebygga hållbarhetsrisker är ett oavbrutet arbete. I arbetet ingår att tillhandahålla tydliga riktlinjer, systemstöd och utbildningar men också genom information för att säkerställa att vi når en hållbar utveckling.

Svea bedriver verksamhet i Norden samt delar av övriga Europa och inkassoverksamhet i Östeuropa.

Bolaget tillämpar flera olika metoder för att identifiera och hantera operativa risker.

[Se översiktstabell på s. 22](#)

Fokus under 2023

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

Förberedelser för CSRD

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

Leverantörer

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

Samhällsengagemang och partnerskap

Vi på Svea har fortsatt varit engagerade i frågor som rör utbildning och privatekonomi. Vi har både besökt och fått besök av flertalet gymnasieskolor där vi utbildat inom privatekonomi och även informerat om Svea som arbetsgivare. Vi har då berättat om vad Svea gör, hur det är att vara anställd och vad man bör tänka på gällande sitt första jobb. Dessa besök har varit väldigt uppskattade av eleverna. Under 2023 har Svea fått besök av bl.a. Tibble Gymnasium, Kärrtorps Gymnasium, Thorildsplans Gymnasium och Östra Real i Stockholm och Klara Östra Teoretiska Gymnasium i Göteborg.

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

Svea deltog under året i informationskampanjen "Svårlurad!", ett samarbete mellan Sveriges banker och Bankföreningen, för att gemensamt ta ansvar för att visa vikten av att skydda sig mot bedrägerier och förhindra brott. Kampanjen, och Sveas deltagande, fortsätter under 2024. Vi har även arrangerat seminarier där vi berättat om hur företag kan jobba mer hållbart, exempelvis "Hållbara affärsmodeller" som hölls i augusti tillsammans med Scandinavian Photo. Exempel på andra genomförda seminarier har berört bostadsmarknaden och AI. Vi har även samarbetat med Breakit och genomfört tävlingen "Årets hållbara e-handelsresa". Svea har under 2023 även fortsatt varit engagerade inom idrott och föreningsliv, där vi bl.a. stödjer Sollentuna Fotboll, AIK Fotboll och AIK United.

Utbildning

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

Jämställdhet och jämlikhet ledning/styrelse/personal

Svea arbetar aktivt för att ha ett öppet och inkluderande klimat där alla medarbetare har samma möjligheter, rättigheter och skyldigheter inom alla väsentliga områden i arbetslivet, vad gäller kunskap och kompetens, kön, ålder, etnicitet, religion, övertygelse, funktionshinder, sexuell läggning eller livssituation.

Hållbarhetsrisker

Väsentliga aspekter	Riskbeskrivning	Risker	Styrning
Pålitlig finansiell aktör			
Ansvarsfull kreditgivning	Risken utgör brister i kreditbedömningsprocesser och/eller felaktig regelefterlevnad	Hög skuldsättning Ökade kreditförluster	Arbeta aktivt med god affäretik, måttfull marknadsföring Kompetensutveckling
Datasäkerhet	Risker med brister i hantering av personlig och företagsinformation	Informations- och dataläckor med följd av sanktioner eller skadestånd och försämrat anseende	Förbättra och utveckla säkerheten inom IT Obligatoriska utbildningar
Antikorruption, Motverkande av penningtvätt, terrorism och annan brottslighet	Risken är kopplad till bankens produkter som nyttjas i ett kriminellt syfte, främst bedrägerier, penningtvätt och korruption	Sanktioner, mista tillstånd och minskat förtroende	Polycys, God kundkännedom, uppdaterade system och utbildningar
Attraktiv arbetsgivare			
Hälsa	Risken är kopplad till ohälsa, sjukdom och krissituationer	Sjukfrånvaro och minskad effektivitet	Bidra till friskare individer genom bra arbetsmiljö och hälsofrämjande åtgärder
Utbildning/information	Risken kan kopplas till sämre beslutsunderlag och bristande regelefterlevnad	Kompetensbrist, Påverkad kvalitet i utfört arbete	Digitala utbildningar, introduktions- och avslutssamtal, individuella uppföljningar samt introduktionsdagar
Mångfald/jämställdhet	Risken är främst kopplad till kränkande särbehandling och sociala förhållanden	Bibehålla/attrahera medarbetare, innovationsförmåga Minska risker avseende personberoende	Öppet affärsklimat, inkludering, medarbetarsamtal, medarbetarundersökningar Arbeta med kontinuerlig successionsplanering framförallt gällande nyckelpersoner
Diskriminering	Risken är kopplad till kränkande särbehandling	Bibehålla/attrahera medarbetare	Öppna kontorslandskap, tillgänglighet, ledarskap, nolltolerans
Arbetsmiljö	Risken är kopplad till en fysisk eller psykisk miljö med negativ påverkan för hälsan	Minskad lösningsförmåga, arbetsskada	Stimulerande arbetsmiljö, goda utvecklingsmöjligheter Engagerade medarbetare Arbetsmiljöundersökning
Övriga aspekter			
Miljö	Risken är kopplad till negativ påverkan i miljö- och ekosystemet	Kunder och leverantörer som inte är omställningsbenägna mot en mer hållbar verksamhet. Den egna verksamhetens fossila utsläpp eller liknande	Mål och nyckeltal för belastning av miljön Uppförandekod för kunder och leverantörer
Sociala förhållanden och respekt för mänskliga rättigheter	Risker framför allt kopplat till sociala förhållanden som arbetsgivare men också till kunder och leverantörer	Ökad social utsatthet Försämrat anseende	Polycys och uppförandekoder, kreditprocesser och god kännedom om kunder och leverantörer
Styrningsfrågor	Risken förknippas med bristande regelefterlevnad och sämre beslutsunderlag	Bristande hållbarhet och påverkad kvalitet Försämrad kundnöjdhet Ökade kreditförluster	Polycys och styrdokument Visselblåsartjänst



HÅLLBARHETSASPEKT

Pålitlig finansiell aktör

Genom tydliga rutiner, system och god affärsetik bidrar vår verksamhet till hållbar ekonomisk utveckling. Vi arbetar för mänskliga rättigheter och mot korruption genom efterlevnad av lagar och etiska riktlinjer. Utöver detta erbjuder vi kompetensutveckling för våra kunder inom vårt verksamhetsområde.

Vår målsättning är att arbeta för att inkludera alla grupper i samhället och vi ser oss därmed som ett komplement till de stora bankerna. Vår möjlighet till positiv påverkan sker bland annat genom vår tjänst skuldfinansiering där vi hjälper personer som sitter i en svår ekonomisk situation. Det är personer som har betalningsanmärkningar, skulder hos inkassobolag och hos Kronofogden. Dessa personer får sällan lån hos någon annan aktör och när vi i ett nära samarbete med kunden kan samla ihop skulder till ett lån ger det bättre förutsättningar för mindre skuldsättning. Inom skuldfinansiering arbetar vi med säkerhet på våra lån, tex säkerheter i kundens fastighet eller bostadsrätt i stället för att den blir aktuell för utmätning.

I Sveas försäljningsarbete strävar vi alltid efter att finna och utveckla långsiktiga finansiella lösningar som gör det möjligt att tillvarata möjligheterna för fortsatt tillväxt. Affärsproces-

serna präglas av en rak och ärlig dialog där alla känner sig inkluderade och stor vikt läggs vid att utbilda kunderna med mål om att säkerställa en hållbar affär som gynnar båda parter, både på kort och lång sikt. Genom en väl dokumenterad och praktiserad försäljningsprocess bidrar Svea till en mer hållbar ekonomisk utveckling samtidigt som vi uppfyller kundernas behov och önskemål.

Aktivt arbete med anti-korruption och mänskliga rättigheter

Vår verksamhet är till den största delen koncentrerad till de nordiska länderna, en region som normalt har en låg förekomst av korruption. Svea respekterar mänskliga rättigheter och grundläggande principer om arbetsvillkor, miljö- och klimathänsyn och vi arbetar aktivt för att motverka terrorfinansiering, penningtvätt och bedrägerier. Detta oavsett vart i världen vår verksamhet bedrivs. Enligt lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism måste vi ha god kundkännedom och god insyn i våra kunders affärer. Vi riskerar sanktioner och att mista tillstånd att bedriva bankverksamhet om verksamheten inte sköts enligt de lagar och direktiv som reglerar finansmarknadens aktörer.

Styrning och kontroll för att upprätthålla god affärsetik

Svea har system och rutiner för att upptäcka och rapportera misstänkta fall av penningtvätt, finansiering av terrorism eller annan brottslighet. Vi genomför också kontinuerliga riskbedömningar av kunder, tjänster och produkter. Som bank är det viktigt att bedriva en ansvarsfull verksamhet och säkerställa god styrning och kontroll samt förebygga risker. Svea är till stor del beroende av förtroende från våra kunder, tillsynsmyndigheter och andra intressenter. Ett minskat förtroende bland konsumenter riskerar att inlåningen blir lägre som i sin tur försämrar möjligheten att finansiera andra kunders lån. Det är mycket viktigt att vi identifierar och hanterar alla potentiella risker. Vi ser regelbundet över våra kreditgivningsprocesser för såväl privatpersoner som företag. Bolaget följer regelbundet upp samtliga interna policyer och styrdokument för att säkerställa att dessa efterlevs.

Det är viktigt för oss att våra kunder känner förtroende för oss men även för att upprätthålla förtroendet för marknaden i stort. Sunda finanser skapar en stabil grund och möjligheter för att växa och investera långsiktigt.

Vi strävar efter att vara enkla och tydliga med en ansvarsfull kreditgivning. För att fånga upp potentiella eller faktiska händelser som bryter mot bolagets affärsetik finns en visselblåsarfunktion där medarbetare anonymt kan rapportera interna och externa händelser eller överträdelse.

Svea arbetar kontinuerligt med att utveckla och förbättra alla typer av säkerhetsfrågor inom IT. I takt med att information i allt större utsträckning skickas elektroniskt ökar kraven på att ha ett väl utvecklat säkerhetstänk genom hela verksamheten. Vi arbetar proaktivt med regelefterlevnad och säkerhetsfrågor för att försäkra oss om att vi efterlever de regelverk och krav som ställs på verksamheten. Bolaget har

ett incidentrapporteringssystem för att snabbt kunna fånga upp eventuella frågor inom Arbetsmiljölagen och GDPR.

Kompetensutveckling och omvärldsbevakning

På Svea ser vi det som vårt uppdrag att sprida kompetens och omvärldsbevakning inom vårt verksamhetsområde. Därför erbjuder vi ett brett utbud av artiklar, webinarier och poddar som tas fram i samarbete med kunder och partners. Du hittar även en hel del tips och inspiration, här nedan kan du läsa några, men det finns massor av intressant att ta del av på vår hemsida www.svea.com.

Branschsamarbeten

Svea följer även utvecklingen av lagar, förordningar och praxis genom att vara involverade i de branschföreningar som är relevanta för verksamheten. Bland dessa kan nämnas Svenska Bankföreningen inkl. dess Hållbarhetskommitté, Finansbolagens förening, Inkassoföreningen och Sveriges annonsörer, vilket gör att vi följer de senaste riktlinjerna för att hantera etiska frågor.

Webbinarier

- 🔗 [Hållbara affärsmodeller](#)
- 🔗 [Vad händer på bostadsmarknaden?](#)
- 🔗 [Så förbereder du dig för en lönsam exit](#)

Artiklar

- 🔗 [Så påverkar AI svenska företagens framtid](#)
- 🔗 [Scan & Pay – smidiga betalättet som revolutionerar handeln](#)
- 🔗 [10 tips för bättre likviditet i tuffare tider](#)



Vi erbjuder ett brett utbud av artiklar, webinarier och poddar som tas fram i samarbete med kunder och partners.

HÅLLBARHETSASPEKT

Attraktiv arbetsgivare

För oss på Svea är det viktigt att fortsätta vara en attraktiv arbetsgivare som ger våra medarbetare ett hållbart arbetsliv med en balans av individuell utveckling, lärande, skapande av värde och resultat för kunder i en miljö som präglas av tillit och stolthet.

Värderingar i fokus

Under 2023 har vi fokuserat mycket på att arbeta med och i enlighet med våra kärnvärderingar; engagemang, kompetens och handlingskraft. Vid en gemensam konferens under året var värderingar genomgående tema. Det är viktigt att ge medarbetare en tydlighet och riktning gällande hur vi vill agera och varför. Dialoger och workshops med deltagande medarbetare från olika länder, roller och bakgrunder hölls för att vidareutveckla trygghet, kundfokus och gemenskap. Kunder till Svea ombads också ge sin syn på hur Sveas värderingsstyrda verksamhet ger dem bättre tjänster, produkter och relationer med oss för ökat värde i deras affärer.

Starka resultat i medarbetarundersökningen

Under 2023 har Svea i Sverige genomfört en medarbetarundersökning med hjälp av verktyget Brilliant. Medarbetarundersökningen visade att Svea i Sverige har en hög andel engagerade medarbetare med hög arbetsenergi. Även nivån gällande organisatorisk och social arbetsmiljö upplevs hög, med många hållbara arbetsituationer inom Svea.

Sveas eNPS (Employee Net Promoter Score) för Sverige, Norge och Finland, visar på ett resultat om 36. Det är ett positivt resultat som visar hur attraktiv Svea upplevs som arbets-

givare och att medarbetare i hög grad skulle rekommendera Svea som arbetsgivare till en vän eller bekant.

Sveas organisationsstruktur och decentraliserade arbetsätt bygger kompetens

Svea har en organisationsstruktur och ett decentraliserat arbetsätt som bygger på tilltro till individen. Arbetsättet skapar delaktighet och ger medarbetare ett stort eget ansvar att exempelvis fatta beslut och en möjlighet att påverka. Detta bygger kompetens och leder till att beslut fattas affärsnära. Det skapar också en snabb anpassningsförmåga till förändringar på marknaden och ökad möjlighet att ta vara på nya affärsmöjligheter.

Hälsa

Några av de hälsosatsningar som genomförts under 2023 är subventionerade motionslopp, framtagade av handlingsplan baserad på resultat av kontinuerliga hälsotester, utbildning för ledare i hälsoaktiviteter och stöd, omfattande hälsoförsäkring och erbjudande att använda hälsoapp för alla medarbetare i syfte att främja träning, god kost, återhämtning och balans.

Utveckling och stöd för ledare

Svea arrangerar månatliga ledarpulsar, kvartalsvisa ledarfrukostar och årliga ledarforum i syfte att löpande dela erfarenheter, ge stöd och omvärldsbevaka i ledarfrågor. För att fortsätta vara en attraktiv arbetsgivare är en av förutsättningarna ett starkt ledarskap med närvaro och engagemang i verksamheten.

eNPS – Employee Net Promoter Score

36

”Sveas fokus på värderingsarbete skapar bättre tjänster, produkter och relationer med våra kunder och ökar värdet i deras affärer”

Medarbetarnyckeltal

Personalomsättning	2023	2022	2021
Personalomsättning %	15%	17%	12%
Målsättning < 14%			

Sjukfrånvaro	2023	2022	2021
Sjukfrånvaro %	5%	5%	3%
Målsättning < 5%			

Fördelning kvinnor och män	2023	2022	2021
Kvinnor	56%	55%	55%
Män	44%	45%	45%
Målsättning 50/50			

Åldersfördelning %	2023	2022	2021
Ålder yngre än 30 år	22%	29%	30%
Ålder 31–50 år	54%	49%	53%
Ålder mer än 51 år	24%	22%	17%
Målsättning: En så jämn fördelning som möjligt mellan åldersgrupperna			

Tjänstebilar, el och hybrid	2023	2022	2021
% av tjänstebilspool	42%	44%	13%
Målsättningen: Till utgången av 2024 ha > 60% andel el och hybrid			

Nyckeltal hos leverantörer

Arbete pågår med att göra en genomlysning av vårt leverantörsled samt följa upp hur stor andel som skrivit under vår uppförandekod. Målsättningen är att ha genomfört kartläggning under 2024.

I den norska filialen är man färdig med att genomföra en due diligence för leverantörsledet, och utifrån denna kartläggning har man utvecklat processer och rutiner för att ytterligare stärka insyn och uppföljning i leverantörsledet.

Ett exempel på detta är det hållbarhetskrav till leverantörer som nu finns på plats.

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktören för Svea Bank AB (publ), org nr 556158-7634 avger härmed årsredovisning och koncernredovisning för verksamhetsåret 2023.

Verksamhet

Svea Bank AB bedriver, med tillstånd av Finansinspektionen, finansieringsverksamhet enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF). Koncernen erbjuder även administrativa tjänster.

Koncernens affärsidé är att genom personlig service erbjuda marknaden effektiva och anpassade lösningar inom områdena finansiella- och administrativa tjänster samt inkasso. Inom ramen för affärsidén erbjuds följande tjänster: Factoring, fakturaköp, abonnemangsförfinansiering, leasing, kontokrediter, företagslån, kredit- och debetkort, BaaS, privatlån, bolån, skuldfinansiering, sparkonton, förvärvade förfallna fordringar, inkasso, billing, momsåtervinning, kreditinformation samt betalningslösningar för e-handel, mobil och butik.

Finansiella tjänster erbjuds av den konsoliderade situationen som består av Svea Bank AB med filialerna Svea Bank AB filial i Norge och Svea Bank AB filial i Finland samt de rörelsedrivande dotterbolagen Svea Finance AS, Svea Finans A/S, Svea Finans Nederland BV, Svea Credit BV, Svea Finans AG, Svea Payments OY, MoneyGo AB, FMS Financial Management Solutions GmbH, Svea Investments Inc, Zlantar of Sweden AB, Svea Rahoitus OY samt Svea Ekonomi Cyprus Limited och dess dotterbolag i Östeuropa. Underkoncernen i Cypern bedriver portföljverksamhet (förvärv av förfallna fordringar samt indrivning av dessa).

Administrativa tjänster erbjuds av de rörelsedrivande koncernföretagen Svea Billing Services AB, Svea VAT Adviser AB, Svea Development OY, Svea Ekonomi DOO Belgrade, PayGround AB samt via intresseföretaget Stidner Complete AB.

Inkassoverksamheten bedrivs i underkoncernen Svea Inkasso AB med de rörelsedrivande dotterbolagen Svea Finans AS, Svea Inkasso A/S, CMS Collection GmbH, Svea Perintä OY med dotterbolaget Svea Inkasso OÜ samt i Östeuropa genom underkoncernen Creditexpress Group BV.

Koncernen bedriver verksamhet i Norden samt delar av övriga Europa och är en av de största inom finansiering, administration och inkasso. Moderbolaget utgör en betydande del av koncernen, vilket framgår av flerårsöversikten på sida 33.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Riskexponering är en integrerad del av all finansiell verksamhet och innebär att Svea Bank exponeras för kredit-, likviditets-, marknads-, affärs- och operativa risker. För mer detaljerad information om risk- och kapitalhantering se även not K40 samt Pelare 3 rapport på www.svea.com.

Verksamheten i Ryssland har begränsats sedan krigets start. Koncernens totala exponering i Ryssland uppgick per den 31 december 2023 till 1 035 MSEK (943) varav utlåning till kreditinstitut uppgick till 598 MSEK (377). Exponeringen har ökat till följd av kassaflöden från de portföljer som förvärvades innan krigets start. Möjligheten att överföra finan-

siella tillgångar ut ur Ryssland är starkt begränsad och utgör en osäkerhet.

I posten nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår valutaeffekten relaterad till rubeln till -88 MSEK. Totalresultatet inkluderar en valutaeffekt om -92 MSEK hänförlig till rubeln. Banken har satt av 400 MSEK extra kapital i pelare 2 för valutarisk i den konsoliderade situationen.

Även om situationen är osäker och det finns en risk för framtida nedskrivningar är bedömningen att resterande del av koncernen är stabil och att effekten inte skulle ha en betydande påverkan på verksamheten eller kapital situationen.

Väsentliga händelser under året

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

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

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

En enskild kund inom byggsektorn i Sverige, med betydande individuell exponering, försattes i konkurs under det fjärde kvartalet. Det ledde till en negativ påverkan på årets kreditförluster med 337 MSEK (1,2 % i kreditförlustnivå för koncernen) respektive nettoresultat av finansiella transaktioner med 48 MSEK, och därmed på rörelseresultatet medtotalt 385 MSEK.

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

Verksamhetens utveckling

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

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

Rörelseresultatet har försämrats jämfört med föregående år i huvudsak till följd av ökade kreditförluster, hänförliga till framförallt en enskilt stor exponering i Sverige inom byggbranschen.

Kreditförluster

Kreditförlustreserveringarna har ökat i samtliga tre steg under året. I steg 1 beror det främst på reserveringar för förväntade framtida kreditförluster hänförliga till nyutlåning. Reserveringarna i steg 3 har ökat till följd av ökad andel fallissemang inom både privat- och företagsutlåningen. Bortskrivningarna och till viss del även reserveringarna i steg 3 har påverkats negativt av den kund inom byggbranschen

Finansiell översikt

Intäkter

Rörelsens intäkter uppgick i koncernen till 4 409,9 MSEK (4 459,9) och i moderbolaget till 4 036,2 MSEK (3 937,0). Del av posten nettoresultat av finansiella transaktioner avser jämförelsestörande omvärderingar och realisationsresultat avseende onoterade aktieinnehav vilka uppgick i koncernen till 113,5 MSEK (297,1). Rörelsens intäkter justerat för jämförelsestörande poster uppgick i koncernen till 4 296,4 MSEK (4 162,8).

Del av posten nettoresultat av finansiella transaktioner avser också valutakurseffekter och uppgick i koncernen till -140,1 MSEK (15,8).

Kostnader

Rörelsens kostnader uppgick i koncernen till 3 191,8 MSEK (2 896,7) och i moderbolaget till 2 629,6 MSEK (2 267,8).

Kreditförluster

Kreditförluster, netto uppgick i koncernen till 983,0 MSEK (389,9) och i moderbolaget till 889,3 MSEK (249,7). Kreditförlustnivån uppgick i koncernen till 3,6% (1,7%) och i moderbolaget till 3,3% (2,0%).

Föregående års jämförelsestörande återföring av covid 19-reserv uppgick i koncernen till 48,5 MSEK. Kreditförlusterna netto, justerat för jämförelsestörande poster uppgick i koncernen till 983,0 MSEK (438,4) och den justerade kreditförlustnivån föregående år till (1,9%).

Nedskrivningsvinster/-förluster

Nedskrivningsvinster/-förluster uppgick netto i koncernen till 536,7 MSEK (185,2) och i moderbolaget till 28,2 MSEK (49,0). Posten är hänförlig till portföljer av förvärvade förfallna fordringar som har presterat ett bättre respektive sämre kassaflöde än förväntat. Posten är också hänförlig till omvärderingar av framtida förväntade kassaflöden i portföljerna.

Resultat

Rörelseresultatet uppgick i koncernen till 771,8 MSEK (1 358,6) och i moderbolaget till 449,0 MSEK (1 276,8). Rörelseresultatet justerat för jämförelsestörande poster, omvärderingar och realisationsresultat avseende onoterade aktieinnehav samt återföring av covid 19-reserv, uppgick i koncernen till 658,3 MSEK (1 013,0).

som gick i konkurs under fjärde kvartalet och som Svea Bank hade en enskilt stor exponering mot. Vår bedömning är att steg 3 ökningen kommer stabiliseras under första halvåret 2024 både inom privat- och företagsutlåningen.

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

Övrigt totalresultat

Övrigt totalresultat uppgick i koncernen till -63,5 MSEK (-559,6) och i moderbolaget till 32,1 MSEK (-652,4). Övrigt totalresultat har påverkats av värdetförändringar och realisationsresultat avseende noterade aktieinnehav, vilka uppgick i koncernen till 35,3 MSEK (-654,8) efter skatt. Övrigt totalresultat inkluderar även en negativ omräkningseffekt för utländska verksamheter och uppgick i koncernen till -98,8 MSEK (95,2).

Totalresultat

Totalresultatet uppgick i koncernen till 465,4 MSEK (513,6) och i moderbolaget till 459,8 MSEK (539,1).

Utlåning

Utlåning till allmänheten uppgick per den 31 december 2023 i koncernen till 29 407,8 MSEK (25 550,1) och i moderbolaget till 28 658,6 MSEK (24 807,5).

Finansiering

Koncernens utlåning till allmänheten är finansierad genom inlåning från allmänheten, egna verksamheten, andra kreditinstitut och obligationslån.

Inlåningen från allmänheten uppgick per den 31 december 2023 i koncernen till 36 168,9 MSEK (30 938,0) och i moderbolaget till 35 882,0 MSEK (30 645,4). Skulder till kreditinstitut uppgick per den 31 december 2023 i koncernen till 265,2 MSEK (1,0) och i moderbolaget till 265,2 MSEK (0,0). Skulder till kreditinstitut har ökat väsentligt som en följd av positiva marknadsvärden för valutasäkringar vid årsskiftet.

De efterställda obligationslånen uppgick i koncernen till nominellt 1 200,0 MSEK (900,0) och i moderbolaget till 1 200,0 MSEK (900,0) varav 600 MSEK (300,0) avser primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital i såväl koncernen som moderbolaget.

Moderbolaget är även finansierat genom konvertibellån, vilka uppgick till nominellt 200,0 MSEK (200,0).

Likviditet

Kassa- och banktillgodohavanden, med tillägg för beviljade men ej utnyttjade krediter uppgick per den 31 december 2023 i koncernen till 8 512,3 MSEK (6 164,7) och i moderbolaget till 6 580,8 MSEK (4 483,3). Likviditeten inklusive placering hos Riksbanken, i statspapper, marknadsnoterade obligationer

och andra värdepapper uppgick per den 31 december 2023 i koncernen till 10 266,5 MSEK (7 735,5) och i moderbolaget till 8 335,0 MSEK (6 054,1).

Investeringar

Årets investeringar i immateriella och materiella tillgångar uppgick i koncernen till 49,2 MSEK (148,7) och i moderbolaget till 866,7 MSEK (691,2).

Förvärv och avyttringar

I februari avyttrades det administrativa bolaget Nicknamed AB. I augusti bildades det finansiella turkiska bolaget Svea Uluslararası Yönetim Danismanlığı Anonim Şirketi. För närvarande finns det ingen verksamhet i bolaget och det finns inga planer på att starta upp någon verksamhet i närtid. I september förvärvades samtliga aktier i det finansiella finska bolaget Intrum Rahoitus OY (namnändrat till Svea Rahoitus OY). I december förvärvades de resterande aktierna i det finansiella bolaget MoneyGo AB.

Personal

Medelantalet årsanställda uppgick i koncernen till 2 247 personer (2 195) och i moderbolaget till 956 personer (888). Antalet anställda uppgick per den 31 december 2023 i koncernen till 2 221 personer (2 277) och i moderbolaget till 976 personer (936).

Berednings- och beslutsprocesser för ersättningar och förmåner för nyckelpersoner i ledande ställning inklusive styrelsen framgår av not K10.

Närståendetransaktioner

Karaktären och omfattningen av transaktioner med närstående framgår av årsredovisningen. Inga väsentliga transaktioner med närstående i övrigt har ägt rum under perioden.

Kapitaltäckning

Det europeiska regelverket CRR/CRD innebär krav på komponenterna i kapitalbasen med högst kvalitet; kärnprimärkapitalet och primärkapitalet. Utöver minimikapitalkraven tillkommer en kapitalkonserveringsbuffert på 2,50 procent och i vissa länder tillkommer även en kontracyklisk buffert.

Styrelsen har vidare beslutat att kapitalrelationerna bör överstiga de regulatoriska kraven med 1,00 procentenhet.

Minimikapitalkravet för kärnprimärkapitalrelationen uppgår till 4,50 procent, primärkapitalrelationen till 6,00 procent och den totala kapitalrelationen till 8,00 procent.

I den konsoliderade situationen uppgick per den 31 december 2023 kapitalkravet inklusive buffertkrav för kärnprimärkapitalrelationen till 9,77 procent, primärkapitalrelationen till 11,57 procent och den totala kapitalrelationen till 13,98 procent.

I moderbolaget uppgick per den 31 december 2023 kapitalkravet inklusive buffertkrav för kärnprimärkapitalrelationen till 9,07 procent, primärkapitalrelationen till 10,74 procent och den totala kapitalrelationen till 12,96 procent.

Kapitalkravet är beräknat i enlighet med lagstadgat minimikrav enligt pelare I för kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk, krav enligt pelare II och samlade buffertkrav.

I den konsoliderade situationen uppgick per den 31 december 2023 kärnprimärkapitalrelationen till 13,16% (14,51%), primärkapitalrelationen till 14,68% (15,37%) och den totala kapitalrelationen till 16,20% (17,07%).

I moderbolaget uppgick per den 31 december 2023 kärnprimärkapitalrelationen till 12,14% (13,76%), primärkapitalrelationen till 13,75% (14,68%) och den totala kapitalrelationen till 15,37% (16,52%).

För mer information om risk- och kapitalhantering se not K40 och K41.

Framtida utveckling

Koncernen bedöms leverera ett fortsatt positivt resultat och kassaflöde med ett högre rörelseresultat än 2023. Koncernens utlåning- och inlåning beräknas öka om ej i samma takt som under 2023.

Förslag till vinstdisposition

Styrelsen och verkställande direktören i bolaget föreslår att förfogande stående vinstmedel:

Fond för verkligt värde	-70 244 247
Överkursfond	59 499 500
Balanserad vinst	4 402 267 031
Årets resultat	427 724 640
Summa	4 819 246 924
disponeras enligt följande:	
Utdelas till aktieägarna (1 590 800 aktier x 31,43 (kronor per aktie)	50 000 000
Balanseras i ny räkning	4 769 246 924
Summa	4 819 246 924

Styrelsen föreslår att utdelning lämnas med 50 000 000 kronor, vilket motsvarar 31,43 kronor per aktie. Styrelsen föreslår att årsstämman den 23 april 2024 bemyndigar styrelsen att besluta om betalningsdag.

Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar innebär att bolaget vid varje tidpunkt skall ha en kapitalbas som minst motsvarar bolagets internt bedömda kapitalbehov, dvs summan av kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker samt dessutom för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bolagets interna kapital- och likviditetsutvärderingspolicy (IKLU). Kapitalbasen i moderbolaget uppgår efter föreslagen vinstdisposition till 5 701 MSEK och dess internt bedömda kapitalbehov till 4 808 MSEK. Av fritt eget kapital, som enligt förslaget till vinstdisposition balanseras i ny räkning, är därför 3 926 MSEK inte utdelningsbart. Specifikation av posterna framgår av not K41.

Styrelsen och verkställande direktören anser att den föreslagna vinstutdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av det egna kapitalet samt bolagets konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Yttrandet ska ses mot bakgrund av den information som framgår av årsredovisningen.

Beträffande koncernens och moderbolagets resultat och ställning i övrigt hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande tilläggsupplysningar och bokslutskommentarer.

Bolagsstyrningsrapport 2023

Svea Bank AB är ett bankaktiebolag med säte i Stockholm. Denna bolagsstyrningsrapport är upprättad enligt årsredovisningslagen och ger en sammanfattande beskrivning över Svea Bank AB:s styrning under verksamhetsåret 2023. Svea Bank har en styrmodell där ansvaret är fördelat mellan styrelsen och de tre försvarslinjerna; linjeorganisationen (1:a försvarslinjen), Riskkontrollfunktionen och Compliancefunktionen (2:a försvarslinjen) och Internrevision (3:e försvarslinjen).

Direkta eller indirekta aktieinnehav i bolaget

Bolaget ägs av Lennart Ågren, 95,55 % utgörs av direkt ägande och 4,45 % indirekt ägande via bolaget SAEVS AB. Det finns inga begränsningar i fråga om hur många röster varje aktieägare kan avge vid en bolagsstämma.

Styrelse

Ledamöter väljs årligen på årsstämman för tiden intill slutet av den första årsstämman som hålls efter det år då styrelseledamoten utsågs. Det finns inga av årsstämman lämnade bemyndiganden till styrelsen att besluta att bolaget ska ge ut nya aktier eller förvärva egna aktier. Styrelsens arbetsordning är upprättad enligt aktiebolagslagens krav. Arbetsordningen med bilagor utgör ett komplement och stöd för tillämpning av aktiebolagslagen och de övriga lagarna, regelverk och rekommendationer som ska tillämpas inom bolaget. Varje år ses arbetsordningen över och uppdateras vid behov. Styrelsen har under året haft 40 styrelsemöten. Styrelsematerialet delas ut cirka en vecka före mötesdagen och innehåller skriftliga underlag med kommentarer till sammanträdets ärenden. Med kallelsen bifogas en dagordning som beskriver varje ärendes karaktär och omfattning. Samtliga möten protokollförs och innehåller även diskussioner, åtgärder och beslut. Styrelsen i sin helhet ansvarar för revisionsfrågor och stämموald revisor deltar på minst ett styrelsemöte varje år.

Styrelsen är ytterst ansvarig för att begränsa och följa upp bolagets och koncernens risker samt fastställa bolagets (inklusive filialerna i Norge och Finland) respektive konsoliderade situationens kapitaltäckningsmål. Inom Svea Bank mäts och redovisas risker enligt enhetliga principer och policies som fastställs och revideras av styrelsen årligen. Styrelsen beslutar om policies bland annat för kredit-, likviditets-, marknads-, affärs- och operativa risker samt policy för den

interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU) som revideras minst en gång om året. Styrelsen följer löpande riskernas utveckling och övervakar att de nivåer för riskaptit som styrelsen beslutat inte överskrids.

Svea Bank har etablerat ett effektivt ramverk för riskaptiter omfattande koncernens samtliga relevanta risker. För respektive risk har riskaptiter fastställts av styrelsen. Kvalitativa riskaptiter kombineras även av kvantitativa aptitmått samt toleransnivåer. Styrelsen ska löpande, genom uppföljning och rapportering från Riskkontrollfunktionen, utvärdera verksamhetens efterlevnad av fastställda riskaptiter. Ramverket och tillika riskaptitnivåernas relevans ska löpande utvärderas, och vid behov uppdateras eller revideras av styrelsen.

Intern styrning och kontroll

Bolaget har ett stort ansvar gentemot de kunder vars pengar man hanterar. Den stora mängden transaktioner gör att även små felaktigheter kan få stora ekonomiska konsekvenser. Bolagets och den konsoliderade situationens verksamhet måste därför drivas med en god styrning och kontroll. Kvalitets- och säkerhetsfrågor inom alla funktioner ska stå i fokus. Personal från alla avdelningar är engagerade i arbetet för att nå och bibehålla denna standard. Med internstyrning och kontroll menas bolagets och koncernens organisation och alla de rutiner som syftar till att säkerställa en korrekt och fullständig uppföljning och rapportering samt att bolaget och koncernens resurser disponeras i enlighet med styrelsens och vd:s intentioner.

Riskkontroll

Riskkontrollfunktionen är en oberoende kontrollfunktion som ansvarar för löpande kontroll av att bolaget och koncernens risker ligger inom beslutade ramar samt att linjeorganisationen identifierar och hanterar riskerna i verksamheten på avsett sätt. Detta innebär också att rapportera relevant riskinformation till ledning och styrelse. Arbetsplan och prioritering av arbetets inriktning fastställs årligen av styrelsen. Funktionen ansvarar även för att validera bolagets interna kapital- och likviditetsutvärdering och ge råd kring riskkontrollfrågor samt att fortbilda personalen. Funktionen leds av Head of Risk Control och omfattar ett nätverk av Risk officers i filialerna och de större dotterföretagen i den konsoliderade situationen.

Ledamot	Befattning	Invald	Född	Mötesnärvaro	Oberoende av bolaget och bolagets ledning	Oberoende av bolagets ägare
Anders Lidfeldt	Ordförande	2019	1959	40/40	Nej	Ja
Lennart Ågren	Ledamot	2016	1951	30/40	Nej	Nej
Anders Ingler	Ledamot	2021	1950	33/40	Ja	Ja
Mats Kärsrud	Ledamot	2021	1951	33/40	Ja	Ja
Mats Hellström	Ledamot	2021	1959	34/40	Ja	Ja
Anna Frick	Ledamot	2021	1968	35/40	Ja	Ja
Anders Hedberg	Ledamot	2019	1952	36/40	Ja	Ja

Compliance

Compliancefunktionen är en oberoende funktion som kontrollerar efterlevnad av såväl externa som interna regelverk. Funktionen leds av Head of Compliance och omfattar ett nätverk av Compliance Officers i filialerna och de större dotterföretagen i den konsoliderade situationen. Denna organisation har till sin huvuduppgift att ge råd och stöd till verksamheten, utföra granskningar och kartläggningar, vilka rapporteras till styrelse och ledning, informera och kommunicera kring nya regelverk. Arbetsplan och prioritering av arbetets inriktning fastställs årligen av styrelsen.

Internrevision

Internrevision är en oberoende granskningsfunktion vilken upphandlas externt. Den granskar och utvärderar intern styrning och kontroll i moderbolaget inklusive filialer. Funktionen är oberoende från den operativa verksamheten och rapporterar direkt till styrelsen i Svea Bank AB. Granskningsplan samt prioriteringar för arbetets inriktning fastställs årligen av styrelsen. De rapporter som utarbetas av funktionen tillställs styrelsen och de enheter som berörs av respektive granskning. Funktionen granskar såväl löpande verksamhet inom linjeorganisationen som arbetet inom den 2:a försvarslinjen.

Kontrollmiljö

Grundstommen i den interna kontrollen över den finansiella rapporteringen byggs upp kring bolagets policies och instruktioner samt den ansvars- och befogenhetsstruktur som anpassats till bolagets och koncernens organisation för att skapa och behålla en tillfredsställande kontrollmiljö. Principer för intern kontroll finns samlade i bolagets styrdokument och riktlinjer för den finansiella rapporteringen finns samlade i bolagets instruktioner. Grundläggande för kontrollmiljön är den företagskultur som är etablerad och som ledare och anställda verkar i. Bolaget arbetar aktivt med kommunikation och utbildning avseende värdegrunder.

Riskbedömning

Risker avseende den finansiella rapporteringen utvärderas och övervakas av styrelsen. Bedömningen av vilken grad av risk som föreligger för att det ska uppstå felaktigheter i den finansiella rapporteringen sker utifrån en rad kriterier. Komplexa redovisningsprinciper kan t ex innebära att den finansiella rapporteringen riskerar att bli felaktig för de poster som omfattas av sådana principer. Värdering av en viss tillgång eller skuld utifrån olika bedömningskriterier kan också utgöra en risk. Detsamma gäller komplexa och/eller förändrade affärsförhållanden.

Kontrollaktiviteter

Styrelsen och ledningsgruppen utgör bolagets övergripande kontrollorgan. Flera kontrollaktiviteter tillämpas i de löpande affärsprocesserna för att säkerställa att eventuella felaktigheter eller avvikelser i den finansiella rapporteringen förebyggs, upptäcks och korrigeras. Kontrollaktiviteterna spänner från allt mellan granskning av resultatutfall på ledningsmöten till specifika kontoavstämningar och analyser i de löpande processerna för den finansiella rapporteringen.

Bolagets ledning skall säkerställa att kontrollaktiviteterna i de finansiella processerna är ändamålsenliga och i enlighet med bolagets riktlinjer och instruktioner. Ledningen skall även tillse att befogenhetsstrukturer är utformade så att inte en och samma person kan utföra en aktivitet och sedan kontrollera samma aktivitet. Även kontrollaktiviteter inom IT-säkerhet och underhåll är en väsentlig del av bolagets interna kontroll över affärsprocesserna och den finansiella rapporteringen.

Information och kommunikation

Policies och instruktioner avseende den finansiella rapporteringen uppdateras och kommuniceras löpande från ledningen till samtliga berörda anställda.

Uppföljning och övervakning

Det löpande ansvaret för uppföljning ligger på ledningsgruppen och ekonomiavdelningen. Därutöver genomför funktionerna för internrevision samt riskkontroll och compliance uppföljning och övervakning av verksamheten. Resultat av utvärderingsaktiviteter rapporteras till ledning samt styrelse.

Övrigt

Det finns inga bestämmelser i bolagsordningen om tillsättande och entledigande av styrelseledamöter. För ändring av bolagsordningen krävs Finansinspektionens godkännande.

Intern kapital- och likviditetsutvärdering

Styrelsen granskar regelbundet den konsoliderade situationens kapitaltillgång och kapitalanvändning i form av en intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). IKLU:n ska spegla väsentliga risker som koncernen möter och syftar till att värdera koncernens förmåga att hålla ett kapital som är tillräckligt för att möta de risker koncernen är exponerad för.

Utöver det lagstadgade minimikravet på kapital beräknas kapitalkrav för de risker som bedöms vara väsentliga för koncernens verksamhet. Detta innebär att koncernen håller en större kapitalbuffert för att kunna möta framtida verksamhetsplaner.

Riskerna som identifierats i verksamheten är i första hand kreditrisker, marknadsrisker, operativa risker, likviditets- och finansieringsrisker samt affärsrisker.

Analysen av kapitalbehovet görs genom kvantitativa och kvalitativa metoder och baseras på ett antal scenarier per riskdrivare, t ex ökad konkurrens.

Den samlade bedömningen av dessa risker är att den konsoliderade situationens kapitalbas utöver minimikapitalkravet även täcker kapitalbehovet för dessa risker.

IKLU:n baseras på den årliga verksamhetsplanen och kapitalsituationen följs upp löpande av ekonomifunktionen och riskkontrollfunktionen.

För mer information om risker se not K40.

Finansiella rapporter

Koncernen | Flerårsöversikt (TSEK)

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

För definitioner, se sidan 124.

Moderbolaget | Flerårsöversikt (TSEK)

Resultaträkning	2023	2022	2021	2020	2019
Räntenetto	2 426 367	2 171 457	25 199	25 738	29 638
Erhållna utdelningar	606 775	755 873			
Provisioner, netto	641 184	540 999	10 195	-4 725	-8 987
Övriga rörelseintäkter	361 888	468 687	246	-195	4 930
Rörelsens intäkter	4 036 214	3 937 015	35 640	20 818	25 581
Rörelsens kostnader	-2 629 624	-2 267 769	-69 310	-58 623	-58 379
Resultat före kreditförluster	1 406 590	1 669 246	-33 670	-37 804	-32 798
Kreditförluster, netto	-889 261	-249 674	-3 461	-3 582	-1 907
Nedskrivningsvinster/-förluster	28 226	48 982			
Nedskrivningar finansiella anläggningstillgångar	-96 515	-191 777			
Rörelseresultat	449 040	1 276 778	-37 131	-41 386	-34 705
Bokslutsdispositioner	41 446	21 409	36 500	40 500	34 000
Resultat före skatt	490 486	1 298 187	-631	-886	-705
Skatt på årets resultat	-62 761	-106 717	20	-115	4 897
Årets resultat	427 725	1 191 469	-611	-1 001	4 192
Totalresultat					
Årets resultat	427 725	1 191 469	-611	-1 001	4 192
Övrigt totalresultat	32 080	-652 399			
Årets totalresultat	459 805	539 071	-611	-1 001	4 192
Balansräkning					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	4 998 416	2 503 401	438 928	76 079	31 757
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	0	0	50 038	34 018	12 017
Utlåning till kreditinstitut	1 182 338	1 579 870	509 518	318 227	184 313
Utlåning till allmänheten	28 658 597	24 807 540	228 195	224 668	180 452
Övriga tillgångar	8 558 425	8 159 272	16 805	16 267	17 678
Tillgångar	43 397 777	37 050 082	1 243 484	669 259	426 217
Skulder till kreditinstitut	265 200	0	20 977	15 495	16 630
Inlåning från allmänheten	35 881 952	30 645 365	1 085 303	509 513	299 404
Övriga skulder	1 769 109	1 523 758	13 093	19 529	10 460
Eget kapital	5 481 516	4 880 958	124 111	124 722	99 723
Skulder och eget kapital	43 397 777	37 050 082	1 243 484	669 259	426 217
Nyckeltal	2023	2022	2021	2020	2019
Rörelsemarginal, %	11,1	32,4	neg	neg	neg
Avkastning på totala tillgångar, %	1,1	6,2	neg	neg	1,0
Avkastning på eget kapital, %	8,3	47,6	neg	neg	5,5
Soliditet, %	12,6	13,2	10,0	18,6	23,4
Kostnader/intäkter	0,7	0,6	1,9	2,8	2,3
Utlåning/inlåning, %	79,9	81,0	21,0	44,1	60,3
Kreditförlustnivå, %	3,3	2,0	1,5	1,8	0,9
Likviditet, TSEK	8 334 956	6 054 092	1 008 432	438 883	238 908
Kassaflöde löpande verksamhet, TSEK	2 392 336	1 187 746	-33 602	-37 439	-37 643
Medelantal årsanställda	956	888	31	29	27
Totalt kapital, TSEK	5 700 614	5 364 489	119 259	119 829	94 826
Risikvägda exponeringar, TSEK	37 097 902	32 474 390	272 075	257 450	263 289
Kärnprimärkapitalrelation, %	12,1	13,8	43,8	46,5	36,0
Total kapitalrelation, %	15,4	16,5	43,8	46,5	36,0
Likviditetstäckningskvot (LCR), %	952,8	676,0	368,3	372,0	338,0
Bruttosoliditetsgrad, %	11,4	12,5	9,6	17,9	22,1
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), %	159,0	159,4	218,9	-	-

Åren 2019-2021 var Svea Bank AB ett dotterbolag. För jämförande moderbolagssiffror i Svea Ekonomi AB hänvisas till finansiella rapporter på www.svea.com.

För definitioner, se sidan 124.

Koncernen | Resultaträkning och totalresultat (TSEK)

Resultaträkning	Not	2023	2022
Ränteintäkter	K4	3 818 286	3 008 445
Räntekostnader	K4	-1 077 473	-422 853
Räntenetto		2 740 813	2 585 592
Erhållna utdelningar	K5	75 379	92 483
Provisionsintäkter	K6	1 829 672	1 623 463
Provisionskostnader	K7	-337 466	-186 839
Nettoresultat av finansiella transaktioner	K8	-21 613	288 967
Andelar i intresseföretags resultat		-15	-215
Övriga rörelseintäkter	K9	123 093	56 470
Rörelsens intäkter		4 409 863	4 459 920
Personalkostnader	K10	-1 393 614	-1 231 580
Övriga administrationskostnader	K11	-1 543 275	-1 460 461
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anl.tillgångar m.m	K13	-225 425	-176 975
Övriga rörelsekostnader		-29 477	-27 645
Rörelsens kostnader		-3 191 792	-2 896 662
Resultat före kreditförluster		1 218 071	1 563 258
Kreditförluster, netto	K14	-982 992	-389 923
Nedskrivningsvinster/-förluster	K14	536 699	185 218
Rörelseresultat		771 778	1 358 552
Skatt på årets resultat	K15	-242 850	-285 418
Årets resultat		528 928	1 073 134
Därav hänförligt till moderbolagets aktieägare		497 253	1 060 387
Därav hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		34 247	14 582
Därav hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande		-2 573	-1 835
Totalresultat			
Årets resultat		528 928	1 073 134
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen:			
Omräkning utländska verksamheter		-98 821	95 191
Poster som inte kan omklassificeras till resultaträkningen:			
Verkligt värde via övrigt totalresultat			
Värdeförändring noterade aktier och andelar		-131 106	-858 113
Uppskjuten skatt värdeförändring noterade aktier och andelar		27 008	176 771
Resultat avyttring noterade aktier och andelar		175 569	33 465
Aktuell skatt resultat avyttring noterade aktier och andelar		-36 167	-6 894
Övrigt totalresultat		-63 518	-559 579
Årets totalresultat		465 410	513 554
Därav hänförligt till moderbolagets aktieägare		433 776	500 760
Därav hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		34 247	14 582
Därav hänförligt till innehav utan bestämmande inflytande		-2 613	-1 788

Koncernen | Balansräkning (TSEK)

Balansräkning	Not	2023-12-31	2022-12-31
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		4 998 416	2 503 401
Utlåning till kreditinstitut	K35	3 091 668	3 239 002
Utlåning till allmänheten	K16,35	29 407 817	25 550 058
Obligationer och andra värdepapper	K17	1 754 202	1 570 822
Aktier och andelar	K18	3 884 723	4 131 778
Andra andelar	K19	12 484	3 284
Aktier och andelar i intresseföretag	K20	547	553
Immateriella tillgångar	K21	340 589	435 634
Materiella tillgångar	K22	180 259	185 137
Nyttjanderätter	K23	379 244	397 134
Uppskjuten skattefordran	K24	243 457	260 371
Derivatinstrument	K25	183 606	17 106
Övriga tillgångar	K26	405 954	394 878
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	K27	149 355	91 442
Tillgångar		45 032 320	38 780 601
Skulder till kreditinstitut	K28,35	265 200	1 042
Inlåning från allmänheten	K29,35	36 168 948	30 937 956
Derivatinstrument	K30	32 025	87 722
Leasingskulder	K23	387 324	399 166
Övriga skulder	K31	673 281	515 706
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	K32	548 536	452 207
Uppskjuten skatteskuld	K24	60 096	66 898
Avsättningar	K33	45 000	55 000
Efterställda skulder	K34	600 794	598 724
Skulder		38 781 203	33 114 420
Innehavare av primärkapitalinstrument		600 000	300 000
Innehav utan bestämmande inflytande		5 270	12 116
Aktiekapital		50 501	50 501
Övrigt tillskjutet kapital		59 499	59 499
Reserver		-98 444	127 140
Balanserade vinstmedel och årets resultat		5 634 291	5 116 926
Eget kapital		6 251 117	5 666 181
Skulder och eget kapital		45 032 320	38 780 601

Koncernen | Förändringar i eget kapital (TSEK)

	Hänförligt till moderbolagets aktieägare								Summa eget kapital
	Tillskjutet kapital		Reserver			Summa	Innehav av primärkapital	Innehav utan bestämmande inflytande	
	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omvärderingsreserv	Omräkningsreserv	Balanserade vinstmedel				
Balans per 1 jan 2022	9 459	498 541	738 560	-24 829	3 649 325	4 871 056	300 000	67 845	5 238 902
Verkligt värde via övrigt totalresultat									
Värdet förändring noterade aktier och andelar			-858 113			-858 113			-858 113
Uppskjuten skatt värdeförändring aktier och andelar			176 771			176 771			176 771
Resultat avyttring noterade aktier och andelar					33 465	33 465			33 465
Aktuell skatt resultat avyttring noterade aktier och andelar					-6 894	-6 894			-6 894
Valutakursdifferens				95 143		95 143		47	95 191
Övrigt totalresultat	0	0	-681 341	95 143	26 572	-559 627	0	47	-559 579
Årets resultat					1 060 387	1 060 387	14 582	-1 835	1 073 134
Årets totalresultat	0	0	-681 341	95 143	1 086 958	500 760	14 582	-1 788	513 554
Fusion	40 541	-498 541			458 000	0			0
Utdelning					-50 000	-50 000			-50 000
Nyemission	501	59 499				60 000			60 000
Räntekostnader primärkapitalinstrument						0	-14 582		-14 582
Kapitalandel					-215	-215			-215
Förvärv dotterbolag						0		1 242	1 242
Förvärv från innehav utan bestämmande inflytande					-25 713	-25 713		-3 191	-28 904
Avyttring av innehav utan bestämmande inflytande						0		-52 808	-52 808
Avyttring till innehav utan bestämmande inflytande					-41	-41		41	0
Justering av föregående års resultat			-393		-1 388	-1 782		775	-1 007
Transaktioner med aktieägare och innehavare av primärkapital	41 042	-439 042	-393	0	380 642	-17 751	-14 582	-53 940	-86 274
Balans per 31 dec 2022	50 501	59 499	56 826	70 314	5 116 926	5 354 065	300 000	12 116	5 666 181

Koncernen | Förändringar i eget kapital (TSEK), forts.

	Hänförligt till moderbolagets aktieägare								
	Tillskjutet kapital		Reserver			Summa	Innehav av primärkapital	Innehav utan bestämmande inflytande	Summa eget kapital
	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Omvärderingsreserv	Omräkningsreserv	Balanserade vinstmedel				
Balans per 1 jan 2023	50 501	59 499	56 826	70 314	5 116 926	5 354 065	300 000	12 116	5 666 181
Verkligt värde via övrigt totalresultat									
Värdeförändring noterade aktier och andelar			-131 106			-131 106			-131 106
Uppskjuten skatt värdeförändring aktier och andelar			27 008			27 008			27 008
Resultat avyttring noterade aktier och andelar					175 569	175 569			175 569
Aktuell skatt resultat avyttring noterade aktier och andelar					-36 167	-36 167			-36 167
Valutakursdifferens				-98 781		-98 781		-40	-98 821
Övrigt totalresultat	0	0	-104 098	-98 781	139 401	-63 478	0	-40	-63 518
Årets resultat					497 253	497 253	34 247	-2 573	528 928
Årets totalresultat	0	0	-104 098	-98 781	636 655	433 776	34 247	-2 613	465 410
Utdelning					-50 000	-50 000			-50 000
Fondemission	749				-749	0			0
Primärkapitalinstrument nya						0	600 000		600 000
Primärkapitalinstrument inlösen						0	-300 000		-300 000
Räntekostnader primärkapitalinstrument						0	-34 247		-34 247
Indragning av aktier	-749				-74 251	-75 000			-75 000
Omföring nedskrivning noterade aktier			-22 814		22 814	0			0
Förvärv av innehav utan bestämmande inflytande					-17 104	-17 104		-4 233	-21 337
Justering av föregående års resultat			109			109			109
Transaktioner med aktieägare och innehavare av primärkapital	0	0	-22 705	0	-119 289	-141 996	265 753	-4 233	119 525
Balans per 31 dec 2023	50 501	59 499	-69 977	-28 467	5 634 291	5 645 846	600 000	5 270	6 251 117

Omräkningsreserven omfattar valutakursdifferenser vid omräkning av utländska koncernföretag och filialer.

Primärkapitalinstrumentet är en efterställd skuld som uppfyller vissa villkor för att få räknas som primärkapital vid beräkning av kapitalbasens storlek. Vald redovisningsprincip innebär att primärkapitalinstrument klassificeras som eget kapital och utbetalning till innehavare av dessa instrument, såsom ränta, redovisas via eget kapital.

Koncernen | Kassaflödesanalys (TSEK)

	Not	2023	2022
Resultat före kreditförluster		1 218 071	1 563 258
Varav inbetalda räntor		3 818 286	3 008 445
Varav utbetalda räntor		-1 077 473	-422 853
Varav utdelningar		75 379	92 483
Poster som inte ingår i kassaflödet:			
Rearesultat/värdeförändring obligationer och andra värdepapper		7 057	15 761
Rearesultat/värdeförändring reverser		15 545	28 485
Rearesultat aktier i koncernföretag		-6 750	36 912
Rearesultat/värdeförändring noterade innehav		-227 786	-297 101
Avskrivningar mm		225 425	176 975
Rearesultat/ utrangering inventarier/ byggnad och mark		1 534	-823
Upplupna räntor		49 160	15 451
Uppskjuten skatt			7 442
Valutakursdifferens		102 572	-248 987
Värdeförändring konvertibellån		36 319	
Omvärdering förvärvade förfallna fordringsstockar		-75 768	31 947
Avsättningar		-10 000	55 000
Andelar i intresseföretags resultat			-215
Betalda inkomstskatter		-344 089	-313 798
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av verksamhetens tillgångar och skulder		991 292	1 070 307
Utlåning till allmänheten		-4 929 331	-4 755 889
Obligationer och andra värdepapper		6 498	-247 164
Aktier och andelar		470 105	240 107
Derivatinstrument			47 774
Övriga tillgångar		-31 660	-67 699
Skulder till kreditinstitut		264 126	370
Inlåning från allmänheten		5 586 264	5 787 408
Övriga skulder		301 531	193 140
Förändring av verksamhetens tillgångar och skulder		1 667 532	1 198 047
Kassaflöde från den löpande verksamheten		2 658 824	2 268 354
Förändring av obligationer och andra värdepapper		-206 806	211 286
Förvärv aktier i koncernföretag		27 349	-46 358
Försäljning aktier i koncernföretag		-795	32 006
Förvärv immateriella tillgångar	K21	-21 630	-33 328
Förvärv materiella tillgångar	K22	-27 564	-115 404
Försäljning materiella tillgångar		190	823
Förvärv uppskjuten skattefordran			-2 740
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-229 257	46 285

Koncernen | Kassaflödesanalys (TSEK), forts.

	Not	2023	2022
Nyemission			60 000
Efterställda skulder		2 070	-958
Emitterade värdepapper m.m.		300 000	
Kostnader primärkapitalinstrument		-34 247	-14 582
Utdelning		-50 000	-50 000
Indragning av aktier		-75 000	
Amortering leasingskuld		-73 794	-90 345
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		69 028	-95 885
Årets kassaflöde		2 498 595	2 218 754
Likvida medel vid årets början		5 742 403	3 468 923
Valutaeffekt likvida medel		-150 913	54 727
Likvida medel vid årets slut		8 090 085	5 742 403
Likvida medel består av:			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		4 998 416	2 503 401
Utlåning till kreditinstitut		3 091 668	3 239 002
Likvida medel vid årets slut		8 090 085	5 742 403
Likvida medel som inte är tillgängliga för användning	K35	55 664	41 898

Likvida medel hänförliga till Ryssland uppgår per 31 december 2023 till 598 253 tsek och redovisas i raden Utlåning till kreditinstitut.

Noter

NOT K1 Allmän information

Uppgifter om Svea Bank

Årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas per den 31 december 2023 och avser Svea Bank AB (publ), som är ett svenskt registrerat bankaktiebolag med säte i Stockholm.

Adressen till huvudkontoret är Evenemangsgatan 31, Solna.

Årsredovisningen och koncernredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 23 april 2024. Resultat- och balansräkningar blir föremål för fastställelse på årsstämma den 23 april 2024.

De finansiella rapporterna presenteras i tusentals svenska kronor (TSEK) om inte annat särskilt anges. Moderbolagets funktionella valuta är svenska kronor.

NOT K2 Redovisningsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag

Årsredovisningen och koncernredovisningen är upprättad enligt internationella redovisningsstandarder (IFRS) som antagits av EU och lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL). Dessutom tillämpas Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendationer RFR 1 kompletterande redovisningsregler för koncerner. Koncernen tillämpar därigenom full IFRS.

Dotterföretag som upprättar sin årsredovisning enligt ÅRL anpassas till ÅRKL i koncernredovisningen, varvid begreppet Nettoomsättning redovisas såsom Provisionsintäkter. Samtliga bolag i koncernen tillämpar enhetliga redovisningsprinciper.

Redovisningsprinciperna har ej förändrats i förhållande till föregående år.

I enlighet med ÅRKL delas balansräkningen inte upp i långfristiga och kortfristiga skulder respektive omsättnings- och anläggningstillgångar.

Nya standarder som tillämpas av koncernen

Banken har gjort en översyn av de redovisningsprinciper som beskrivs för att endast beskriva väsentliga redovisningsprinciper i enlighet med den ändring i IAS 1 som gäller från 1 januari 2023. I samband med detta har upplysningar om redovisningsprinciper flyttats till respektive not, med undantag för de principer som inte direkt hör till specifik not, vilka anges nedan. Inga ändringar i övriga standarder som träder i kraft under räkenskapsåret 2023 har någon väsentlig effekt på de finansiella rapporterna.

Förändringar i IFRS som ännu inte har tillämpats

Ingen av de förändringar i redovisningsregelverken som är utfärdade för tillämpning bedöms få någon väsentlig inverkan på Svea Banks finansiella rapporter, kapitaltäckning eller stora exponeringar. Bedömning av IFRS 17, Försäkringsavtal, är att Svea Bank inte har materiella avtal som innebär att man tagit på sig åtaganden som uppfyller definitionen av försäkringsavtal som faller inom ramen för till-

ämpningsområdet för IFRS 17. De standarder som träder i kraft för räkenskapsår som börjar efter den 1 januari 2024 har inte tillämpats vid upprättandet av denna finansiella rapport.

Uppskattningar och väsentliga bedömningar

Att upprätta de finansiella rapporterna kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, åtaganden utanför balansräkningen liksom för intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och andra faktorer som ledningen anser vara rättvisande och rimliga. Vissa redovisningsprinciper anses vara av särskild betydelse för koncernens finansiella ställning, eftersom de bygger på komplexa och subjektiva bedömningar och uppskattningar från ledningens sida, varav de flesta avser förhållanden som är osäkra. Dessa kritiska bedömningar och uppskattningar är främst hänförliga till prövning av nedskrivningsbehov på aktier i koncernföretag, aktier och andelar i intresseföretag, onoterade aktier och andelar, goodwill och utlåning.

Tillgångar och skulder redovisas till anskaffningsvärden om inte annat anges.

Koncernredovisning

Koncernredovisningen har upprättats med tillämpning av förvärvsmetoden och omfattar moderbolaget och samtliga de företag över vilka moderbolaget direkt eller indirekt har ett bestämmande respektive betydande inflytande. Bestämmande inflytande antas föreligga när ägarandelen uppgår till minst 50 procent av rösterna i dotterföretaget. Intresseföretag är företag där röstandelen uppgår till mellan 20 procent och 50 procent och/eller där betydande inflytande föreligger. Betydande inflytande är rätten att delta i beslut som rör företagets finansiella och operativa strategier, men ger inte ett bestämmande inflytande över dessa.

Förvärv från innehav utan bestämmande inflytande redovisas som en transaktion inom eget kapital, dvs mellan moderbolagets ägare och innehav utan bestämmande inflytande.

Där det är nödvändigt har dotter- och intresseföretagens redovisningsprinciper ändrats i syfte att uppnå överensstämmelse med koncernens redovisningsprinciper. Egetkapitalandelen av obeskattade reserver redovisas i eget kapital som balanserade vinstmedel. Skatteandelen av obeskattade reserver redovisas som uppskjuten skatteskuld baserat på aktuell skattesats i respektive land.

Intresseföretag

Intresseföretag redovisas enligt kapitalandelsmetoden, vilket innebär att andelen i intresseföretaget redovisas till anskaffningsvärdet vid förvärvstidpunkten och därefter justeras med koncernens andel av förändringen i intresseföretagets nettotillgångar.

Omräkning av utländska valutor

Moderbolagets funktionella valuta och koncernens rapportvaluta är SEK. Utländska dotterföretag och filialer omräknas enligt dagskursmetoden. De utländska dotterföretagen upprättar sin bokföring i den lokala funktionella valutan i det land de har sin verksamhet. För vidare upplysningar om valutor, se avsnitt Valutakursrisker i not K40.

Kursdifferenser hänförliga till omräkningen av dotterföretag redovisas via totalresultatet i Omräkningsreserv under eget kapital.

För värdering av finansiella tillgångar och skulder i utländsk valuta inhämtas verkliga värden för dessa valutor från Riksbanken. Undantag är rubelkursen som hämtas från Reuters med anledning av att Riksbanken upphört att publicera den.

Finansiella instrument

IFRS 9 Finansiella instrument omfattar klassificering och värdering, nedskrivning och generell säkringsredovisning.

Standarden innebär förenklat att Svea Bank redan vid utbetalningstillfället av en kredit redovisar en nedskrivning och estimerar de förväntade kreditförlusterna, vilket kräver ytterligare bedömningar avseende förändrad kreditrisk och framåtriktad information. Svea Bank har klassificerat tillgångar och skulder samt utvecklat modeller för beräkning av förväntade kreditförluster i enlighet därmed. Av not K14 och K16 framgår kreditförluster respektive reserveringar.

Klassificeringen av ett finansiellt instrument bestäms utifrån affärsmodellen för den portfölj som instrumentet ingår i och huruvida kassaflödena endast utgör betalning av kapitalbelopp och ränta.

Ett mindre antal reverslån har avtalsvillkor som innebär att kassaflöden inte endast utgör betalning av kapitalbelopp och ränta och redovisas därför till verkligt värde via resultaträkningen. Värderingen tar bland annat hänsyn till tidpunkten för när sådant betalflöde förväntas inkomma, alternativkostnad för kapitalet samt med vilken sannolikhet betalflödet kan förväntas inträffa.

Ett val har gjorts att redovisa innehav i obligationer till verkligt värde via resultaträkningen, då det ansetts bäst representera hur Svea Bank hanterar tillgångarna. För obligationsportföljen har antalet transaktioner varit den punkt som varit starkt påverkande att redovisa portföljen till verkligt värde via resultaträkningen. Svea Banks portfölj med noterade aktier har inte ansetts vara en portfölj som innehas för handel, utan en mer långsiktig portfölj, och redovisas därför till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Uppdelning i tre nivåer av finansiella instrument värderade till verkligt värde framgår av not K39.

I redovisningen görs ingen klassificering eller särskiljning av lång- respektive kortfristiga instrument. Alla tillgångar och skulder följer likviditetsordning.

Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar i balansräkningen inkluderar kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker, utlåning till kreditinstitut, utlåning till allmänheten, obligationer och andra värdepapper, aktier och andelar, derivatinstrument, samt kundfordringar.

Finansiella skulder i balansräkningen inkluderar skulder till kreditinstitut, inlåning från allmänheten, derivatinstrument, leverantörs-skulder samt efterställda skulder.

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalysen är upprättad enligt indirekt metod.

Likvida medel utgörs av Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker samt utlåning till kreditinstitut.

NOT K3 Segmentsrapportering

Redovisningsprinciper

Verksamheten följs upp utifrån geografiska områden.

Ett rörelsesegment är en del av koncernen som bedriver verksamhet från vilken den kan generera intäkter och ådra sig kostnader och för vilket det finns fristående finansiell information tillgänglig.

Informationen används löpande i styrningssyfte av Svea Banks vd och styrelse för att utvärdera rörelseresultatet samt för att kunna allokera resurser till rörelsesegmentet.

För Svea Bank är rörelsesegmenten indelade i de geografiska områdena Sverige, Norge, Finland, Östeuropa och övriga länder. Elimineringar avser transaktioner mellan rörelsesegmenten och redovisas separat. Koncernintern försäljning mellan segmenten sker på mark-

nadmässiga villkor. Internt transaktioner mellan de geografiska områdena avser ersättning för de tjänster som utförs inom främst IT och finansiering.

Information om geografiska områden lämnas för de länder där koncernen får intäkter eller har tillgångar. Varje enskilt annat land eller grupp av länder som är väsentligt, dvs utgör mer än tio procent av koncernen, redovisas separat. Indelning i geografiska områden sker utifrån var kunderna är lokaliserade och omfattar Sverige, Norge, Finland och Östeuropa samt övriga länder.

Östeuropa omfattar Ryssland, Cypern, Polen, Kroatien, Ukraina, Rumänien, Serbien och Turkiet. Övriga länder omfattar Danmark, Estland, Lettland, Holland, Schweiz, Österrike, Tyskland och USA.

Information per geografiskt område 2023	Sverige	Norge	Finland	Östeuropa	Övriga	Eliminering	Summa
Ränteintäkter	1 991 105	464 365	706 708	557 384	225 634	-126 910	3 818 286
Räntekostnader	-907 817	-152 239	-140 089	-3 420	-677	126 769	-1 077 473
Provisionsintäkter	1 078 895	303 180	225 593	149 006	79 987	-6 990	1 829 672
Provisionskostnader	-174 317	-6 611	-15 771	-142 245	-5 510	6 990	-337 466
Rörelsens intäkter	2 642 479	617 361	815 772	484 974	393 617	-544 341	4 409 863
Andel	60%	14%	18%	11%	9%	-12%	100%
Rörelsens kostnader	-1 961 119	-346 654	-473 851	-393 766	-220 132	203 731	-3 191 792
Andel	61%	11%	15%	12%	7%	-6%	100%
Resultat före kreditförluster	681 360	270 707	341 921	91 208	173 486	-340 610	1 218 071
Kreditförluster, netto	-733 424	-98 893	-123 655		-27 019		-982 992
Nedskrivningsvinster/-förluster	6 171	-200	22 254	513 461	-4 988		536 699
Nedskrivningar finansiella anläggningstillgångar	-96 614					96 614	0
Rörelseresultat	-142 507	171 614	240 520	604 669	141 478	-243 996	771 778
Skatt på årets resultat	-4 181	-25 578	-44 028	-157 358	-11 704		-242 850
Årets resultat	-146 688	146 036	196 491	447 311	129 774	-243 996	528 928
Andel	-28%	28%	37%	85%	25%	-46%	100%
<i>Ingen enskild kund står för mer än tio procent av koncernens rörelseintäkter.</i>							
Nedskrivning goodwill			-40 169				-40 169
Balansposter							
Utlåning till kreditinstitut	1 010 933	803 208	408 232	740 868	128 427		3 091 668
Utlåning till allmänheten	19 146 998	4 046 960	6 459 381	2 384 721	1 142 135	-3 772 378	29 407 817
Inlåning från allmänheten	24 873 004	4 821 814	6 826 294	2 363 128	1 057 002	-3 772 294	36 168 948
Totala tillgångar	32 959 156	5 089 314	7 142 306	3 523 874	1 433 151	-5 115 481	45 032 320
Andel	73%	11%	16%	8%	3%	-11%	100%

I posten utlåning till kreditinstitut Östeuropa avser 598 MSEK banktillgodohavanden i Ryssland. Av de totala tillgångarna avser 1 035 MSEK Ryssland.

NOT K3 Segmentsrapportering, forts.

Information per geografiskt område 2022	Sverige	Norge	Finland	Östeuropa	Övriga	Eliminering	Summa
Ränteintäkter	1 434 143	379 656	520 742	608 909	163 302	-98 307	3 008 445
Räntekostnader	-335 601	-57 316	-42 222	-64 387	-21 636	98 307	-422 853
Provisionsintäkter	983 097	278 625	187 241	175 666	61 279	-62 444	1 623 463
Provisionskostnader	-117 078	-17 523	-32 824	-71 394	-9 978	61 958	-186 839
Rörelsens intäkter	3 049 655	591 406	650 583	762 999	229 060	-823 783	4 459 920
Andel	68%	13%	15%	17%	5%	-18%	100%
Rörelsens kostnader	-1 724 823	-371 508	-369 073	-418 605	-165 075	152 422	-2 896 662
Andel	60%	13%	13%	14%	6%	-5%	100%
Resultat före kreditförluster	1 324 832	219 898	281 510	344 394	63 985	-671 360	1 563 258
Kreditförluster, netto	-279 103	-14 425	-77 975		-18 420		-389 923
Nedskrivningsvinster/-förluster	1 098	28 878	19 007	128 857	7 378		185 218
Nedskrivningar finansiella anläggningstillgångar	-191 777					191 777	0
Rörelseresultat	855 049	234 351	222 542	473 251	52 943	-479 583	1 358 552
Skatt på årets resultat	-37 177	-50 564	-31 651	-158 216	-12 551	4 740	-285 418
Årets resultat	817 871	183 787	190 891	315 035	40 392	-474 842	1 073 134
Andel	76%	17%	18%	29%	4%	-44%	100%
<i>Ingen enskild kund står för mer än tio procent av koncernens rörelseintäkter.</i>							
Nedskrivning goodwill	-4 446						-4 446
Balansposter							
Utlåning till kreditinstitut	1 838 072	576 436	261 178	468 471	94 846		3 239 002
Utlåning till allmänheten	18 782 787	3 956 602	5 504 412	2 171 674	921 820	-5 787 237	25 550 058
Inlåning från allmänheten	23 402 448	4 458 655	5 823 504	1 909 317	803 566	-5 459 534	30 937 956
Totala tillgångar	30 642 985	4 725 278	6 026 683	2 959 796	1 113 748	-6 687 888	38 780 601
Andel	79%	12%	16%	8%	3%	-17%	100%

I posten utlåning till kreditinstitut Östeuropa avser 377 MSEK banktillgodohavanden i Ryssland. Av de totala tillgångarna avser 943 MSEK Ryssland.

NOT K4 Räntenetto

Redovisningsprinciper

Ränteintäkter

Ränteintäkter periodiseras över lånets löptid enligt effektivräntemetoden och avräknas i efterskott. Ränteintäkter hänförliga till förvärvade förfallna fordringsportföljer beräknas utifrån tillgångens redovisade värde vid periodens början efter avdrag för förväntade kreditförluster med den kreditjusterade effektiva räntan.

Transaktionskostnader hänförliga till utgivandet av lån redovisas som en del av lånet och periodiseras över lånets löptid i enlighet med effektivräntemetoden.

Leasingintäkter faktureras månadsvis eller kvartalsvis i förskott och periodiseras linjärt under leasingavtalets löptid. I koncernredovisningen redovisas finansiella leasingavtal som utlåning till allmänheten, vilket innebär att leasingintäkterna redovisas som ränteintäkter och amorteringar.

Räntekostnader

Räntekostnader är direkt hänförliga till finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde. Kostnaderna beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden.

	2023	2022
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	103 560	28 807
Utlåning till allmänheten	3 623 340	2 969 131
Obligationer och andra värdepapper	91 387	10 506
Summa	3 818 286	3 008 445
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-19 058	-13 828
Inlåning från allmänheten	-1 004 116	-371 389
Emitterade värdepapper m.m.		-492
Efterställda skulder	-54 300	-37 143
Summa	-1 077 473	-422 853
Summa ¹⁾	2 740 813	2 585 592

¹⁾ Räntenettet för 2023 har påverkats negativt av försäljningsprovisioner om 80 822 TSEK som tidigare har klassificerats som administrationskostnader. Motsvarande siffra för 2022 uppgick till 45 053 TSEK. Jämförelsesiffror har inte klassificerats om då felet inte bedöms ha någon väsentlig påverkan.

NOT K5 Erhållna utdelningar

Redovisningsprinciper

Utdelningsintäkter redovisas när rätten att erhålla betalningen fastställts och utdelning från andra aktier och andelar när betalningen erhålls.

	2023	2022
Utdelningar från aktier och andelar	75 379	92 483
Summa	75 379	92 483

NOT K6 Provisionsintäkter

Redovisningsprinciper

Provisionsintäkter

Intäkter för utförda tjänster redovisas samma månad som uppdraget avslutas eller tjänsten tillhandahålls och till de värden som bedöms kunna faktureras, vilket sker i efterskott.

Abonnemangintäkter faktureras årsvis i förskott och periodiseras över abonnemangets löptid. Intäkter från finansiella tjänster består av betalningsförmedling, utlåningstjänster såsom för hantering, aviseringar samt påminnelser. Intäkter från administrativa tjänster består huvudsakligen av moms-, billing- och övriga tjänster såsom faktura/reskontraservice, kreditinformation, månads- och årsabonnemang. Gällande intäkter från Inkasso tillkommer intäkter från inkassotjänster.

	2023	2022
Betalningsförmedling	51 563	55 427
Utlåningsprovisioner	644 792	550 012
Momstjänsteprovisioner	8 144	8 343
Billingprovisioner	64 083	78 756
Inkassoprovisioner	839 854	758 400
Övriga provisioner	221 237	172 524
Summa	1 829 672	1 623 463

NOT K7 Provisionskostnader

Redovisningsprinciper

Provisionskostnader är transaktionsberoende och är direkt relaterade till transaktioner som redovisats som intäkter inom provisionsintäkter. Dessa är kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta och utgörs av låneprovisioner.

	2023	2022
Betalningsförmedling	-120 291	-110 561
Upplyningsförmedling	-1 191	-233
Övriga provisioner	-215 984	-76 045
Summa	-337 466	-186 839

NOT K8 Nettoresultat av finansiella transaktioner**Redovisningsprinciper**

Nettoresultat av finansiella transaktioner utgörs av realiserade och orealiserade värdeförändringar på finansiella instrument som noterade aktier, obligationer, konvertibellån och reverser. Posten inkluderar även ränteintäkter på köpta obligationer samt valutakurseffekter på fordringar och skulder i utländsk valuta samt valutaderivat.

	2023	2022
Värdeförändring reverser till verkligt värde	-15 545	-28 485
Orealiserade värdeförändringar noterade aktier och andelar	227 786	217 715
Realiserade noterade aktier och andelar	-114 336	79 386
Värdeförändringar belåningsbara statskuld- förbindelser m.m.		-38
Värdeförändring konvertibellån	-36 319	
Ränteintäkter obligationer	58 733	19 997
Nedskrivning obligationer	-8 428	-9 827
Värdeförändring obligationer	6 884	-5 504
Rearesultat obligationer och andra värdepapper	-170	-50
Summa	118 604	273 195
Förändringar i verkligt värde på derivat	151 585	-70 615
Summa	151 585	-70 615
Övriga valutakursvinster/-kursförluster ¹⁾	-291 802	86 387
Summa	-291 802	86 387
Summa	-21 613	288 967

¹⁾ Inkluderar även valutakursvinster/-kursförluster som uppkommer i samband med att ett derivat förfaller. Valutakurseffekter avseende Ryssland uppgår till -88 394 TSEK (31 563).

NOT K9 Övriga rörelseintäkter**Redovisningsprinciper**

Posten avser intäkter som inte är hänförliga till övriga intäktsrader och redovisas normalt när transaktionerna har slutförts.

	2023	2022
Resultat försäljning/förvärv koncernföretag	6 765	-36 912
Resultat försäljning anläggningstillgångar	33	-2 834
Aktiverade kostnader	10 107	13 366
Hysesintäkter		1 472
Övrigt	106 188	82 849
Summa	123 093	56 470

NOT K10 Personalkostnader m.m.**Redovisningsprinciper****Ersättningar till anställda**

Ersättning till anställda i form av löner, betald semester, betald sjukfrånvaro, andra kortfristiga ersättningar och liknande samt pensioner redovisas i takt med intjänandet.

Pensionsåtaganden

Koncernen har endast avgiftsbestämda pensionsplaner, vilket innebär att koncernens förpliktelse är begränsad till de avgifter som den åtagit sig att betala till ett försäkringsbolag. Kostnaderna för avgiftsbestämda pensionsplaner redovisas i resultaträkningen i takt med att förmånerna intjänas, vilket normalt sammanfaller med tidpunkterna då pensionspremierna erläggs. Kostnaden för särskild löneskatt periodiseras i takt med att pensionskostnaderna uppstår.

	2023	2022
Löner och andra ersättningar		
till styrelse och ledande befattningshavare	-84 953	-80 530
till övriga anställda	-917 353	-823 552
	-1 002 306	-904 082
Sociala kostnader	-243 719	-208 548
Pensionskostnader		
till styrelse och ledande befattningshavare	-9 019	-8 299
till övriga anställda	-75 719	-69 602
	-84 738	-77 901
Övriga personalkostnader	-62 851	-41 049
Summa	-1 393 614	-1 231 580

Ledande befattningshavares ersättningar**Berednings- och beslutsprocess**

Ersättning till ledande befattningshavare beslutas av styrelsen och sker inom ramen för koncernens ersättningspolicy. Ersättningspolicyen är upprättad i enlighet med Finansinspektionens regelverk. Se även rapporten Pelare 3 på www.svea.com.

Lön och arvoden

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår endast fast arvode enligt årsstämman beslut. Ersättning till verkställande direktör utgörs av grundlön. Med andra ledande befattningshavare avses ledande befattningshavare i de utländska filialerna samt de 17 (17,5) personer som tillsammans med verkställande direktör utgör ledningsgruppen i moderbolaget. Upplýsningar gällande ledande befattningshavare lämnas ej per land eller affärsområde då det inte kan ske utan att personuppgifter röjs.

NOT K10 Personalkostnader m.m., forts.

Löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare, år 2023 ¹⁾	Grundlön, förmåner och styrelsearvode	Rörlig ersättning	Pensionskostnad	Summa
Styrelseordförande, Anders Lidfeldt	-2 039			-2 039
Styrelseledamot, Mats Hellström	-550			-550
Styrelseledamot, Anders Ingler	-550			-550
Styrelseledamot, Mats Kärsrud	-500			-500
Styrelseledamot, Anders Hedberg	-550			-550
Styrelseledamot, Anna Frick	-500			-500
Verkställande direktör, Lennart Ågren	-8 634			-8 634
Andra ledande befattningshavare (19 personer)	-27 748	-9 598	-5 388	-42 734
Summa	-41 071	-9 598	-5 388	-56 057

¹⁾ Till styrelse, verkställande direktör och andra ledande befattningshavare utgår inga avgångsvederlag eller pensionsutfästelser utöver premiebaserade avgifter. Uppsägningstid vid uppsägning av ledande befattningshavare i Sverige utgår enligt lagen om anställningsskydd (LAS). Lån till styrelseledamöter, verkställande direktörer eller motsvarande befattningshavare i koncernen uppgår till 9 019 TSEK (10 208). Rörliga ersättningar avser under året utbetalda ersättningar.

Löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare, år 2022	Grundlön, förmåner och styrelsearvode	Rörlig ersättning	Pensionskostnad	Summa
Styrelseordförande, Anders Lidfeldt	-2 085			-2 085
Styrelseledamot, Mats Hellström	-550			-550
Styrelseledamot, Anders Ingler	-550			-550
Styrelseledamot, Mats Kärsrud	-550			-550
Styrelseledamot, Anders Hedberg	-550			-550
Styrelseledamot, Anna Frick	-550			-550
Styrelseledamot, Arne Liljedahl ¹⁾	-550			-550
Verkställande direktör, Lennart Ågren	-7 401			-7 401
Andra ledande befattningshavare (19,5 personer)	-27 478	-10 184	-6 025	-43 687
Summa	-40 114	-10 184	-6 025	-56 322

¹⁾ Arne Liljedahl avgick från sitt uppdrag i styrelsen i samband med årsstämman för räkenskapsåret 2021.

Medelantal årsanställda	Koncernen	
	2023	2022
Kvinnor	1 407	1 383
Män	840	812
Summa	2 247	2 195

Antal sysselsatta	2023-12-31	2022-12-31
Sverige		
Kvinnor	379	357
Män	321	329
	700	686
Norge		
Kvinnor	101	110
Män	111	134
	212	244
Finland		
Kvinnor	167	151
Män	118	105
	285	256
Danmark		
Kvinnor	20	18
Män	12	11
	32	29
Estland		
Kvinnor	14	14
Män	4	5
	18	19
Tyskland		
Kvinnor	6	4
Män	8	7
	14	11
Schweiz		
Kvinnor	4	5
Män	5	4
	9	9
Holland		
Kvinnor	16	15
Män	20	17
	36	32
Ukraina		
Kvinnor	110	110
Män	38	44
	148	154
Serbien		
Kvinnor	43	49
Män	51	52
	94	101
Ryssland		
Kvinnor	331	383
Män	84	88
	415	471
Polen		
Kvinnor	66	57
Män	20	20
	86	77
Rumänien		
Kvinnor	88	99
Män	14	18
	102	117
Kroatien		
Kvinnor	51	48
Män	19	23
	70	71
Summa	2 221	2 277

NOT K10 Personalkostnader m.m., forts.

Antal i styrelse och företagsledning	2023-12-31	2022-12-31
Styrelseledamöter		
Kvinnor	4	5
Män	27	23
	31	28
Varav externa ledamöter	7	7
Företagsledning (högsta chef, vd)		
Kvinnor	6	5
Män	24	24
	31	29

Antal styrelseledamöter och antal i företagsledning inkluderar även dotterbolag.

NOT K11 Övriga administrationskostnader

	2023	2022
Hyror och övriga lokalkostnader	-60 507	-54 524
Köpta tjänster	-301 579	-239 336
Transportkostnader	-15 166	-13 332
Resor	-28 604	-17 035
Reklam, PR, marknadsföring	-228 408	-288 464
Tele, porto	-134 943	-146 917
Inkassokostnader	-118 664	-95 669
IT-kostnader	-377 340	-312 376
Övriga administrationskostnader	-278 064	-292 809
Summa ¹⁾	-1 543 275	-1 460 461

¹⁾ Räntenettet för 2023 har påverkats negativt av försäljningsprovisioner om 80 822 TSEK som tidigare har klassificerats som administrationskostnader. Motsvarande siffra för 2022 uppgick till 45 053 TSEK. Jämförelsesiffror har inte klassificerats om då felet inte bedöms ha någon väsentlig påverkan.

NOT K12 Ersättningar till revisorer

	2023	2022
BDO Mälardalen AB		
Revisionsuppdraget	-2 774	-3 569
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-659	-140
Skatterådgivning		-21
Övriga tjänster		-842
	-3 434	-4 573
BDO utländska revisionsbolag		
Revisionsuppdraget	-3 222	-3 083
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-343	-985
Skatterådgivning	-40	-237
Övriga tjänster	-217	-76
	-3 821	-4 381
Övriga revisionsbolag		
Revisionsuppdraget	-2 155	-2 234
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-433	-347
Skatterådgivning	-109	-115
Övriga tjänster	-36	-1 257
	-2 734	-3 954
Summa	-9 989	-12 908

NOT K13 Av- och nedskrivningar m.m.**Redovisningsprinciper****Nedskrivningar av icke finansiella tillgångar**

Anläggningstillgångar nedskrivningsprövas när det finns indikation på nedskrivningsbehov. För tillgångar, vilka representerar kassagenererande enheter, görs nedskrivningar genom beräkning av ett nyttjandevärde. Nyttjandevärdet motsvarar uppskattade framtida kassaflöden diskonterade med en faktor som beaktar riskfri ränta och specifik risk för tillgången.

Koncernens kassagenererande enheter utgörs av koncernens dotter- och intresseföretag. Vid prövning av goodwill och planrestvärden av andra immateriella tillgångar hänförliga till dessa koncernföretag nyttjas kassaflöden för respektive företag. Prognoser har framtagits av företagsledningen. De två viktigaste antaganden för vilka enheternas återvinningsvärde är mest känsligt är koncernens vägda genomsnittliga kapitalkostnad (WACC) och tillväxttakt.

	2023	2022
Av- och nedskrivningar immateriella tillgångar		
Nedskrivningar av koncernmässig goodwill	-40 169	-4 446
Avskrivningar av kundrelationer	-4 784	-1 601
Avskrivningar av licenser	-2 461	-1 498
Avskrivningar av balanserade utvecklingsutgifter m.m.	-37 517	-51 512
Nedskrivning av balanserade utvecklingsutgifter m.m.	-31 390	-549
Summa	-116 322	-59 606
Av- och nedskrivningar materiella tillgångar		
Nedskrivning av byggnad		-17 494
Avskrivningar av byggnad	-184	-470
Avskrivningar av datorutrustning	-15 153	-13 115
Avskrivningar av övriga inventarier	-14 911	-13 305
Summa	-30 247	-44 383
Av- och nedskrivningar nyttjanderätter		
Avskrivningar av byggnad	-70 745	-65 932
Avskrivningar av fordon	-8 111	-7 054
Summa	-78 856	-72 986
Summa	-225 425	-176 975

Nedskrivningsprövningar har medfört nedskrivning av koncernmässig goodwill om -40 169 (-4 446) MSEK, se vidare not K21.

NOT K14 Kreditförluster netto

Redovisningsprinciper

Nedskrivningskraven baseras på en modell för förväntade kreditförluster. Alla tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde, liksom åtaganden utanför balansräkningen, inklusive garantier och kreditåtaganden, omfattas av nedskrivningsprövningen.

De tillgångar som ska prövas, delas enligt den generella metoden in i tre kategorier, beroende på utveckling av kreditrisk från utbetalningstidpunkt. Kategori 1 omfattar tillgångar där det inte har skett en väsentlig ökning av kreditrisken, kategori 2 omfattar tillgångar där det skett en väsentlig ökning av kreditrisken och kategori 3 omfattar fallerade tillgångar som har värderats individuellt eller gruppvis.

Som indikator för väsentlig ökning av kreditrisk används både om motparten är försenad med betalning eller om det finns andra indikationer på om risken förändrats. Definitionen för fallissemang innehåller kraftigt försenade betalningar eller andra indikationer på att återbetalning är mindre sannolik, vilket även är den definition som tillämpas inom regulatorisk rapportering.

För förvärvade förfallna fordringsportföljer redovisas nedskrivningsvinster/-förluster när det uppstår förändringar i förväntade kassaflöden och avvikelser i faktiska kassaflöden jämfört med prognosticerade kassaflöden.

Metodiken för beräkning av förväntade kreditförluster sker genom en skattning för respektive produktområde av parametrarna sannolikhet av fallissemang, förväntad förlust givet fallissemang samt förväntad exponering vid fallissemang. Resultatet nuvärdesberäknas sedan för att indikera värdet av den förväntade kreditförlusten. Även framåtblickande information så som makroekonomiska scenarion kan påverka den förväntade förlusten.

I kategori 1 baseras reserveringarna för förväntade kreditförluster på sannolikheten för fallissemang under kommande 12 månader och i kategori 2 på sannolikheten för fallissemang under hela den återstående löptiden. Exponeringar i kategori 3 klassificeras som fallerade och dessa får således faktorn 1 avseende sannolikhet för fallissemang.

	2023	2022
Förändring reserveringar Steg 1	-31 734	-17 092
Förändring reserveringar Steg 2	-22 889	-5 957
Förändring reserveringar Steg 3	-384 010	-109 531
Summa förändring reserveringar	-438 633	-132 580
Bortskrivningar	-596 414	-305 482
Återvinningar	52 054	48 139
Kreditförluster, netto	-982 992	-389 923
Nedskrivningsvinster/-förluster, förvärvade förfallna fordringsportföljer	536 699	185 218
Årets nettokostnad för kreditförluster	-446 294	-204 706

Kreditförlusterna är i sin helhet hänförliga till utlåning till allmänheten. Kreditförlusterreserveringarna har ökat i samtliga tre steg under året. I steg 1 beror det främst på reserveringar för förväntade framtida kreditförluster hänförliga till nytulning. Reserveringarna i steg 3 har ökat till följd av ökad andel fallissemang inom både privat- och företagsutlåningen. Bortskrivningarna och till viss del även reserveringarna i steg 3 har påverkats negativt av den kund inom byggbranschen som gick i konkurs under fjärde kvartalet och som Svea Bank hade en enskilt stor exponering mot. Vår bedömning är att steg 3 ökningen kommer stabiliseras under första halvåret 2024 både inom privat- och företagsutlåningen.

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

NOT K15 Skatt på årets resultat

Redovisningsprinciper

Periodens skattekostnad (intäkt) består av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Skatter redovisas i resultaträkningen, övrigt totalresultat eller eget kapital beroende på var den underliggande transaktionen har redovisats.

Aktuell skatt

Aktuell skatt att betala på resultat vid avyttring av noterade aktier och andelar redovisas via övrigt totalresultat. Koncernens aktuella skatt beräknas enligt de skattesatser som är förskrivna eller aviserade på balansdagen.

Uppskjuten skatt

Uppskjuten skatt beräknas enligt de skattesatser som förväntas gälla för den period då tillgången återvinns eller skulden regleras.

Uppskjuten skatt beräknas på underskottsavdrag i koncernföretag i den utsträckning det är sannolikt att avdragen kan avräknas mot överskott vid framtida beskattning. Uppskjuten skatt beräknas också på temporära skillnader till exempel förändring av obeskattade reserver och fond för verkligt värde samt på förvärvade koncernmässiga övervärden.

I de estniska koncernföretagen betalas inkomstskatt först i samband med utdelning. Mot bakgrund av att bolagen under överskådlig framtid inte kommer att lämna utdelning har inte någon uppskjuten skattekostnad/-skuld redovisats.

	2023	2022
Justering aktuell skatt på tidigare års resultat	-28 435	-38 708
Aktuell skatt på årets resultat	-193 514	-305 542
Aktuell skattekostnad	-221 949	-344 249
Temporära skillnader	-25 220	54 572
Utnyttjande av underskottsavdrag	1 375	
IFRS16 effekt	1 448	-482
Övrigt	1 496	4 741
Uppskjuten skattekostnad	-20 901	58 831
Summa	-242 850	-285 418
Resultat före skatt	771 778	1 358 552
Skatt 20,6 (20,6) procent enligt gällande skattesats för moderbolaget	-264 445	-393 839
Effekt av andra skattesatser i andra länder	6 173	5 670
Ej avdragsgilla nedskrivningar aktier i koncern-/intresseföretag	-19 882	-39 506
Ej avdragsgilla kostnader	-84 705	-87 256
Ej skattepliktiga utdelningar från koncernföretag	110 414	136 658
Ej skattepliktiga intäkter	69 821	73 094
Utnyttjande av underskottsavdrag	8 841	-1 312
Övrigt	16 434	7 643
Skatt på årets resultat bokfört i EK	-36 167	-6 695
Aktuell skatt på tidigare års resultat	-28 435	-38 707
Aktuell skattekostnad	-221 950	-344 251
Temporära skillnader	-23 089	54 572
Utnyttjande av underskottsavdrag	-756	
IFRS16 effekt	1 448	-482
Övrigt	1 496	4 741
Uppskjuten skattekostnad	-20 901	58 831
Skattekostnad	-242 850	-285 418
Redovisad effektiv skatt	31,5%	21,0%

NOT K16 Utlåning till allmänheten**Redovisningsprinciper**

Utlåning till allmänheten kategoriseras som finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde. Posten inkluderar utlåning till privatpersoner och företag, factoring, förvärvade ej förfallna fordringar samt förvärvade förfallna fordringsportföljer. Det redovisade värdet för förvärvade förfallna fordringsportföljer är det ursprungliga beloppet justerat för amorteringar samt förändringar i förväntade framtida kassaflöden beräknade och diskonterade i enlighet med effektivräntemetoden utifrån den ursprungligt beräknade effektivräntan. Förändringar i förväntade kassaflöden och avvikelser i faktiska kassaflöden jämfört med prognosticerade kassaflöden redovisas i resultaträkningen som nedskrivningsvinster/-förluster.

Koncernen bevakar utlåningen på det sätt som beskrivs i not K40. Nedskrivningsprövning sker i enlighet med IFRS 9 Finansiella instrument.

	2023-12-31	2022-12-31
Utlåning till allmänheten	29 407 817	25 550 058
Summa	29 407 817	25 550 058

Utlåning till allmänheten, 2023-12-31	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Delsumma	Förvärvade förfallna fordringsportföljer	Summa
Privatpersoner	13 522 625	474 687	1 820 195	15 817 506	2 123 946	17 941 453
Företag	10 556 614	749 892	1 180 912	12 487 418		12 487 418
Lånefordringar	24 079 239	1 224 579	3 001 106	28 304 924	2 123 946	30 428 871
Privatpersoner	-185 957	-60 924	-729 176	-976 058		-976 058
Företag	-133 829	-43 417	-548 799	-726 044		-726 044
Nedskrivningsvinster/-förluster privatpersoner					681 048	681 048
Reserv för förväntade kreditförluster	-319 786	-104 341	-1 277 974	-1 702 102	681 048	-1 021 054
Redovisat värde lånefordringar 2023-12-31	23 759 453	1 120 238	1 723 132	26 602 822	2 804 995	29 407 817
Reserveringsgrad, privatpersoner	1,4%	12,8%	40,1%	6,2%		
Reserveringsgrad, företag	1,3%	2,8%	46,5%	5,8%		
Nedskrivningsvinster/-förluster privatpersoner					-32,1%	
Reserveringsgrad, totalt	1,3%	8,5%	42,6%	6,0%	-32,1%	3,4%

Utlåning till allmänheten, 2022-12-31	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Delsumma	Förvärvade förfallna fordringsportföljer	Summa
Privatpersoner	12 374 587	444 340	1 308 448	14 127 375	2 359 046	16 486 421
Företag	8 802 379	669 615	675 209	10 147 204		10 147 204
Lånefordringar	21 176 966	1 113 955	1 983 658	24 274 580	2 359 046	26 633 626
Privatpersoner	-166 980	-57 962	-550 226	-775 168		-775 168
Företag	-116 301	-25 042	-360 234	-501 577		-501 577
Nedskrivningsvinster/-förluster privatpersoner					193 178	193 178
Reserv för förväntade kreditförluster	-283 282	-83 004	-910 460	-1 276 745	193 178	-1 083 567
Redovisat värde lånefordringar 2022-12-31	20 893 685	1 030 952	1 073 198	22 997 834	2 552 224	25 550 058
Reserveringsgrad, privatpersoner	1,3%	13,0%	42,1%	5,5%		
Reserveringsgrad, företag	1,3%	3,7%	53,4%	4,9%		
Nedskrivningsvinster/-förluster privatpersoner					-8,2%	
Reserveringsgrad, totalt	1,3%	7,5%	45,9%	5,3%	-8,2%	4,1%

NOT K16 Utlåning till allmänheten, forts

Förändring av reserv för förväntade kreditförluster	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Delsumma	Förvärvade förfallna fordringsportföljer	Summa
Reserv för förväntade kreditförluster 2022-12-31	-283 282	-83 004	-910 460	-1 276 746	193 178	-1 083 567
Ökning av reserveringar nya eller förvärvade lånefordringar	-155 171	0	0	-155 171		-155 171
Minskning av reserveringar borttagna lånefordringar	89 390	25 688	153 590	268 668		268 668
Förändring av reserveringar till följd av förändringar av kreditrisk	34 046	-48 576	-681 672	-696 202		-696 202
Minskning av reserveringar bortskrivna lånefordringar			144 072	144 072		144 072
Nedskrivningsvinster/-förluster förvärvade förfallna fordringsstockar					536 699	536 699
Övriga justeringar	-4 770	1 551	16 495	13 276	-48 828	-35 552
Reserv för förväntade kreditförluster 2023-12-31	-319 787	-104 341	-1 277 974	-1 702 103	681 048	-1 021 054

Övriga justeringar avser valutakursdifferenser.

NOT K17 Obligationer och andra värdepapper

Redovisningsprinciper

Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Obligationer och andra räntebärande värdepapper kategoriseras som finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträk-

ningen. Posten omfattar räntebärande värdepapper med fasta eller fastställbara betalningar och fastställd löptid.

Börskurser hämtas från Svea Banks samarbetsbanker.

	2023-12-31			2022-12-31		
	Ansk värde	Bokfört värde	Verkligt värde	Ansk värde	Bokfört värde	Verkligt värde
Emitterade av offentliga organ						
svenska kommuner	1 121 754	1 110 474	1 110 474	1 056 153	1 036 021	1 036 021
Summa	1 121 754	1 110 474	1 110 474	1 056 153	1 036 021	1 036 021
Emitterade av andra låntagare						
svenska finansiella företag	212 973	210 961	210 961	115 360	113 276	113 276
utländska emittenter	429 207	432 767	432 767	423 610	421 525	421 525
Summa	642 180	643 727	643 727	538 970	534 801	534 801
Summa	1 763 934	1 754 202	1 754 202	1 595 123	1 570 822	1 570 822
varav noterade värdepapper	1 763 934	1 754 202	1 754 202	1 595 123	1 570 822	1 570 822
Positiv skillnad, bokförda värden överstiger nominella värden		21 711			18 454	
Nominella värden		1 732 491			1 552 368	

NOT K18 Aktier och andelar**Redovisningsprinciper**

Noterade Aktier och andelar kategoriseras som finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via totalresultatet i Omvärderingsreserv/Fond för verkligt värde under eget kapital. Börskurser hämtas från Nasdaq OMX.

Onoterade Aktier och andelar kategoriseras som tillgångar redovisade till verkligt värde via resultaträkningen. Innehav av onoterade

aktier redovisas till verkligt värde utifrån värdering utförd av extern oberoende expertis. Värderingen baseras i första hand på senast genomförda transaktion. I de fall där transaktionen är äldre än 12 månader görs en värdering baserad på värderingsmultiplar för jämförbara bolag (relativvärdering) eller en avkastningsvärdering ("DCF").

	2023-12-31		2022-12-31	
	Bokfört värde	Verkligt värde	Bokfört värde	Verkligt värde
Noterade aktier och andelar				
Ingående ack anskaffningsvärde	2 117 144		3 350 533	
Anskaffningsvärde	496 835		424 225	
Försäljningslikvid	-899 934		-800 471	
Orealiserad värdeförändring	-131 106		-857 143	
Utgående ack anskaffningsvärde	1 582 940	1 582 940	2 117 144	2 117 144
Onoterade aktier och andelar				
Ingående ack anskaffningsvärde	2 014 634		1 548 069	
Anskaffningsvärde	163 441		387 214	
Försäljningslikvid			-216 974	
Orealiserad värdeförändring	123 709		296 325	
Utgående ack anskaffningsvärde	2 301 783	2 301 783	2 014 634	2 014 634
Summa	3 884 723	3 884 723	4 131 778	4 131 778

NOT K19 Andra andelar

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående ack anskaffningsvärden	3 284	3 284
Inköp	9 200	
Utgående ack anskaffningsvärden	12 484	3 284
Summa	12 484	3 284
Varav andel i bostadsrättsförening i Sälen	12 484	3 284

NOT K20 Aktier och andelar i intresseföretag

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående ack anskaffningsvärden	6 000	6 000
Utgående ack anskaffningsvärden	6 000	6 000
Ingående resultatandelar	-1 426	-1 211
Korrigerig andel	9	
Årets resultatandelar	-15	-215
Utgående ack resultatandelar	-1 432	-1 426
Ingående ack nedskrivningar	-4 021	-4 021
Utgående ack nedskrivningar	-4 021	-4 021
Summa	547	553

	Säte	Org nr	Antal aktier	Andel	Nominellt värde	Bokfört värde koncernen
Stidner Complete AB	Trollhättan	559065-9537	5 000	33,89%	25 TSEK	547
Summa						547

Samtliga innehav är onoterade och intresseföretagen redovisas enligt kapitalandelsmetoden.

Under 2022 och 2023 har det inte funnits några intressebolag av väsentlig betydelse för koncernen.

	2023-12-31	2022-12-31
Koncernens andel av övriga enskilt oväsentliga intresseföretags resultat- och balansräkningar uppgår till:		
Rörelseintäkter	818	650
Årets resultat	-15	-215
Tillgångar	199	238
Skulder	-43	-65

NOT K21 Immateriella tillgångar

Redovisningsprinciper

Goodwill

Vid bestämningen av återvinningsbart belopp fastställs nyttjandevärdet, mätt som nuvärdet av förväntade kassaflöden från de kassagenererande enheter till vilka goodwill har allokerats. Använd diskonteringsränta är riskfri ränta plus en riskfaktor. Prognoserna avseende framtida kassaflöden baseras på Svea Banks bästa uppskattningar av framtida intäkter och kostnader för de kassagenererande enheterna.

För varje kassagenererande enhet är prognosperioden fem år med tillägg för ett kassaflöde därefter utan tillväxt. Kassaflödena har diskonterats till ett nuvärde med tillämpning av en WACC beräknad till 8,9 procent (8,9) per år efter skatt, motsvarande 10,9–11,2 procent (10,8–11,2) före skatt för årets prövningar. Beräknade genomsnittliga tillväxttakter per år uppgår till ca 0–16,0 procent (ca 6,9–69,0), vilka återspeglar tidigare erfarenheter och/eller bedömda rimliga förutsättningar för framtiden för respektive kassagenererande enhet och koncern.

Genomsnittliga prognosticerade tillväxttakter per år uppdelat per segment uppgår till 3–16 procent i Sverige, 0–7 procent i Finland samt 15 procent i segmentet Övriga (Danmark).

Oförändrad WACC är hänförlig till en högre riskfri ränta och en kapitalstruktur med minskad andel eget kapital.

Nedskrivningsprövningarna för året har medfört nedskrivningar av koncernens redovisade värde för goodwill om 40,2 MSEK (4,4).

Koncernens redovisade värde för goodwill fördelat per segment uppgår till i Sverige 118,3 MSEK, Finland 150,7 MSEK, Övriga 7,0 MSEK och Östeuropa 0 MSEK.

Känslighetsanalyser vid vilken WACC respektive vid vilken årlig tillväxt nedskrivningsbehov föreligger har gjorts, vilka visar att det bedöms finnas fallhöjder i de nyttjandevärden som har beräknats.

Minsta fallhöjd i tillväxttakt och/eller i WACC föreligger för en enhet i segmentet Sverige. En ca 4%- enheter högre WACC eller ca 3%- enheter lägre tillväxttakt per år skulle medföra nedskrivning av goodwill i denna enhet.

Övriga immateriella tillgångar

Immateriella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar enligt plan. Avskrivning sker linjärt över tillgångarnas nyttjandeperiod.

Aktivisering av utvecklingsutgifter sker under förutsättning att utgifterna uppfyller rekvisiten för internt utarbetade immateriella tillgångar. Det kräver att tillgången är identifierbar, att Svea Bank har kontroll över tillgången samt att det framtida användandet av tillgången kommer att innebära ekonomiska fördelar. Det skall även vara tekniskt möjligt för Svea Bank att använda tillgången, det ska finnas en avsikt att färdigställa den och det ska finnas tillräckliga resurser för att färdigställa tillgången. För en identifierad immateriell tillgång enligt ovan, aktiveras alla hänförliga utgifter som tagits för att skapa och färdigställa tillgången som till exempel personalkostnader och konsultkostnader.

Inkrångsgoodwill avskrivs enligt plan om 4–5 år.

Kundrelationer avskrivs enligt plan om 2–5 år.

Licenser avskrivs enligt plan om 2-5 år.

Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten avskrivs enligt plan om 3–5 år.

	2023-12-31	2022-12-31
Goodwill		
Ingående ack anskaffningsvärden	497 645	492 492
Rörelseförvärv		4 446
Valutakursdifferens	-25	707
Försäljningar/utrangeringar	-2 937	
Utgående ack anskaffningsvärden	494 682	497 645
Ingående ack nedskrivningar	-181 670	-176 787
Försäljningar/utrangeringar	2 937	
Valutakursdifferens	128	-437
Årets nedskrivningar	-40 169	-4 446
Utgående ack nedskrivningar	-218 773	-181 670
Utgående restvärde	275 909	315 975
Kundrelationer		
Ingående ack anskaffningsvärden	141 478	125 899
Aktiverade kostnader	5 733	14 873
Valutakursdifferens	-232	707
Utgående ack anskaffningsvärden	146 979	141 478
Ingående ack avskrivningar	-125 473	-123 872
Valutakursdifferens	142	
Årets avskrivningar	-4 784	-1 601
Utgående ack avskrivningar	-130 115	-125 473
Utgående restvärde	16 864	16 005
Licenser		
Ingående ack anskaffningsvärden	8 215	5 204
Aktiverade kostnader	1 356	3 301
Omklassificeringar	912	
Valutakursdifferens	-921	51
Försäljningar/ utrangeringar	-855	-341
Utgående ack anskaffningsvärden	8 707	8 215
Ingående ack avskrivningar	-3 610	-2 144
Försäljningar/ utrangeringar	855	41
Omklassificeringar	-49	
Valutakursdifferens	579	-9
Årets avskrivningar	-2 461	-1 498
Utgående ack avskrivningar	-4 686	-3 610
Ingående ack nedskrivningar	0	-307
Försäljningar/ utrangeringar		301
Valutakursdifferens		6
Utgående ack nedskrivningar	0	0
Utgående restvärde	4 021	4 605
Balanserade utvecklingsutgifter m.m.		
Ingående ack anskaffningsvärden	292 730	249 351
Aktiverade kostnader	14 541	15 153
Rörelseförvärv		20 869
Omklassificeringar	-912	
Valutakursdifferens	-437	7 357
Försäljningar/utrangeringar	-1 025	
Utgående ack anskaffningsvärden	304 897	292 730
Ingående ack avskrivningar	-190 634	-133 685
Omklassificeringar	49	
Valutakursdifferens	414	-5 436
Årets avskrivningar	-37 517	-51 512
Utgående ack avskrivningar	-227 212	-190 634

NOT K21 Immateriella tillgångar, forts.

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående ack nedskrivningar	-3 048	-2 499
Försäljningar/utrangeringar	549	
Årets nedskrivningar	-31 390	-549
Utgående ack nedskrivningar	-33 889	-3 048
Utgående restvärde	43 796	99 049
Summa	340 589	435 634

NOT K22 Materiella tillgångar**Redovisningsprinciper**

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar enligt plan.

Avskrivning sker linjärt över tillgångarnas nyttjandeperiod med undantag för leasingobjekt.

Följande avskrivningstakter tillämpas för materiella anläggningstillgångar:

Byggnad avskrivs enligt plan om 50 år.

Datorutrustning avskrivs enligt plan om 3–5 år.

Övriga inventarier avskrivs enligt plan om 5–10 år.

Leasegivare

Leasingavtal som ingås som leasegivare klassificeras i koncernredovisningen som finansiella och redovisas därmed som fordran på leasetagaren under Utlåning till allmänheten till ett belopp som motsvarar nettoinvesteringen enligt leasingavtalet. Leasingbetalningen redovisas som återbetalning av fordran och som ränteintäkt. Intäkten fördelas så att en jämn förräntning erhålls på under varje period redovisad nettoinvestering.

	2023-12-31	2022-12-31
Byggnad		
Ingående ack anskaffningsvärden	54 600	169 967
Omklassificeringar	-38 354	
Inköp	2 337	51 848
Valutakursdifferens	17	56
Försäljningar/ utrangeringar	-202	-167 271
Utgående ack anskaffningsvärden	18 399	54 600
Ingående ack avskrivningar	-744	-22 359
Försäljningar/ utrangeringar	202	39 617
Valutakursdifferens	-164	-38
Årets nedskrivningar		-17 494
Årets avskrivningar	-184	-470
Utgående ack avskrivningar	-889	-744
Mark		
Ingående ack anskaffningsvärden	18 297	45 756
Omklassificeringar	38 354	
Inköp	179	
Försäljningar/ utrangeringar		-27 459
Utgående ack anskaffningsvärden	56 830	18 297
Utgående planenligt restvärde	74 339	72 153

Taxeringsvärden för byggnader uppgår till 10 515 TSEK (f å 3 684).

Taxeringsvärden för mark uppgår till 15 325 TSEK (f å 15 325).

Nedskrivningar redovisas när det verkliga värdet på fastigheten understiger det bokförda värdet.

	2023-12-31	2022-12-31
Inventarier		
Ingående ack anskaffningsvärden	328 477	263 805
Omklassificering	-2 156	178
Inköp	25 047	63 556
Rörelseförvärv	3 299	
Valutakursdifferens	-1 884	6 558
Försäljningar/ utrangeringar	-2 768	-5 620
Utgående ack anskaffningsvärden	350 015	328 477
Ingående ack avskrivningar	-215 492	-188 843
Omklassificering	611	-178
Försäljningar/ utrangeringar	2 562	4 612
Rörelseförvärv	-3 299	
Valutakursdifferens	1 587	-4 663
Årets avskrivningar	-30 064	-26 420
Utgående ack avskrivningar	-244 095	-215 492
Utgående planenligt restvärde	105 919	112 985
Summa	180 259	185 137

NOT K23 Leasing

Redovisningsprinciper

IFRS 16 tillämpas i koncernen. Samtliga leasingkontrakt redovisas som en tillgång (nyttjanderätt) och som en skuld (leasingskuld) i balansräkningen från den dag den leasade tillgången finns tillgänglig för användning av koncernen. Beräkningen av skuld för leasad tillgång baseras på nuvärdet av de återstående leasingavgifterna, diskonterade med den marginella låneräntan.

Ett avtal som löper mindre än tolv månader, sk korttidsleasingavtal, eller avtal som gäller leasing av lågt värde, är undantagna och medräknas inte vid bestämmande av skuld respektive nyttjanderättstillgång utan dessa kostnadsförs linjärt i resultaträkningen. Avtal av mindre värde inkluderar IT-utrustning och kontorsinventarier.

I resultaträkningen redovisas en kostnad för avskrivning av den leasade tillgången och en räntekostnad hänförlig till leasingskulden.

Leasingavtalen avser huvudsakligen kontorslokaler, men också tjänstebilar. Den förväntade leasingperioden för de flesta lokaler är 1-10 år och omfattar normalt möjlighet till förlängning. Bilkontrakten har vanligtvis en fast hyresperiod på mindre än 5 år. Normalt används inte restvärdesgarantier eller köpoptioner. Avtalsförändringar uppstår bland annat i samband med att leasingperioden justeras.

Nyttjanderätter	2023-12-31	2022-12-31
Byggnader		
Ingående ack anskaffningsvärden	524 795	410 850
Nya kontrakt	3 906	299 520
Avslutade kontrakt	-4 568	-111 039
Effekter av avtalsförändringar	49 780	-84 912
Valutakursdifferens	-9 725	10 376
Utgående ack anskaffningsvärden	564 187	524 795
Ingående ack avskrivningar	-139 161	-176 912
Avskrivningar	-70 745	-65 932
Avslutade kontrakt	4 568	108 884
Valutakursdifferens	4 962	-5 201
Utgående ack avskrivningar	-200 376	-139 161
Utgående bokfört värde	363 811	385 634
Fordon		
Ingående ack anskaffningsvärden	28 803	24 133
Nya kontrakt	12 052	7 019
Avslutade kontrakt	-9 698	-4 577
Effekter av avtalsförändringar	1 644	1 590
Valutakursdifferens	-109	638
Utgående ack anskaffningsvärden	32 693	28 803
Ingående ack avskrivningar	-17 303	-13 548
Avslutade kontrakt	8 148	3 643
Avskrivningar	-8 111	-7 054
Valutakursdifferens	5	-344
Utgående ack avskrivningar	-17 261	-17 303
Utgående bokfört värde	15 433	11 500
Summa	379 244	397 134

Leasingskulder	2023-12-31	2022-12-31
Byggnader		
Ingående leasingskuld	388 040	240 408
Nya kontrakt	3 906	299 520
Avslutade kontrakt	2	-2 425
Effekter av avtalsförändringar	49 780	-84 912
Amortering	-81 916	-82 222
Räntekostnad	17 186	12 391
Valutakursdifferens	-5 104	5 281
Utgående leasingskuld	371 893	388 040
Fordon		
Ingående leasingskuld	11 126	10 474
Nya kontrakt	12 052	7 019
Avslutade kontrakt	-1 081	-513
Effekter av avtalsförändringar	1 644	1 590
Amortering	-8 859	-8 123
Räntekostnad	654	358
Valutakursdifferens	-106	320
Utgående leasingskuld	15 431	11 126
Summa	387 324	399 166
Löptider Leasingskulder		
Inom ett år	87 187	86 521
Senare än ett år	300 137	312 645
Summa	387 324	399 166

2023	Byggnader	Fordon	Total
Betalningar innevarande år:	81 916	8 859	90 776
<i>Framtida betalningar (odiskonterade):</i>			
Inom ett år	82 282	8 390	90 672
Mellan ett och två år	75 741	5 570	81 311
Mellan två och fem år	180 391	2 612	183 003
Senare än fem år	88 525		88 525
Summa	426 939	16 571	443 510
Antal leasingkontrakt	37	102	139

2022	Byggnader	Fordon	Total
Betalningar innevarande år:	82 222	8 123	90 345
<i>Framtida betalningar (odiskonterade):</i>			
Inom ett år	80 951	6 653	87 604
Mellan ett och två år	78 476	3 627	82 103
Mellan två och fem år	162 002	1 541	163 544
Senare än fem år	119 916		119 916
Summa	441 345	11 821	453 166
Antal leasingkontrakt	34	94	128

Resultatpåverkan av IFRS16	2023-12-31	2022-12-31
Räntekostnader	-17 774	-12 749
Räntenetto	-17 774	-12 749
Nettoresultat av finansiella tillgångar	-68	-18
Rörelsens intäkter	-17 842	-12 768
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-78 856	-72 986
Övriga administrationskostnader	89 529	89 491
Rörelsens kostnader	10 673	16 505
Rörelseresultat	-7 169	3 737
Skatt på periodens resultat	1 448	-482
Total resultat effekt	-5 722	3 256

NOT K24 Uppskjuten skattefordran/skatteskuld**Redovisningsprinciper**

Uppskjutna skattefordringar redovisas i balansräkningen avseende underskottsavdrag och samtliga avdragsgilla temporära skillnader i den omfattning det är sannolikt att beloppen kan utnyttjas mot framtida skattepliktiga överskott. Det redovisade värdet på uppskjutna skattefordringar prövas vid varje bokslutstillfälle och reduceras till den del det inte längre är sannolikt att tillräckliga skattepliktiga överskott kommer att finnas tillgängliga för att kunna utnyttjas. Uppskjuten skatt beräknas enligt de skattesatser som förväntas gälla för den period då tillgången återvinns eller skulden regleras. Såväl uppskjutna som aktuella skattefordringar och skatteskulder kvittas då de hänförs till inkomstskatt som debiteras av samma skatteverk.

	2023-12-31	2022-12-31
Utlåning till allmänheten ²⁾	137 193	131 619
Aktier och andelar		23 848
Materiella tillgångar	286	646
Nyttjanderätter ¹⁾	4 613	2 933
Övriga tillgångar/skulder	4 886	4 731
Underskottsavdrag	96 478	96 595
Uppskjutna skattefordringar	243 457	260 371
Utlåning till allmänheten	-4 896	-3 149
Obligationer och andra värdepapper	285	
Aktier och andelar	18 225	-17 482
Immateriella tillgångar	-5 634	-7 130
Övriga tillgångar/skulder	-68 075	-39 137
Uppskjutna skatteskulder	-60 096	-66 898
Netto	183 361	193 473
Utlåning till allmänheten	21 611	52 174
Obligationer och andra värdepapper	-317	1 212
Aktier och andelar		-199
Materiella tillgångar	-12	-19
Immateriella tillgångar	1 496	2 603
Nyttjanderätter	1 448	845
Övriga tillgångar/skulder	-44 436	13 399
Underskottsavdrag	-690	-11 184
Förändring redovisad över resultat-räkningen	-20 901	58 831
Förändring uppskjuten skatt fond för verkligt värde	27 008	176 771
Valutakursdifferenser	-17 843	-4 739
Redovisat direkt mot eget kapital	9 165	172 032
Förvärvade uppskjutna skattefordringar	1 631	1 415
Förvärvade uppskjutna skatteskulder		-4 299
Summa förändring	-10 105	227 979
Outnyttjade skattemässiga underskott	467 626	462 435
Redovisade uppskjutna skattefordringar	96 478	97 121
Uppskjuten skatt nyttjanderätter	82 174	84 332
Uppskjuten skatt leasingkulda	-77 560	-81 399
	4 613	2 933

¹⁾ Uppskjuten skatt på leasing nettoredo visas i tabellen ovan. Brutto är beloppen:

²⁾ Uppskjuten skatt på Utlåning till allmänheten uppstår pga temporära skillnader som uppstår vid värderingen enligt IFRS 9, se vidare upplysning i not K16 Utlåning till allmänheten.

NOT K25 Derivatinstrument**Redovisningsprinciper**

Derivatinstrument kategoriseras som finansiella tillgångar/ skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen. Förändringarna i verkligt värde redovisas som Nettoresultat av finansiella transaktioner i resultaträkningen. I de fall det verkliga värdet för ett enskilt kontrakt är positivt redovisas det som en tillgång. I de fall det verkliga värdet för ett enskilt kontrakt är negativt redovisas derivatinstrumentet som en skuld. Svea Banks derivatinstrument består av valutaswappar och utgör säkring av nettopositioner i främst NOK, EUR och USD.

Verkliga värden för derivatinstrument i form av valutaswappar/-terminer baseras på marknadsvärde från extern samarbetsbank. Säkringsredovisning tillämpas ej.

	2023-12-31	2022-12-31
Derivat för verkligtvärdesäkringar – säkringsredovisas ej		
Valutarelaterade kontrakt		
Swappar	5 853 666	2 799 680
Summa	5 853 666	2 799 680
Valutafördelning av marknadsvärden		
EUR	4 185 055	1 156 947
NOK	791 739	781 599
DKK	53 792	
USD	560 408	782 539
CHF	43 252	11 290
GBP	35 814	50 199
Summa	5 670 060	2 782 573
Positivt värde på valutarelaterade kontrakt	183 606	17 106

NOT K26 Övriga tillgångar**Redovisningsprinciper****Kundfordringar**

Kundfordringar kategoriseras som finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och utgör del av Övriga tillgångar.

	2023-12-31	2022-12-31
Kundfordringar	98 423	125 968
Aktuell skattefordran	122 635	69 158
Avräkning ej inbetalda medel	38 390	11 765
Fordran kortföretag	33 070	14 012
Utlägg till myndigheter	29 098	24 790
Mervärdesskatt	1 221	1 716
Övriga fordringar	83 117	147 470
Summa	405 954	394 878

NOT K27 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2023-12-31	2022-12-31
Provisionsintäkter	19 688	26 063
Hyres-/ abonnemangskostnader	16 628	13 924
Konsultarvoden	37 264	
Övriga kostnader	75 776	51 455
Summa	149 355	91 442

NOT K28 Skulder till kreditinstitut

Redovisningsprinciper

Skulder till kreditinstitut kategoriseras som finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde. Posten består av banklån och lån från andra kreditinstitut.

Skulder till kreditinstitut har ökat till följd av positiva marknadsvärden för valutasäkringar vid årsskiftet.

	2023-12-31	2022-12-31
Beviljade krediter	422 192	423 299
Ej utnyttjade krediter	-422 192	-422 257
Övrigt (inom valutasäkring)	265 200	
Summa	265 200	1 042

NOT K29 Inlåning från allmänheten

Redovisningsprinciper

Inlåning från allmänheten kategoriseras som finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde. Posten består av inlåning från såväl privatpersoner som företag.

	2023-12-31	2022-12-31
Inlåning från allmänheten, privatpersoner	31 620 368	28 167 954
Inlåning från allmänheten, företag	4 548 579	2 770 002
Summa	36 168 948	30 937 956

NOT K30 Derivatinstrument

Redovisningsprinciper

Derivatinstrument kategoriseras som finansiella tillgångar/ skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen. Förändringarna i verkligt värde redovisas som Nettoresultat av finansiella transaktioner i resultaträkningen. I de fall det verkliga värdet för ett enskilt kontrakt är positivt redovisas det som en tillgång. I de fall det verkliga värdet för ett enskilt kontrakt är negativt redovisas derivatinstrumentet som en skuld. Svea Banks derivatinstrument består av valutaswappar och utgör säkring av nettopositioner i främst NOK, EUR, USD, RON och PLN.

Verkliga värden för derivatinstrumentet i form av valutaswappar/-terminer baseras på marknadsvärde från extern affärsbank. Säkringsredovisning tillämpas ej.

	2023-12-31	2022-12-31
Derivat för verkligtvärdesäkringar – säkringsredovisas ej		
Valutarelaterade kontrakt		
Swappar	2 902 740	6 649 663
Summa	2 902 740	6 649 663
Valutafördelning av marknadsvärden		
EUR	1 525 247	5 213 731
NOK	345 686	954 463
DKK	113 581	148 210
USD	265 462	
GBP	12 762	
RON	223 705	
RUB		170 777
PLN	448 322	218 578
CHF		31 627
Summa	2 934 765	6 737 385
Negativt värde på valutarelaterade kontrakt	32 025	87 722

NOT K31 Övriga skulder

Redovisningsprinciper

Leverantörsskulder

Leverantörsskulder kategoriseras som övriga finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde. Posten utgör del av Övriga skulder.

	2023-12-31	2022-12-31
Leverantörsskulder	177 942	126 700
Skatteskuld	52 674	130 407
Avräkning ej utbetalda medel	21 653	22 636
Innehållna skatter på inkomster	235 382	110 537
Mervärdesskatt	42 888	28 940
Övriga skulder	142 743	96 486
Summa	673 281	515 706

NOT K32 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2023-12-31	2022-12-31
Ränteintäkter	102 419	54 977
Leasingintäkter	61 632	49 884
Provisionsintäkter	5 313	4 362
Provisionskostnader	14 218	13 168
Personalkostnader	176 853	161 211
Övriga administrationskostnader från myndigheter	61 941	38 798
Övriga administrationskostnader	126 160	129 807
Summa	548 536	452 207

NOT K33 Avsättningar**Redovisningsprinciper**

Avsättningar för rättsliga anspråk redovisas när koncernen har en legal eller informell förpliktelse till följd av tidigare händelser, det är sannolikt att ett utflöde av resurser kommer att krävas för att reglera åtagandet och beloppet har beräknats på ett tillförlitligt sätt. Avsättningar för 2022 avsåg sanktioner, varav 10 MSEK utfärdats av Konsumentverket och 45 MSEK utfärdats av Finansinspektionen. Båda besluten har överklagats och under 2023 gav Förvaltningsrätten Svea Bank rätt gentemot Konsumentverket varpå 10 MSEK återfördes.

	2023-12-31	2022-12-31
Rättsliga anspråk		
Ingående avsättningar	55 000	
Tillkommande avsättningar		55 000
Återförda avsättningar	-10 000	
Utgående ack avsättningar	45 000	55 000

NOT K34 Efterställda skulder**Redovisningsprinciper**

Efterställda skulder kategoriseras som övriga finansiella skulder och värderas till upplupet anskaffningsvärde. Posten avser emitterade efterställda Tier 2 obligationer.

	2023-12-31	2022-12-31
Obligationslån		
Ingående ack anskaffningsvärden	598 724	899 682
AT1-obligation, byte av redovisningsprincip ¹⁾		-303 112
Kapitaliserad ränta	2 070	2 154
Utgående ack anskaffningsvärden	600 794	598 724
Summa	600 794	598 724

¹⁾ AT1 obligation redovisas i eget kapital.

Tier 2 Obligationer

Den 3 september 2020 emitterade moderbolaget ett tioårigt efterställt obligationslån om nominellt 300 000 TSEK som förfaller den 10 september 2030. Det finansiella instrumentet har registererats vid Nasdaq OMX Stockholm i oktober 2020. Obligationslånet är efterställt i förhållande till övriga skulder och kan medräknas i kapitalbasen som supplementärt kapital enligt gällande regelverk. Det kan inlösas tidigast den 10 september 2025 och löper med rörlig ränta som uppgår till STIBOR 3mån + 6,15% per år. Räntebetalningar sker den 10 mars, 10 juni, 10 september och 10 december. Moderbolaget kan välja att förtidslösa lånet vilket kräver Finansinspektionens godkännande. Förtidslösen kan också ske om kapitaltäckningsreglerna ändras och inte längre medger att obligationslånet får medräknas i kapitalbasen. Moderbolaget återbetalar nominellt belopp inklusive upplupen ränta för alla utestående obligationer under obligationslånet på förfallodagen. Räntekostnaden för obligationslånet uppgick under året till 29 215 TSEK (20 548). Övriga transaktionskostnader i samband med emissionen uppgick till 4 000 TSEK och periodiseras till och med den 10 september 2025.

Den 20 juni 2019 emitterade moderbolaget ett tioårigt efterställt obligationslån om nominellt 300 000 TSEK som förfaller den 20 juni 2029. Det finansiella instrumentet har registererats vid Nasdaq OMX Stockholm i juli 2019. Obligationslånet är efterställt i förhållande till övriga skulder och kan medräknas i kapitalbasen som supplementärt kapital enligt gällande regelverk. Det kan inlösas tidigast den 20 juni 2024 och löper med rörlig ränta som uppgår till STIBOR 3mån + 4,25% per år. Räntebetalningar sker den 20 mars, 20 juni, 20 september och 20 december. Moderbolaget kan välja att förtidslösa lånet vilket kräver Finansinspektionens godkännande. Förtidslösen kan också ske om kapitaltäckningsreglerna ändras och inte längre medger att obligationslånet får medräknas i kapitalbasen. Moderbolaget återbetalar nominellt belopp inklusive upplupen ränta för alla utestående obligationer under obligationslånet på förfallodagen. Räntekostnaden för obligationslånet uppgick under året till 23 485 TSEK (14 996). Övriga transaktionskostnader i samband med emissionen uppgick till 4 000 TSEK och periodiseras till och med den 20 juni 2024.

NOT K35 Ställda säkerheter

Redovisningsprinciper

Ställda säkerheter

Ställda säkerheter redovisas i samband med avtalstecknande. För ställda säkerheter redovisas bokfört värde på den tillgång som ställts som säkerhet.

Säkerställande av fordran

När ställda säkerheter inte bedöms vara tillräckliga och det finns en uppenbar risk för att annars lida förlust, kan lånefordran komma att skyddas genom att motpartens verksamhet förvärvas (LBF 7 kap). Förvärvat egendom ska avyttras när det är lämpligt med hänsyn till marknadsförhållandena, dock senast när det kan göras utan förlust.

	2023-12-31	2022-12-31
Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser		
Utlåning till allmänheten	470 280	369 653
Summa	470 280	369 653
Övriga ställda panter och jämförliga säkerheter		
Utlåning till kreditinstitut	55 664	41 898
Övriga tillgångar	26 562	9 680
Summa	82 226	51 578
Summa	552 506	421 231

Panter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser

Dotterbolaget Svea Finans Nederland BV har ställt dess utestående köpta fordringar om 470 280 TSEK (369 653) som säkerhet för av ABN Amro Bank beviljad kreditlimit om 2 MEUR (2). Den ställda säkerheten gäller till dess att kreditavtalet upphör.

Övriga ställda panter och jämförliga säkerheter

Dotterbolagen Svea Finans Nederland BV och Svea Perintä OY har ställt likvida medel som säkerhet för ABN Amro Bank respektive Nordea utställda bankgarantier om 474 TSEK (518) respektive 675 TSEK (677) avseende hyra av kontorslokaler. Ovanstående ställda säkerheter gäller till dess att samarbetsavtal eller hyresavtal upphör.

Moderbolaget har genom Svea Bank AB filial i Finland, såsom kreditinstitut, hos Finlands Bank deponerat 54 516 TSEK (40 703) på ett s.k. kassakravskonto. Beloppet uppgår till 1% av filialens inlåning från moderbolaget i Sverige vid månadsskiftet två månader före balansdagens utgång, med hänsyn till ett avdrag om 100 TEUR. Ovanstående ställda säkerheter gäller till dess att inlåningen eller verksamheten upphör.

Moderbolaget har hos Mastercard deponerat 2 600 TUSD (900) motsvarande 26 562 TSEK (9 680) som säkerhet för åtaganden kopplade till Svea Banks kortverksamhet. Den ställda säkerheten gäller till dess att samarbetsavtal upphör.

NOT K36 Eventualförpliktelser

Redovisningsprinciper

Ansvarförbindelser

Garantiförbindelser redovisas utanför balansräkningen som eventualeförpliktelser. I den utsträckning garantiförbindelser bedöms behöva infrias, redovisas de som avsättning i balansräkningen respektive kreditförlust i resultaträkningen.

Åtaganden

Lånelöften redovisas utanför balansräkningen som eventualeförpliktelser. Med lånelöfte avses i detta sammanhang en ensidig utfästelse från Svea Bank att ge ut ett lån med på förhand bestämda villkor där låntagaren kan välja att uppta lånet eller inte. Normalförfarandet från Svea Banks sida är att den framtida utbetalningen är villkorad av att den utveckling som vid avtalets ingång prognostiserats avseende låntagarens återbetalningsförmåga inte får försämrats väsentligen. Föreligger en sådan väsentlig försämring kan lånelöftet återkallas. Lånelöften riskvägs därför till 0 % vid beräkning av kapitalkrav för Svea Bank och den finansiella gruppen då dessa lånelöften kommer att bli föremål för ny kreditprövning vid en eventuell framtida utbetalning. Åtaganden kopplade till checkkredit och kreditkort riskvägs dock till 20%.

	2023-12-31	2022-12-31
Ansvarförbindelser		
Garantiförbindelser, externt	11 346	13 129
Summa	11 346	13 129
Åtaganden		
Beviljade krediter	35 230 605	30 783 661
Utbetalade krediter ¹⁾	-30 428 871	-26 633 626
Summa	4 801 734	4 150 035
Summa	4 813 080	4 163 164

¹⁾ Avser utlåning till allmänheten före reservering för förväntade kreditförluster.

NOT K37 Rörelseförvärv**Redovisningsprinciper**

Dotterföretag redovisas enligt förvärvsmetoden, vilket innebär att förvärvade identifierbara tillgångar, skulder och eventualförpliktelser värderas till verkligt värde vid förvärvstidpunkten.

Det överskott som utgörs av skillnaden mellan anskaffningsvärdet för de förvärvade andelarna och summan av verkligt värde på de förvärvade identifierbara nettotillgångarna redovisas som goodwill. Om anskaffningsvärdet understiger det verkliga värdet för det förvärvade dotterföretagets nettotillgångar redovisas mellanskillnaden (negativ goodwill) direkt i resultaträkningen som vinst vid förvärv till lågt pris i posten Övriga rörelseintäkter.

Under 2023

Med tillträde den 30 september 2023 förvärvade Svea Bank AB aktierna i bolaget Svea Rahoitus OY (tidigare Intrum Rahoitus OY). Företaget bedriver factoringverksamhet i Finland.

Det samlade värdet av tillgångar och skulder var enligt förvärvsanalysen följande:

Svea Rahoitus OY	Redovisat värde i Svea Rahoitus OY vid förvärv	Justeringar	Verkligt värde redovisat i koncernen
Utlåning till kreditinstitut	68 185		68 185
Utlåning till allmänheten	282 307		282 307
Immateriella tillgångar, goodwill ¹⁾		-7 029	-7 029
Materiella tillgångar	811		811
Övriga tillgångar	1 165		1 165
Uppskjuten skattefordran	1 750		1 750
Tillgångar	354 217	-7 029	347 188
Inlåning från allmänheten	-322 815		-322 815
Övriga skulder	-4 723		-4 723
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-2 972		-2 972
Skulder	-330 510	0	-330 510
Nettotillgångar	23 706	-7 029	16 677
Förvärvskostnader ²⁾			889
Överförd ersättning inklusive förvärvskostnader			17 566
Förvärvad andel av utlåning till kreditinstitut			68 185
Påverkan på koncernens utlåning till kreditinstitut			50 618

¹⁾ Förvärv till lågt pris varför negativ goodwill på 7 029 tsek uppstod. Posten har bokats som en intäkt i resultaträkningen.

²⁾ Förvärvskostnaderna har belastat posten Övriga administrationskostnader och därmed rörelseresultatet i koncernen under år 2023.

Svea Rahoitus OY har för perioden påverkat koncernens rörelseintäkter med 16 515 TSEK och rörelseresultatet med 12 562 TSEK.

Om Svea Rahoitus OY hade ägts under hela år 2023 hade koncernens rörelseintäkter påverkats med 48 282 TSEK och rörelseresultatet med 15 782 TSEK.

Under 2022

Med tillträde den 1 november 2022 förvärvade Svea Bank AB resterande aktier i Zlantar of Sweden AB. Företaget tillhandahåller en app där konsumenten kan samla och överblicka sin privatekonomi samt jämföra och förbättra sina avtal och sin ekonomi. I samband med förvärvet har värden som IT plattform och underskottsavdrag identifierats. Det samlade värdet av tillgångar och skulder var enligt förvärvsanalysen följande:

Zlantar of Sweden AB	Redovisat värde i Zlantar of Sweden AB vid förvärv	Justeringar	Verkligt värde redovisat i koncernen
Utlåning till kreditinstitut	89		89
Immateriella tillgångar, IT plattform		20 869	20 869
Immateriella tillgångar, goodwill		4 446	4 446
Övriga tillgångar	868		868
Uppskjuten skattefordran		1 415	1 415
Tillgångar	957	26 730	27 687
Övriga skulder	-2 789		-2 789
Uppskjuten skatteskuld		-4 299	-4 299
Skulder	-2 789	-4 299	-7 088
Nettotillgångar	-1 832	22 431	20 599
Förvärvskostnader ¹⁾			467
Överförd ersättning inklusive förvärvskostnader			21 068
Förvärvad andel av utlåning till kreditinstitut			89
Påverkan på koncernens utlåning till kreditinstitut			-20 977

¹⁾ Förvärvskostnaderna har belastat posten Övriga administrationskostnader och därmed rörelseresultatet i koncernen under år 2022.

Zlantar of Sweden AB har för perioden november–december 2022 påverkat koncernens rörelseintäkter med 1 324 TSEK och rörelseresultatet med 2 349 TSEK. Om Zlantar of Sweden AB hade ägts under hela år 2022 hade koncernens rörelseintäkter påverkats med -508 TSEK och rörelseresultatet med -9 001 TSEK.

NOT K38 Finansiella instrument - klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Verkligt värde via resultaträkningen							
2023-12-31	Upplupet anskaffnings- värde	Obligatoriskt	Derivat identifierade som säkrings- instrument	Verkligt värde via totalresultat	Icke finansiella tillgångar/ skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	4 998 416					4 998 416	4 998 416
Utlåning till kreditinstitut	3 091 668					3 091 668	3 091 668
Utlåning till allmänheten	29 382 340	25 477				29 407 817	29 407 817
Obligationer och värdepapper		1 754 202				1 754 202	1 754 202
Aktier och andelar		2 301 783		1 582 940		3 884 723	3 884 723
Derivatinstrument			183 606			183 606	183 606
Övriga tillgångar, kundfordringar	98 423					98 423	98 423
Finansiella tillgångar	37 570 847	4 081 462	183 606	1 582 940	0	43 418 855	43 418 855
Andra andelar					12 484	12 484	12 484
Aktier och andelar i intresse- företag					547	547	547
Immateriella tillgångar					340 589	340 589	340 589
Materiella tillgångar					180 259	180 259	180 259
Nyttjanderätter					379 244	379 244	379 244
Uppskjuten skattefordran					243 457	243 457	243 457
Övriga tillgångar					307 531	307 531	307 531
Förutbetalda kostnader/ upplupna intäkter					149 355	149 355	149 355
Tillgångar	37 570 847	4 081 462	183 606	1 582 940	1 613 465	45 032 320	45 032 320
Skulder till kreditinstitut	265 200					265 200	265 200
Inlåning från allmänheten	36 168 948					36 168 948	36 168 948
Derivatinstrument			32 025			32 025	32 025
Leasingskulder	387 324					387 324	387 324
Övriga skulder, leverantörsskulder	177 972					177 942	177 942
Efterställda skulder	600 794					600 794	598 650
Finansiella skulder	37 600 207	0	32 025	0	0	37 632 232	37 630 089
Övriga skulder					495 340	495 340	495 340
Upplupna kostnader/ förutbetalda intäkter					548 536	548 536	548 536
Uppskjuten skatteskuld					60 096	60 096	60 096
Avsättningar					45 000	45 000	45 000
Skulder	37 600 207	0	32 025	0	1 148 971	38 781 203	38 779 061
Eget kapital					6 251 117	6 251 117	6 251 117
Summa skulder och eget kapital						45 032 320	45 030 178

NOT K38 Finansiella instrument - klassificering av finansiella tillgångar och skulder, forts.

Verkligt värde via resultaträkningen							
2022-12-31	Upplupet anskaffnings- värde	Obligatoriskt	Derivat identifierade som säkrings- instrument	Verkligt värde via totalresultat	Icke finansiella tillgångar/ skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	2 503 401					2 503 401	2 503 401
Utlåning till kreditinstitut	3 239 002					3 239 002	3 239 002
Utlåning till allmänheten	25 533 485	16 573				25 550 058	25 550 058
Obligationer och värdepapper		1 570 822				1 570 822	1 570 822
Aktier och andelar		2 014 633		2 117 145		4 131 778	4 131 778
Derivatinstrument			17 106			17 106	17 106
Övriga tillgångar, kundfordringar	125 968					125 968	125 968
Finansiella tillgångar	31 401 856	3 602 028	17 106	2 117 145	0	37 138 136	37 138 136
Andra andelar					3 284	3 284	3 284
Aktier och andelar i intresseföretag					553	553	553
Immateriella tillgångar					435 634	435 634	435 634
Materiella tillgångar					185 137	185 137	185 137
Nyttjanderätter					397 134	397 134	397 134
Uppskjuten skattefordran					260 371	260 371	260 371
Övriga tillgångar					268 910	268 910	268 910
Förutbetalda kostnader/ upplupna intäkter					91 442	91 442	91 442
Tillgångar	31 401 856	3 602 028	17 106	2 117 145	1 642 466	38 780 601	38 780 601
Skulder till kreditinstitut	1 042					1 042	1 042
Inlåning från allmänheten	30 937 956					30 937 956	30 937 956
Derivatinstrument			87 722			87 722	87 722
Leasingskulder	399 166					399 166	399 166
Övriga skulder, leverantörsskulder	126 700					126 700	126 700
Efterställda skulder	598 724					598 724	596 400
Finansiella skulder	32 063 588	0	87 722	0	0	32 151 310	32 148 986
Övriga skulder					389 005	389 005	389 005
Upplupna kostnader/ förutbetalda intäkter					452 207	452 207	452 207
Uppskjuten skatteskuld					66 898	66 898	66 898
Avsättningar					55 000	55 000	55 000
Skulder	32 063 588	0	87 722	0	963 110	33 114 420	33 112 096
Eget kapital					5 666 181	5 666 181	5 666 181
Summa skulder och eget kapital						38 780 601	38 778 277

NOT K39 Verkligt värde – värderingsnivåer

I nedanstående tabeller lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestäms för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. De finansiella instrument som avses är utlåning till allmänheten (del av post, se vidare nedan), obligationer och andra värdepapper, aktier och andelar samt derivatinstrument. För ut- och inlåning med rörlig ränta, vilka redovisas till upplupet anskaffningsvärde, anses redovisat värde överensstämma med verkligt värde. Efterställda skulder redovisas till upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde uppgår till 598 650 TSEK (596 400). Uppdelning av hur verkligt värde bestäms görs utifrån följande tre nivåer:

Nivå 1: Enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument, se vidare not 1.

Nivå 2: Enligt värderingstekniker/ -modeller direkt eller indirekt baserade på observerbara marknadsdata och som inte inkluderas i nivå 1.

Nivå 3: Utifrån indata som inte är observerbara på marknaden. Avser onoterade aktier och andelar samt reverser där de kontraktuella villkoren kan ge upphov till betalningsflöden som ej, i sin helhet, utgörs av ränta och amortering. Dessa reverser redovisas i posten utlåning till allmänheten. Verkliga värden bedöms motsvara redovisade värden.

2023-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Utlåning till allmänheten			25 477	25 477
Obligationer och andra värdepapper	1 754 202			1 754 202
Aktier och andelar	1 587 160	46 000	2 251 563	3 884 723
Derivatinstrument		183 606		183 606
Finansiella tillgångar	3 341 361	229 606	2 277 041	5 848 008
Derivatinstrument		32 025		32 025
Finansiella skulder		32 025		32 025
2022-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Utlåning till allmänheten			16 573	16 573
Obligationer och andra värdepapper	1 570 822			1 570 822
Aktier och andelar	2 120 955	12 123	1 998 700	4 131 778
Derivatinstrument		17 106		17 106
Finansiella tillgångar	3 691 777	29 229	2 015 273	5 736 280
Derivatinstrument		87 722		87 722
Finansiella skulder		87 722		87 722

Nivå 3

Verkligt värde för onoterade aktier och andelar, med några få undantag, redovisas till verkligt värde utifrån värdering utförd av extern oberoende expertis. Värderingen baseras i första hand på senast genomförda transaktion.

I de fall där transaktionen är äldre än 12 månader görs en värdering baserad på värderingsmultiplar för jämförbara bolag (relativvärdering) eller en avkastningsvärdering ("DCF").

Svea Banks placeringar i onoterade aktier och andelar hänför sig till främst Sverige och fördelar sig på olika branscher, främst inom finans och fastighet, men även inom telecom och övriga tjänster.

Svea Bank betraktar innehaven som långfristiga investeringar och har inte för avsikt att avyttra dessa.

	Utlåning till allmänheten	Aktier och andelar	Summa
Utgående balans 2021-12-31	23 491	1 548 069	1 571 560
Anskaffningsvärde förvärv		347 963	347 963
Försäljningslikvid		-207 491	-207 491
Valutakursdifferens	681	10 339	11 019
Omklassificering	35 932	-33 487	2 445
Omvärdering	-23 098	333 307	310 209
Amortering	-19 900		-19 900
Konstaterad förlust	-532		-532
Utgående balans 2022-12-31	16 573	1 998 700	2 015 273
Anskaffningsvärde förvärv		177 813	177 813
Nyutlåning	48 500		48 500
Försäljningslikvid		-20	-20
Valutakursdifferens	-26	-3 031	-3 057
Omklassificering	759		759
Omvärdering	-40 328	181 586	141 257
Konstaterad förlust		-103 484	-103 484
Utgående balans 2023-12-31	25 477	2 251 563	2 277 041

NOT K40 Finansiella risker

Kreditrisker

Kreditrisk definieras som risken för förlust på grund av att Svea Banks motpart ej fullgör sina avtalsförpliktelser och att eventuella säkerheter ej täcker Svea Banks fordran. Risken uppkommer huvudsakligen genom olika typer av utlåning till allmänheten (företag och privatpersoner) och genom ställande av garantier. Kreditgivningen grundas på motpartens finansiella ställning och betalningsförmåga och på att motparten på goda grunder kan förväntas fullgöra sina åtaganden.

Kreditriskpolicy och organisation

Svea Banks kreditriskpolicy beskriver bland annat förhållningssätt, organisation och ansvar samt den process som krävs för ett kreditbeslut och för övervakning av lämnade krediter. Koncernen är här indelad i kreditenheter där respektive ledning ansvarar för att kredithanteringen bedrivs enligt gällande kreditriskinstruktioner. Denna policy med tillhörande instruktioner baseras på bedömningen att kreditbeslut kräver lokal kompetens och därför bäst hanteras decentraliserat. Kreditenheternas verksamheter har i flera avseenden olika karaktär och skillnader i sina respektive legala miljöer. Därför kan kreditenhetens ledning besluta om specifika tillämpningsanvisningar under förutsättning att kraven tillgodoses. De lokala enheterna har därtill stöd av en central koncernkreditfunktion.

Kreditprocess

Kreditprocessen initieras av ett förslag till kreditbeslut ställs av affärs- eller kundansvarig inom en kreditenhet. Efter en kreditberedning sker kreditprövning, varefter kreditbeslut fattas och verkställande kan ske i överensstämmelse med kreditbeslutet. Löpande uppföljning av motpartsexponeringar utförs av den kreditansvarige inom respektive kreditenhet och vid större exponeringar även av styrelsen. Ansvaret för kreditrisk ligger hos den kundansvariga enheten, som kontinuerligt bedömer kundens förmåga att fullgöra sina skyldigheter och identifierar avvikelser från överenskomna villkor och svagheter i kundens finansiella ställning. Baserat på rapporter med förfallna betalningar och annan tillgänglig information ska den kundansvariga enheten också bedöma om fordran är osäker, något som skulle tyda på att kundens återbetalningsförmåga är hotad. Om det är osannolikt att kunden kommer att kunna återbetala hela skulden (kapitalbelopp, ränta och avgifter), och om situationen inte kan lösas på ett rimligt sätt, betraktas fordran som osäker. Om en kundexponering identifieras som svag, vidtas en särskild bevakning av den exponeringen och en handlingsplan utarbetas för att minimera den potentiella kreditförlusten.

Individuell och gruppvis prövning av nedskrivningsbehov

Svea Bank granskar kontinuerligt kreditportföljens kvalitet för att identifiera potentiella nedskrivningsbehov. Svaga och osäkra exponeringar övervakas och granskas löpande med avseende på nuvarande och framtida återbetalningsförmåga. Nedskrivningsbehovet enligt IFRS 9 baseras på en modell för förväntade kreditförluster. Alla tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde och verkligt värde via övrigt totalresultat, liksom åtaganden utanför balansräkningen, inklusive garantier och kreditåtaganden, ska omfattas av nedskrivningsprövningen.

De tillgångar som ska prövas delas enligt den generella metoden in i tre kategorier utifrån utveckling av kreditrisk från utbetalningstidpunkt. Kategori 1 omfattar tillgångar där det inte har skett en väsentlig ökning av kreditrisken, kategori 2 omfattar tillgångar där det skett en väsentlig ökning av kreditrisken och kategori 3 omfattar fallerade tillgångar. Tillgångarna värderas individuellt eller gruppvis.

Som indikator för väsentlig ökning av kreditrisk används både om motparten är försenad med betalning, eller om det finns andra indikationer på förhöjd risk. Definitionen för fallissemang innefattar kraftigt försenade betalningar eller andra indikationer på att återbetalning är mindre sannolik.

För portföljer med förvärvade förfallna fordringar bokförs ränta och amorteringar baserat på förväntade kassaflöden. Utöver ränta och amorteringar bokas nedskrivningsvinster-/ förluster utifrån portföljernas prestation jämfört med förväntat kassaflöde samt eventuella förändringar i framtida förväntade kassaflöden.

Kategori 1 innefattar reserveringar motsvarande förväntade kreditförluster baserat på risken för fallissemang kommande 12 månader. Kategori 2 och 3 innefattar reserveringar motsvarande förväntade kreditförluster baserat på tillgångarnas återstående löptiden. Beräkning av förväntade kreditförluster sker genom en skattning av sannolikheten för fallissemang, förväntad exponering samt förväntad förlust vid fallissemang, för respektive produktområde. Resultatet kommer sedan att nuvärdesberäknas för att uppskatta kreditförlustens värde. Även framåtblickande information så som makroekonomiska scenarion kan komma att påverka den förväntade förlusten.

Utlåning och kreditrisk

Finansiella tillgångar som kan medföra ökad kreditrisk utgörs av utlåning till kreditinstitut, utlåning till allmänheten, obligationsinnehav, kundfordringar och derivatkontrakt.

Väsentlig kreditrisk bedöms normalt inte föreligga då utlåningen är fördelad mellan olika motparter, branscher och geografiska områden.

Koncernens utlåning till kreditinstitut består huvudsakligen av banktillgodohavanden hos etablerade banker och kreditinstitut där risken för förluster bedöms som ytterst liten.

Koncernens utlåning till privatpersoner utgörs huvudsakligen av blancokrediter. Krediterna är hänförliga till ett stort antal betalningskyldiga med relativt låg snittkredit. Risken för förluster hanteras genom att kreditbeslut föregås av kreditbedömning av varje enskild kund. Delar av blancokrediterna har medlåntagare och kan även omfattas av en frivillig betalningsförsäkring, som ger skydd mot betalningsförmåga framkallad av ofrivillig arbetslöshet, sjukdom/olycksfall eller dödsfall.

Som en del av verksamheten förvärvar koncernen förfallna fordringsportföljer och arbetar med att inkassera dessa. Alla rättigheter och risker i fordringarna övertas därmed. Fordringarna 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 främst på mindre fordringsportföljer med relativt låga snittbelopp, vilket bidrar till riskspridning. Förvärv har skett i Norden respektive östeuropa. Utifrån rådande omvärldssituation utgör de finansiella tillgångarna i Ryssland och Ukraina en osäkerhet. Möjligheten att föra ut finansiella tillgångar ut ur Ryssland är starkt begränsad. 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 innestående redovisningsmedel från överlätna fordringar respektive säljarens pantsatta men ej överlätna fordringar kan dessa medel kvittas mot fordringar på kredittagaren eller säljaren vid en slutavräkning. Denna inlåning från företag kan då komma att kvittas mot utlåning till företag i koncernen med maximalt 4 403 miljoner kronor (2 770) och i moderbolaget med 4 140 miljoner kronor (2 497).

Koncernens kundfordringar är hänförliga till kunder och betalningskyldiga som verkar inom olika branscher, och är inte koncentrerade till någon särskild geografisk region. Risken för förluster bedöms som liten.

Kreditrisken från moderbolagets avtal om valutaswappar/-termin är beroende av motparten som är en större bank, varför risken för förluster är ytterst liten.

I tabellerna nedan framgår den maximala kreditriskexponeringen för finansiella instrument med hänsyn tagen till vilka säkerheter som finns för lånefordringar samt upplysning om kreditkvaliteten i lånefordringarna.

NOT K40 Finansiella risker, forts.

Kreditriskexponering brutto och netto samt säkerhetsfördelning för lånefordringar

2023-12-31	Total kreditrisk-exponering (före ned-skrivning)	Ned-skrivning/avsättning	Redovisat värde	Pant i fastigheter och bostads-rätter	Faktura-fordringar	Aktie-pant	Övriga säkerheter	Värde av säkerheter avseende poster i BR	Total kredit-risk-expo-nering efter avdrag för säkerheter
Kassa- och tillgodo-havanden hos centralbanker	4 998 416		4 998 416						4 998 416
Utlåning till kreditinstitut	3 091 668		3 091 668						3 091 668
Summa	8 090 085		8 090 085						8 090 085
Utlåning till företag	12 487 418	-726 044	11 761 374	490 880	3 027 218	561 922	2 652 386	6 732 406	5 028 968
Utlåning till hushåll	17 941 453	-295 010	17 646 443	2 313 278			140 176	2 453 454	15 192 989
Summa utlåning till allmänheten	30 428 871	-1 021 054	29 407 817	2 804 158	3 027 218	561 922	2 792 562	9 185 860	20 221 957
Obligationer och andra värdepapper									
Statspapper och liknande:									
AAA	320 811		320 811						320 811
AA+	1 050 155		1 050 155						1 050 155
Andra emittenter:									
AAA	383 236		383 236						383 236
Summa obligationer och andra värde-papper	1 754 202		1 754 202						1 754 202
Derivatinstrument	183 606		183 606						183 606
Utställda finansiella garantier	18 133		18 133				6 787	6 787	11 346
Summa	201 739		201 739				6 787	6 787	194 952
Summa kreditrisk-exponering och säkerheter	40 474 896	-1 021 054	39 453 843	2 804 158	3 027 218	561 922	2 799 349	9 192 647	30 261 196
2022-12-31	Total kreditrisk-exponering (före ned-skrivning)	Ned-skrivning/avsättning	Redovisat värde	Pant i fastigheter och bostads-rätter	Faktura-fordringar	Aktie-pant	Övriga säkerheter	Värde av säkerheter avseende poster i BR	Total kredit-risk-expo-nering efter avdrag för säkerheter
Kassa- och tillgodo-havanden hos centralbanker	2 503 401		2 503 401						2 503 401
Utlåning till kreditinstitut	3 239 002		3 239 002						3 239 002
Summa	5 742 403		5 742 403						5 742 403
Utlåning till företag	10 147 204	-501 577	9 645 627	628 220	2 874 009	406 668	1 955 932	5 864 829	3 780 798
Utlåning till hushåll	16 486 421	-581 990	15 904 431	2 115 666			142 816	2 258 482	13 645 949
Summa utlåning till allmänheten	26 633 626	-1 083 567	25 550 058	2 743 886	2 874 009	406 668	2 098 748	8 123 311	17 426 747
Obligationer och andra värdepapper									
Statspapper och liknande:									
AAA	425 695		425 695						425 695
AA+	852 694		852 694						852 694
Andra emittenter:									
AAA	292 433		292 433						292 433
Summa obligationer och andra värde-papper	1 570 822		1 570 822						1 570 822
Derivatinstrument	17 106		17 106						17 106
Utställda finansiella garantier	21 384		21 384				8 255	8 255	13 129
Summa	38 490		38 490				8 255	8 255	30 235
Summa kreditrisk-expo-nering och säkerheter	33 985 341	-1 083 567	32 901 773	2 743 886	2 874 009	406 668	2 107 003	8 131 566	24 770 207

NOT K40 Finansiella risker, forts.

Delar av blancokrediterna har medlåntagare och kan även omfattas av en frivillig betalningsförsäkring, som ger skydd mot betalningsförmåga.

I tabellerna ovan har ratinginstituten Moody's och S&P använts för att bestämma rating på Obligationer och andra värdepapper.

Ovanstående säkerheter kan tas i anspråk vid varje tidpunkt som det är osannolikt att kredittagaren kommer att kunna återbetala hela sin skuld (kapital, räntor och avgifter) via framtida kassaflöden.

Kreditkvalitet lånefordringar exklusive förvärvade förfallna fordringsstockar (POCI)

	2023-12-31	2022-12-31
Privatpersoner:		
Reserveringsgrad lånefordringar	6,2%	5,5%
Kreditförlustnivå	3,0%	2,4%
Företag:		
Reserveringsgrad lånefordringar	5,8%	4,9%
Kreditförlustnivå	5,2%	1,1%

Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA-risk)

Svea Banks fordringar i utländska valutor har säkrats genom valuta-swappar/-terminer. Avtalen har tecknats med en större bank och för att beräkna motpartsrisken använder Svea Bank en modell för CVA-beräkning (Credit Valuation Adjustment).

Vid Svea Banks eventuella fallissemang kan avtalen nettas, vilket innebär att avtal med redovisade negativa värden fullt ut kan kvittas mot avtal med redovisade positiva värden, då det är samma motpart.

Koncentrationsrisker

Koncentrationsrisk definieras som risker till följd av stora enskilda exponeringar eller koncentration av exponeringar till vissa branscher eller regioner.

För att reducera dessa risker sprids exponeringarna på många olika motparter, branscher och regioner.

Marknadsrisker

Marknadsrisk definieras som risken för förlust till följd av förändringar av räntor, valutakurser och aktiekurser. Se vidare nedan.

Ränterisker

Utlåning och upplåning sker till stor del till rörlig ränta som snabbt kan justeras. För att begränsa ränterisken för den del av utlåningen som sker till fast ränta började Svea Bank erbjuda fasträntesparkonton i slutet av 2019.

Upplåning om räntebindingstider för finansiella tillgångar och skulder framgår av nedan tabeller och känslighetsanalyser. I tabellen för 2022 och 2023 har även förvärvade förfallna fordringsstockar klassificerats som utlåning med fast ränta. Detta eftersom kassaflöden för denna utlåning inte går att påverka vid förändringar av marknadsräntan.

Kreditspreadrisker

Kreditspreadrisken beräknas i enlighet med schablonmetoden i Finansinspektionens metodpromemoria Pelare 2-metod för bedömning av kapitalpåslag för marknadsrisker i övrig verksamhet.

De tillgångar som är utsatta för kreditspreadrisk avser obligationsinnehav och stressas olika beroende på emittenttyp och rating.

Ränteexponering - räntebindingstider

2023-12-31	Högst 1 mån	1 mån– 3 mån	3 mån– 1 år	1 år– 5 år	Mer än 5 år	Utan ränta	Summa
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	4 998 416						4 998 416
Utlåning till kreditinstitut	3 091 668						3 091 668
Utlåning till allmänheten	19 716 452	3 444 723	2 781 372	2 834 925	630 346		29 407 817
Obligationer och andra värdepapper	240 042	1 253 669	123 749	136 741			1 754 202
Övriga tillgångar						5 780 217	5 780 217
Summa tillgångar	28 046 579	4 698 392	2 905 121	2 971 666	630 346	5 780 217	45 032 320
Skulder till kreditinstitut	265 200						265 200
Inlåning från allmänheten	30 558 123	1 232 983	2 395 125	884 161		1 098 557	36 168 948
Övriga skulder						1 686 167	1 686 167
Uppskjuten skatteskuld						60 096	60 096
Efterställda skulder		600 794					600 794
Eget kapital	300 000	300 000				5 651 117	6 251 117
Summa skulder och eget kapital	31 123 323	2 133 776	2 395 125	884 161	0	8 495 936	45 032 320
Ränteexponering netto	-3 076 744	2 564 616	509 996	2 087 506	630 346		
Kumulativ ränteexponering	-3 076 744	-512 129	-2 132	2 085 373	2 715 719		

NOT K40 Finansiella risker, forts.

Ränteexponering - räntebindningstider

2022-12-31	Högst 1 mån	1 mån– 3 mån	3 mån– 1 år	1 år– 5 år	Mer än 5 år	Utan ränta	Summa
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	2 503 401						2 503 401
Utlåning till kreditinstitut	3 239 002						3 239 002
Utlåning till allmänheten	17 704 639	3 069 133	2 156 072	2 181 545	438 670		25 550 058
Obligationer och andra värdepapper	144 616	1 183 838	242 368				1 570 822
Övriga tillgångar						5 917 318	5 917 318
Summa tillgångar	23 591 658	4 252 970	2 398 440	2 181 545	438 670	5 917 318	38 780 601
Skulder till kreditinstitut	1 042						1 042
Inlåning från allmänheten	26 321 613	508 583	1 915 595	1 129 746		1 062 418	30 937 956
Övriga skulder						1 509 800	1 509 800
Uppskjuten skatteskuld						66 898	66 898
Efterställda skulder		598 724					598 724
Eget kapital	300 000					5 366 181	5 666 181
Summa skulder och eget kapital	26 622 655	1 107 307	1 915 595	1 129 746	0	8 005 297	38 780 601
Ränteexponering netto	-3 030 997	3 145 663	482 845	1 051 798	438 670		
Kumulativ ränteexponering	-3 030 997	114 666	597 512	1 649 310	2 087 980		

Känslighetsanalys

Genomslaget på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång/-nedgång på 1 procentenhet uppgår i koncernen till +/- 27 157 TSEK (20 880) givet samtliga räntebärande tillgångar och skulder som finns per balansdagen.

Valutakursrisker

Valutakursrisk är risken för att valutakursförändringar negativt påverkar koncernens resultaträkning, balansräkning och/eller kassaflöden. Exponeringen i RUB utgör den enskilt största valutakursrisken. Valutakursrisk kan delas in i transaktionsexponering och omräkningsexponering. Transaktionsexponering utgör nettot av operativa och finansiella in- och utflöden i valutor. Omräkningsexponering utgörs i huvudsak av utländska dotterföretags eget kapital i utländsk valuta.

Transaktionsexponering

Eftersom verksamheten är lokal har varje dotterbolag merparten av sina intäkter och kostnader i den lokala valutan, varför valutafluktuationer endast har en begränsad effekt på Svea Banks rörelseresultat i lokal valuta. De utländska verksamheterna har sällan fordringar eller skulder i främmande valuta, med undantag för eventuella koncern-interna lån, vilket begränsar transaktionsexponeringen. Moderbolaget har fordringar i utländsk valuta och för att minimera riskerna har större valutaexponeringar i främst NOK, EUR, DKK, HRK och USD

säkrats genom valutaswappar/ -terminer. Koncernens valutaexponeringar i Ukraina och Ryssland har inte kunnat säkrats.

Omräkningsexponering

Svea Bank bedriver verksamhet i ett flertal länder. Växelkursförändringar påverkar värdet av nettotillgångar i utländsk valuta. När balansräkningen för utländska dotterbolag omräknas till svenska kronor uppstår en balansexponering som en följd av att dessa balansräkningar är uttryckta i andra valutor. Dotterbolagens resultat och finansiella ställning rapporteras i respektive lands redovisningsvaluta och omräknas därefter till svenska kronor för att inkluderas i koncernredovisningen. Följaktligen kommer fluktuationer i växelkursen mellan lokal valuta och den svenska kronan att påverka koncernens resultat- och balansräkning. Effekten av denna exponering minimeras genom det låga behovet av eget kapital samt av finansiering i lokal valuta, se Eget kapital-rapporten.

Kurssäkring av utländska nettoinvesteringar sker inte.

Upplysning om tillgångar och skulder fördelade på underliggande valuta samt tillämpade valutakurser framgår av nedan tabeller och känslighetsanalyser.

Följande kurser i väsentliga valutor har använts vid omräkning av transaktioner i utländsk valuta. Notera att Kroatien anslöt till euroområdet per 1 januari 2023.

Kod	Land	Lokal valuta	Genomsnittskurs		Balansdagens kurs	
			2023	2022	2023-12-31	2022-12-31
NOK	Norge	norska kronor	1,0051	1,0536	0,9871	1,0572
EUR	Euroland	euro	11,4705	10,6235	11,0960	11,1283
USD	USA	amerikanska dollar	10,5984	10,0982	10,0416	10,4371
DKK	Danmark	danska kronor	1,5396	1,4284	1,4888	1,4965
RUB	Ryssland	ryska rubel	0,1250	0,1473	0,1128	0,1388
PLN	Polen	polska zloty	2,5296	2,2677	2,5570	2,3741
RON	Rumänien	rumänska leu	2,3190	2,1531	2,2262	2,2497
HRK	Kroatien	kroatiska kuna	–	1,4110	–	1,4770

NOT K40 Finansiella risker, forts.**Tillgångar och skulder i TSEK fördelade på underliggande valuta**

2023-12-31	SEK	NOK	EUR	DKK	USD	Övriga	Summa
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	4 943 901		54 516				4 998 416
Utlåning till kreditinstitut	919 286	821 358	599 169	17 620	13 900	720 335	3 091 668
Utlåning till allmänheten	15 454 601	4 026 727	8 030 041	212 578	717 408	966 462	29 407 817
Obligationer och andra värdepapper	1 493 711	136 741	123 749				1 754 202
Övriga tillgångar	3 795 467	199 131	1 323 955	28 445	122 480	310 739	5 780 217
Summa tillgångar	26 606 964	5 183 957	10 131 431	258 643	853 788	1 997 537	45 032 320
Skulder till kreditinstitut	265 200						265 200
Inlåning från allmänheten	24 838 908	4 816 346	6 473 063	32 059	3 645	4 927	36 168 948
Uppskjuten skatteskuld	18 312			4 934		36 850	60 096
Övriga skulder	1 086 448	192 701	269 240	25 763	93	111 922	1 686 167
Efterställda skulder	600 794						600 794
Eget kapital	5 420 246	67 236	27 776	64 718	4 954	666 187	6 251 117
Summa skulder och eget kapital	32 229 908	5 076 283	6 770 079	127 473	8 692	819 885	45 032 320
Ansvarsförbindelser	11 115		231				11 346
Valutaswappar		-186 562	-3 046 962	-166 746	-823 411	-761 749	
Nettoposition	-5 611 828	-78 888	314 621	-35 576	21 685	415 903	

Övriga valutor består i huvudsak av polsk zloty, ryska rubel och rumänska lei.

2022-12-31	SEK	NOK	EUR	DKK	USD	Övriga	Summa
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	2 462 698		40 703				2 503 401
Utlåning till kreditinstitut	1 756 132	594 860	362 093	24 033	19 002	482 882	3 239 002
Utlåning till allmänheten	13 203 852	3 957 147	6 164 663	182 314	686 194	1 355 888	25 550 058
Obligationer och andra värdepapper	1 328 454	133 166	109 202				1 570 822
Övriga tillgångar	4 371 294	211 748	918 246	18 235	101 966	295 830	5 917 318
Summa tillgångar	23 122 430	4 896 921	7 594 907	224 582	807 162	2 134 600	38 780 601
Skulder till kreditinstitut						1 042	1 042
Inlåning från allmänheten	23 393 138	3 654 626	3 856 684	25 583	3 392	4 534	30 937 956
Uppskjuten skatteskuld	24 574			3 187		39 137	66 898
Övriga skulder	928 565	184 353	191 604	16 486	98	188 694	1 509 800
Efterställda skulder	598 724						598 724
Eget kapital	5 027 221	74 514	41 445	44 493	5 069	473 439	5 666 181
Summa skulder och eget kapital	29 972 223	3 913 493	4 089 732	89 749	8 559	706 846	38 780 601
Ansvarsförbindelser	13 014		115				13 129
Valutaswappar		-1 011 720	-3 961 675	-148 152	-788 001	-482 628	
Nettoposition	-6 836 779	-28 293	-456 385	-13 319	10 602	945 126	

Övriga valutor består i huvudsak av polska zloty, ryska rubel, kroatiska kuna och rumänska lei.

Känslighetsanalys

Nedan känslighetsanalys baseras på omräkningsexponering och avser exponeringen i TSEK på balansdagen.

2023-12-31	NOK	EUR	DKK	USD	Övriga	Summa
Effekt av 10 %-ig ökning i SEK gentemot valuta	7 889	-31 462	3 558	-2 169	-41 590	-63 774
2022-12-31	NOK	EUR	DKK	USD	Övriga	Summa
Effekt av 10 %-ig ökning i SEK gentemot valuta	2 829	45 639	1 332	-1 060	-94 513	-45 773

NOT K40 Finansiella risker, forts.

Aktiekursrisker

Målet för kapitalförvaltningen är att en tillfredsställande avkastning kan erhållas samtidigt som Svea Banks betalningsförmåga hålls intakt. Medel ska fördelas på räntebärande bankkonton, räntebärande värdepapper och fonder eller noterade aktier och andelar enligt Svea Banks kapitalplaceringsförvaltningspolicy. Svea Banks placeringar i noterade aktier och andelar utgör inte ett handelslager. Placeringarna fördelar sig på ett antal välkända börsföretag i olika branscher och bedöms därmed ge god riskspridning. Risker finns dock för kursfluktuationer.

Placeringar sker även i onoterade aktier och dessa ingår i nedan tabeller. De onoterade innehaven redovisas till verkligt värde utifrån värdering utförd av extern oberoende expertis.

Aktier och andelars fördelning på geografisk marknad och bransch framgår av nedan tabeller och känslighetsanalyser.

Geografisk fördelning av innehav:	2023-12-31	2022-12-31
Sverige	2 960 150	3 354 544
Norden, övriga	99 084	169 292
Europa, övriga	710 607	498 989
Övriga världen	114 883	108 953
Summa	3 884 723	4 131 778

Fördelning av innehav per bransch:	2023-12-31	2022-12-31
Fastigheter	298 590	447 523
Sjukvård	173 799	178 369
Industri	66 999	116 606
Teknik	769 095	616 451
Konsumenttjänster	1 236 347	1 442 391
Konsumentvaror	58 700	55 389
Energi	29 642	31 905
Telekom	23 375	25 841
Material	2 354	225 570
Finans	1 225 820	991 733
Summa	3 884 723	4 131 778

Känslighetsanalys

	2023-12-31	2022-12-31
Genomslaget på eget kapital vid en kursuppgång/-nedgång på 10 procent uppgår till +/-	388 472	413 178
eller i % av eget kapital, givet de aktier och andelar som finns per balansdagen.	6,2%	7,3%

Operativa risker

Operativ risk definieras som risken för direkt eller indirekt förlust eller skada på anseendet till följd av brister eller fel hänförliga till interna processer, människor och system eller till externa händelser.

Svea Bank arbetar löpande med utveckling för att optimera de interna processerna och därmed minska risken för operativa incidenter. I detta arbete ingår verktyg och metoder för att identifiera, värdera, hantera och rapportera operativa risker samt utbildning av personalen. Informationssäkerhet och förebyggande av brott är viktiga delar vid hanteringen av operativa risker. Koncernen utvärderar löpande den egna verksamheten samt vidtar nödvändiga åtgärder vid incidenter och kvalitetsbrister. Vid utveckling av processerna ligger fokus på analys av händelser med anknytning till potentiell operativ risk och andra varningssignaler.

Affärsrisker

Affärsrisk definieras som risken för att Svea Banks intäkter ska minska och inte kunna täcka verksamhetens kostnader. Affärsrisk inkluderar även strategisk risk och ryktesrisk.

Strategisk risk

Strategiska risker är risker som långsiktigt kan påverka Svea Banks intjäning, orsakade av felaktiga eller bristande affärsbeslut. Strategisk risk hanteras av Svea Banks styrelse och ledning genom exempelvis regelbundna styrelse- och ledningsmöten där strategiska frågor behandlas. Svea Bank har också etablerat en kontinuitetsplan för en effektiv hantering av strategiska risker.

Ryktetsrisk

Ryktetsrisk refererar till risken att Svea Banks namn och varumärke påverkas negativt, med negativ effekt på verksamheten och resultatet. Ryktetsrisk hanteras exempelvis genom processer såsom Svea Banks process för godkännande av större förändringar i organisation och verksamhet.

Likviditetsrisker

Likviditetsrisk definieras som risken för väsentligt ökade kostnader för att säkerställa att koncernens betalningsåtaganden kan infrias vid förfalltidpunkten. 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.

Tillgänglig likviditet

Likviditetsrisker hanteras genom att Svea Banks 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.

Likviditetsreserven består av högkvalitativa tillgångar som kan omvandlas till kontanta medel nästkommande bankdag och utgörs av kassa och tillgodohavanden hos centralbanker, stats- och kommunobligationer, kassa och 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.

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, upplåning från kreditinstitut samt efterställda obligationslån.

Finansieringen utgörs till stor del av icke tidsbunden inlåning från ett mycket stort antal privatpersoner i SEK och som omfattas av den statliga insättningsgarantin. Svea Banks 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 Basel Kommittén vid beräkning av stabil finansiering. Svea Bank finansierar sig även delvis genom efterställda obligationslån, både T2 (supplementärkapalinstrument) samt AT1 (primärkapalinstrument). Primärkapalinstrumenten redovisas som eget kapital. Per sista december 2023 har Svea Bank fyra utestående obligationslån om totalt 1 200 MSEK nominellt.

NOT K40 Finansiella risker, forts.**Risiktolerans och riskaptit**

Med risiktolerans avses den högsta risknivå som Svea Bank accepterar utifrån bedömningen av den likviditetsrisk som finns med hänsyn till verksamheten och dess inriktning. Riskaptit är den nivå som Svea Bank i praktiken väljer att tillämpa.

Svea Bank har en låg tolerans avseende likviditetsrisk, vilket innebär att en betryggande del av inlåningen vid varje tidpunkt ska finnas i tillgänglig likviditet. Denna del ska vara så stor att verksamheten kan bedrivas på lång sikt och under olika grader av stress, utan att behöva ändra affärsmodell. Riskaptiten ligger på en lägre nivå än risiktoleransen då tillgänglig likviditet i förhållande till inlåningen överstiger det minimikrav styrelsen beslutat.

Mätning och rapportering av likviditetsrisk

Likviditetsrisken mäts och följs löpande genom nyckeltal och stresstester. Stresstesterna innefattar olika scenarion för stora uttag bland sparkunder under 30 dagar, från realistiska till mindre sannolika scenarion, vilken inverkan det får på den tillgängliga likviditeten samt hur många dagar det tar tills likviditeten är förbrukad. Rapportering av likviditetsrisk sker till styrelsen varje månad.

Offentliggörande av information

Information som ska publiceras innefattar mer detaljerad information om storlek på likviditetsreserven och dess sammansättning, storlek och fördelning på finansieringskällor samt nyckeltal, se nedan tabell för den konsoliderade situationen och vidare på www.svea.com.

Likviditetstäckningskvot

Från år 2015 infördes det kortfristiga likviditetsmättet Liquidity Coverage Ratio (LCR), som en del av BASEL III-reglerna, vilket visar hur stor likviditetsreserv den konsoliderade situationen behöver för att täcka nettokassautflödet under 30 dagar i ett stressat scenario. LCR rapporteras månatligen och Svea Bank uppfyller med marginal LCR-kravet om 100% som gäller från och med den 1 januari 2018.

Stabil nettofinansieringskvot

Stabil nettofinansieringskvot (Net Stable Funding Ratio – NSFR), är ett mått som mäter den konsoliderade situationens långsiktigt stabila finansiering i relation till Svea Banks likviditetsprofil för de tillgångar som finansierats samt realisering av åtaganden och förpliktelser utanför balansräkningen. Ett bindande mått om minst 100%, som skall rapporteras till tillsynsmyndigheterna, infördes den 28 juni 2021.

Likviditet för den konsoliderade situationen	2023-12-31	2022-12-31
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	4 943 901	2 177 875
Belåningsbara statskuldförbindelser m.m.		
Obligationer emitterade av stater eller kommuner	1 370 965	1 278 389
Obligationer emitterade av kreditinstitut, statligt garanterade		
Säkerställda obligationer med extremt hög kvalitet	356 410	271 963
Tillgångar på nivå 1	6 671 276	3 728 227
Aktier och andelar, noterade (nivå 2B)	5 031	12 693
Tillgångar på nivå 2	5 031	12 693
Likviditetsbuffert	6 676 307	3 740 920
Utlåning till kreditinstitut	2 103 810	2 160 953
Obligationer och andra värdepapper m.m. (övriga)	26 827	20 470
Aktier och andelar, noterade (övriga)	1 577 909	2 104 452
Övriga likvida tillgångar	3 708 546	4 285 876
Likviditetsreserv	10 384 853	8 026 796
Ej utnyttjade krediter	22 192	22 257
Andra likviditetsskapande åtgärder	22 192	22 257
Tillgänglig likviditet	10 407 045	8 049 053
Utlåning till kreditinstitut	2 103 810	2 160 953
Utlåning till allmänheten externt	29 407 817	25 550 058
Utlåning till allmänheten koncernföretag	404 473	454 193
Utlåning	31 916 100	28 165 205
Skulder till kreditinstitut		
Efterställda skulder	600 794	598 724
Upplåning	600 794	598 724
Inlåning från allmänheten externt	36 013 969	30 781 846
Inlåning från allmänheten koncernföretag	24 507	21 757
Inlåning	36 038 476	30 803 603
Upplåning och inlåning	36 639 270	31 402 327
Balansomslutning	44 718 487	38 459 301
Nyckeltal	2023-12-31	2022-12-31
Likviditetsbuffert / inlåning	18,53%	12,14%
Likviditetsbuffert / balansomslutning	14,93%	9,73%
Likviditetsreserv / inlåning	28,82%	26,06%
Likviditetsreserv / balansomslutning	23,22%	20,87%
Utlåning / inlåning	88,56%	91,43%
Upplåning och inlåning / balansomslutning	81,93%	81,65%
Likviditetstäckningskvot (TSEK)		
Högkvalitativa likvida tillgångar (HQLA)	6 676 306	3 740 920
Nettokassautflöde	710 286	563 419
Likviditetstäckningskvot (LCR)	940%	664%
Stabil nettofinansieringskvot		
Total tillgänglig stabil finansiering	39 520 057	34 915 801
Totalt behov av stabil finansiering	27 576 948	23 717 127
Stabil nettofinansieringskvot	143%	147%

NOT K40 Finansiella risker, forts.

Likviditetsexponering - koncernen

2023-12-31	Avtalsenliga odiskonterade kassaflöden- återstående löptid						Summa
	På anfordran	Högst 3 mån	3 mån- 1 år	1 år- 5 år	Mer än 5 år	Utan löptid	
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	4 998 416						4 998 416
Utlåning till kreditinstitut	3 091 668						3 091 668
Utlåning till allmänheten		6 705 825	5 987 232	12 585 239	16 225 871		41 504 167
Obligationer och värdepapper		42 386	444 935	1 215 386	51 494		1 754 201
Aktier och andelar						3 897 753	3 897 753
Övriga tillgångar		283 319	17 988				301 307
Summa finansiella tillgångar – avtalsenliga kassaflöden	8 090 085	7 031 530	6 450 155	13 800 625	16 277 365	3 897 753	55 547 513
Förvärvade förfallna fordringsstockar (POCI) – förväntade kassaflöden		320 969	848 410	2 341 064	1 119 097		4 629 540
Summa finansiella tillgångar	8 090 085	7 352 499	7 298 565	16 141 689	17 396 462	3 897 753	60 177 053
Skulder till kreditinstitut	265 200						265 200
Inlåning från allmänheten	28 989 839	2 848 900	3 469 711	1 185 593			36 494 043
Primärkapitalinstrument						947 640	947 640
Efterställda skulder		13 884	329 147	322 894			665 925
Övriga skulder		620 608	417 632				1 038 239
Summa finansiella skulder	29 255 039	3 483 392	4 216 489	1 508 487	0	947 640	39 411 048
Utställda finansiella garantier						-11 346	-11 346
Utställda lånelöften						-4 801 734	-4 801 734
Derivat, erhålls		6 357 152	1 351 457				7 708 609
Derivat, erläggs		-6 195 195	-1 361 833				-7 557 028
Summa	0	161 957	-10 376	0	0	-4 813 080	-4 661 499
Total skillnad	-21 164 955	3 707 150	3 092 451	14 633 202	17 396 462		

2022-12-31	Avtalsenliga odiskonterade kassaflöden- återstående löptid						Summa
	På anfordran	Högst 3 mån	3 mån- 1 år	1 år- 5 år	Mer än 5 år	Utan löptid	
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	2 503 401						2 503 401
Utlåning till kreditinstitut	3 239 002						3 239 002
Utlåning till allmänheten		5 945 491	5 303 390	10 779 680	9 499 925		31 528 486
Obligationer och värdepapper		229 683	408 897	932 242			1 570 822
Aktier och andelar						4 135 615	4 135 615
Övriga tillgångar		325 720	25 740				351 460
Summa finansiella tillgångar – avtalsenliga kassaflöden	5 742 403	6 500 894	5 738 027	11 711 922	9 499 925	4 135 615	43 328 786
Förvärvade förfallna fordringsstockar (POCI) – förväntade kassaflöden		306 394	827 753	2 315 295	938 001		4 387 442
Summa finansiella tillgångar	5 742 403	6 807 288	6 565 780	14 027 217	10 437 926	4 135 615	47 716 228
Skulder till kreditinstitut	1 042						1 042
Inlåning från allmänheten	27 440 312	363 972	2 040 656	1 185 593			31 030 533
Primärkapitalinstrument		6 350	306 350				312 700
Efterställda skulder		12 016	36 048	675 119			723 183
Övriga skulder		385 299	460 236				845 535
Summa finansiella skulder	27 441 354	767 637	2 843 290	1 860 712	0	0	32 912 992
Utställda finansiella garantier						-13 129	-13 129
Utställda lånelöften						-4 150 035	-4 150 035
Derivat, erhålls		6 740 786	1 521 455				8 262 241
Derivat, erläggs		-6 809 836	-1 523 020				-8 332 856
Summa	0	-69 050	-1 565	0	0	-4 163 164	-4 233 779
Total skillnad	-21 698 951	6 108 701	3 724 056	12 166 505	10 437 926		

NOT K41 Kapitaltäckning

Kapitaltäckningsreglerna uttrycker lagstiftarens uppfattning om hur stor kapitalbas som en bank måste ha i förhållande till hur stora risker Svea Bank tar. Kapitalbasen ska minst motsvara summan av kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker, operativa risker och kreditvärdighetsjusteringsrisk. Då styrelsen beslutar om förslag till utdelning beaktas faktorer som utdelningsbara medel, marknadssituationen och övrigt kapitalbehov samt andra faktorer som styrelsen anser vara relevanta. Verksamhetens kapitalsituation och behov bedöms löpande genom Svea Banks interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU).

Det europeiska regelverket CRR/CRD innebär krav för komponenterna i kapitalbasen med högst kvalitet; kärnprimärkapitalet och primärkapitalet. Utöver minimikapitalkraven tillkommer en kapitalkonserveringsbuffert på 2,50 procent och för systemviktiga institut en systemrisikbuffert. Med tillämpning enligt nedan tabell tillkommer även en kontracyklisk buffert för vissa exponeringar i respektive land.

Land	Införandedatum	2023-12-31	2022-12-31
Sverige	22 jun 2023	2,00%	1,00%
Norge	31 mar 2023	2,50%	2,00%
Kroatien	31 dec 2023	1,00%	0,50%
Nederländerna	25 maj 2023	1,00%	0,00%
Rumänien	23 okt 2023	1,00%	0,50%
Estland	1 dec 2023	1,50%	1,00%
Danmark	31 mar 2023	2,50%	2,00%
Tyskland	1 feb 2023	0,75%	0,00%
Tjeckien	1 okt 2023	2,00%	1,50%
Slovenien	31 dec 2023	0,50%	0,00%
Cypern	30 nov 2023	0,50%	0,00%

Styrelsen har även beslutat att kapitalrelationerna bör överstiga de regulatoriska kraven med 1,00 procentenhet.

Kapitalkonserveringsbufferten är en buffert som byggs upp i goda tider med syfte att undvika att kapitalkravet bryts i dåliga tider. Den kontracykliska bufferten kommer variera över konjunkturen i syfte att motverka överdriven kreditillväxt. Den särskilda bufferten för systemrisk är inte tillämplig för Svea Bank.

Minimikapitalkravet för kärnprimärkapitalrelationen uppgår till 4,50 procent, primärkapitalrelationen till 6,00 procent och den totala kapitalrelationen till 8,00 procent. Totalt kapitalkrav är beräknat i enlighet med lagstadgat minimikrav enligt pelare I för kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk, krav enligt pelare II och samlade buffertkrav.

I den konsoliderade situationen uppgick per den 31 december 2023 kapitalkravet inklusive buffertkrav för kärnprimärkapitalrelationen till 9,77 procent (9,56), primärkapitalrelationen till 11,57 procent (11,43) och den totala kapitalrelationen till 13,98 procent (13,94).

Kapitalbas

Med kapitalbas avses summan av kärnprimärkapital, primärkapital och supplementärt kapital, efter avdrag. Kärnprimärkapital definieras som det kapital som i det närmaste motsvarar inbetalt kapital och vissa reserver. Resultatet får endast medräknas efter avdrag för föreslagna utdelning. Immateriella tillgångar netto, d v s efter uppskjuten skatt och uppskjutna skattefordringar hänförliga till underskottsavdrag ingår inte i kärnprimärkapitalet.

Primärkapitalet består av ett evigt efterställt obligationslån.

Supplementärt kapital består av tidsbundna efterställda obligationslån, vilka med en återstående löptid som understiger fem år får tas upp till ett reducerat belopp av det nominella värdet baserat på antalet dagar som återstår till förfallodagen.

Minimikapitalkrav - Pelare 1

Det legala kravet för kreditrisker, marknadsrisker, operativa risker och kreditvärdighetsjusteringsrisk ligger inom Pelare 1.

Kreditrisker – Svea Bank tillämpar schablonmetoden för beräkning av kreditrisk.

Marknadsrisker – Svea Bank använder den standardiserade modellen från CRR.

Operativa risker – Svea Bank använder basmetoden, som innebär att kapitalkravet beräknas med 15 procent av ett genomsnitt av de tre senaste årens rörelseintäkter justerat för erhållna utdelningar från koncernföretag.

Kreditvärdighetsjusteringsrisk – Svea Bank använder schablonmetoden för CVA-beräkning (Credit Valuation Adjustment).

Kapitalutvärdering och riskhantering - Pelare 2

Reglerna enligt Pelare 2 innebär att ett institut ska ha en process för bedömning av sitt totala kapitalbehov i relation till sin riskprofil och en strategi för att upprätthålla kapitalnivån där styrelsen är ansvarig för att fastställa institutets risktolerans. Processen kallas intern kapital- och likviditetsutvärdering - IKLU. Alla väsentliga risker ska identifieras, värderas, mätas och stresstester utifrån olika scenarion genomförs. Utvärderingen ska särskilt fokusera på de risker som inte hanteras under Pelare 1. Vissa risker ska täckas med kapital, vilket innebär att instituten förväntas hålla en större kapitalbas än den miniminivå inom Pelare 1 enligt ovan. Här tillkommer aktiekursrisk, koncentrationsrisk, ränterisk samt ytterligare valutakursrisk.

Analysen av kapitalbehovet görs genom kvantitativa och kvalitativa metoder och baseras på ett antal scenarier, per riskdrivare. Den samlade bedömningen är att Svea Banks kapitalbas utöver minimikapitalkravet även täcker dessa risker.

Offentliggörande av information - Pelare 3

Ytterligare information som ska publiceras innefattar i huvudsak mer detaljerad information för den konsoliderade situationen om kreditrisker, likviditetsrisker och de data som används för att beräkna kraven enligt Pelare 1 och finns på www.svea.com.

För mer information om risk- och kapitalhantering se not K40.

NOT K41 Kapitaltäckning, forts.

Kapitaltäckning för den konsoliderade situationen	2023-12-31	2022-12-31
Kärnprimärkapital	5 194 750	5 070 272
Primärkapital	5 794 750	5 370 272
Totalt kapital	6 393 084	5 967 006
Kapitalkrav pelare I	3 157 976	2 796 029
Kapitalkrav pelare II	924 531	984 459
Kapitalkonserveringsbuffert	986 857	873 759
Kontracyklisk buffert	448 158	218 292
Totalt kapitalkrav	5 517 523	4 872 539
Riskvägda exponeringar	39 474 703	34 950 362
Kärnprimärkapitalrelation, %	13,16	14,51
Primärkapitalrelation, %	14,68	15,37
Total kapitalrelation, %	16,20	17,07
Krav på kärnprimärkapital (Pelare I), %	4,50	4,50
Krav på kärnprimärkapital (Pelare II), %	1,64	1,93
Krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50
Krav på kontracyklisk buffert, %	1,14	0,62
Totalt kärnprimärkapitalkrav, %	9,77	9,56
Krav på primärkapital (Pelare I), %	6,00	6,00
Krav på primärkapital (Pelare II), %	1,94	2,31
Krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50
Krav på kontracyklisk buffert, %	1,14	0,62
Totalt primärkapitalkrav, %	11,57	11,43
Krav på totalt kapital (Pelare I), %	8,00	8,00
Krav på totalt kapital (Pelare II), %	2,34	2,82
Krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50
Krav på kontracyklisk buffert, %	1,14	0,62
Totalt kapitalkrav, %	13,98	13,94
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	7,02	8,08

Kapitalbas för den konsoliderade situationen	2023-12-31	2022-12-31
Aktiekapital	50 501	50 501
Överkursfond	59 499	59 499
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	110 000	110 000
Ej utdelade vinstmedel	5 202 826	3 943 189
Primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	600 000	300 000
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	-79 635	142 032
Resultat efter förutsebara kostnader och före utdelningar	550 758	1 273 477
Eget kapital	6 383 949	5 768 698
<i>Avgår:</i>		
Förväntad utdelning	-50 000	-50 000
Immateriella tillgångar, netto	-216 930	-287 604
Ytterligare värdejusteringar	-5 855	-5 824
Avdrag NPL backstop	-189 785	-51 813
Avdrag investeringar i finansiell sektor	-124 150	
Avdrag för primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	-600 000	-300 000
Uppskjuten skattefordran beroende av framtida lönsamhet	-2 478	-3 185
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar och övriga avdrag	-1 189 198	-698 426
Kärnprimärkapital	5 194 750	5 070 273
Efterställda skulder (AT1)	600 000	300 000
Primärkapitalinstrument	600 000	300 000
Primärkapital	5 794 750	5 370 273
Efterställda skulder	598 333	596 733
Supplementärkapitaltillskott	596 333	596 733
Totalt kapital	6 393 084	5 967 006

Bruttosoliditet	2023-12-31	2022-12-31
Primärkapital	5 794 750	5 370 272
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	45 797 672	38 532 425
Bruttosoliditetsgrad, %	12,65	13,94

Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten är ett mått som syftar till att begränsa risken för ökad skuldsättning bland kreditinstituten. Måttet rapporteras till tillsynsmyndigheterna och ett bindande mått om minst 3% infördes den 28 juni 2021. Bruttosoliditeten beräknas som primärkapitalet dividerat med den totala exponeringen i och utanför balansräkningen, med justering för vissa poster såsom derivat.

Svea Bank har i beslut från Finansinspektionen fått godkänt att räkna in delårsöverskott i kapitalbasen. En översiktlig granskning har gjorts av delårsöverskottet för perioden januari–december 2023 och av kapitalbasen per den 31 december 2023.

Den konsoliderade situationen har under perioden bestått av Svea Bank AB med filialerna Svea Bank AB filial i Norge och Svea Bank AB filial i Finland samt dotterbolagen Svea Finance AS,

Svea Finans A/S, Svea Finans Nederland BV, Svea Credit BV, Svea Finans AG, Svea Payments OY, MoneyGo AB, FMS Management Solutions GmbH, PFC Technology AB, Svea Investments Inc,

Zlantar of Sweden AB, Svea Uluslararası Yönetim Danışmanlığı Anonim Şirketi, Svea Rahoitus OY samt Svea Ekonomi Cyprus Limited och dess dotterbolag. Dessutom ingår koncernföretaget Kundgirot AB med dess dotterbolag Svea Intressenter 41 AB, Svea Intressenter 42 AB, Svea Intressenter 43 AB och Svea Intressenter 44 AB.

NOT K41 Kapitaltäckning, forts.

Riksvägda exponeringar och minimikapitalkrav för den konsoliderade situationen	2023-12-31		2022-12-31	
	Riskvägt	Minimikapitalkrav	Riskvägt	Minimikapitalkrav
Exponeringar mot institut	557 529	44 602	469 463	37 557
Exponeringar mot företag	7 181 811	574 545	5 754 346	460 348
Exponeringar mot hushåll	11 272 839	901 827	9 749 566	779 965
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	899 886	71 991	848 131	67 850
Fallerande exponeringar	1 711 956	136 956	1 055 489	84 439
Fallerande exponeringar, förvärvade förfallna fordringsstockar	2 624 799	209 984	2 552 224	204 178
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	2 069 698	165 576	1 954 669	156 374
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	38 324	3 066	29 243	2 339
Aktieexponeringar	4 317 281	345 382	4 656 590	372 527
Övriga exponeringar	752 113	60 169	787 345	62 988
Kreditrisk	31 426 235	2 514 099	27 857 066	2 228 565
Valutakursrisk	1 227 579	98 206	890 204	71 216
Marknadsrisk	1 227 579	98 206	890 204	71 216
Operativ risk	6 711 771	536 942	6 126 106	490 088
Operativ risk	6 711 771	536 942	6 126 106	490 088
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	109 118	8 729	76 985	6 159
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	109 118	8 729	76 985	6 159
Totalt	39 474 703	3 157 976	34 950 362	2 796 029

NOT K42 Rapportering per land

Land	Segment	Rörelsens intäkter 2023	Rörelsens intäkter 2022
Sverige	Sverige	3 023 348	3 049 655
Norge	Norge	606 708	591 406
Finland	Finland	797 544	650 583
Danmark	Övriga	83 438	62 593
Estland	Övriga	32 271	29 776
Tyskland	Övriga	22 727	14 275
Schweiz	Övriga	14 035	7 637
Holland	Övriga	191 799	116 767
Cypern	Östeuropa	155 734	36 413
Serbien	Östeuropa	47 138	44 584
Kroatien	Östeuropa	55 711	87 918
Polen	Östeuropa	87 962	56 322
Ukraina	Östeuropa	33 794	39 986
Ungern	Östeuropa		340
Rumänien	Östeuropa	49 305	39 356
Ryssland	Östeuropa	219 778	458 079
Turkiet	Östeuropa	57	
USA	Övriga	1 827	-1 989
Elimineringar		-1 013 310	-823 783
Summa		4 409 863	4 459 920

Tabellerna visar information per land där Svea Bank är etablerat dvs har fysisk närvaro genom ett dotterföretag, intresseföretag eller filial. Namnen på dotterföretagen och intresseföretagen framgår av not M22 och M21. Moderbolaget bedriver även verksamhet i Norge och Finland via filialerna Svea Bank AB filial i Norge respektive Svea Bank AB filial i Finland.

NOT K43 Närståendetransaktioner**Transaktioner**

Ingen styrelseledamot eller ledande befattningshavare i koncernen har eller har haft någon direkt eller indirekt delaktighet i några affärstransaktioner mellan sig och koncernen som är eller var ovanliga till sin karaktär med avseende på villkoren under nuvarande eller föregående verksamhetsår. Inte heller har koncernen lämnat lån, ställt garantier eller ingått borgensförbindelse för någon av styrelsens ledamöter eller ledande befattningshavare i Svea Bank.

Transaktioner med närstående parter nedan avser transaktioner med företag som står under betydande inflytande av nyckelperson i ledande position. Moderbolaget köper telemarketingtjänster avseende call-center, försäljning och mötesbokningar vilket genererar övriga administrativa kostnader. Posten består även av övriga konsultkostnader.

Moderbolaget köper telemarketingtjänster avseende call-center, försäljning och mötesbokningar vilket genererar övriga administrativa kostnader. Posten består även av övriga konsultkostnader.

För upplysningar om ledande befattningshavare m.m. se not K10.

Transaktioner med närstående parter	2023-12-31	2022-12-31
Intäkter och kostnader		
Övriga administrativa kostnader	-79 177	-61 786
Summa	-79 177	-61 786
Tillgångar		
Summa	0	0
Skulder		
Övriga skulder	38	
Summa	0	0

Inga transaktioner har ägt rum mellan koncernföretag och intresseföretag.

NOT K44 Väsentliga händelser efter årets utgång

Den 16 februari erhöles beslut från Finansinspektionens översyn och utvärdering avseende särskilda kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning för den konsoliderade situationen. Finansinspektionen beslutade om ett särskilt kapitalbaskrav avseende koncentrationsrisk för kreditrisk samt ränterisker som är i linje med bolagets internt bedömda kapitalbaskrav för dessa risker. Finansinspektionen beslutade även om en pelare 2 vägledning om 0% av totalt riskvägt exponeringsbelopp och 0,15% av totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet.

Moderbolaget | Resultaträkning och totalresultat (TSEK)

Resultaträkning	Not	2023	2022
Ränteintäkter	M4	2 919 877	2 155 725
Leasingintäkter	M4	572 943	426 937
Räntekostnader	M4	-1 066 453	-411 205
Räntenetto		2 426 367	2 171 457
Erhållna utdelningar	M5	606 775	755 873
Provisionsintäkter	M6	799 951	675 771
Provisionskostnader	M7	-158 767	-134 773
Nettoresultat av finansiella transaktioner	M8	76 591	264 913
Övriga rörelseintäkter	M9	285 296	203 775
Rörelsens intäkter		4 036 214	3 937 015
Personalkostnader	M10	-893 561	-787 628
Övriga administrationskostnader	M11	-1 275 168	-1 123 617
Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anl.tillgångar m.m	M13	-460 888	-356 524
Övriga rörelsekostnader		-7	
Rörelsens kostnader		-2 629 624	-2 267 769
Resultat före kreditförluster		1 406 590	1 669 246
Kreditförluster, netto	M14	-889 261	-249 674
Nedskrivningsvinster/-förluster	M14	28 226	48 982
Nedskrivningar finansiella anläggningstillgångar	M15	-96 515	-191 777
Rörelseresultat		449 040	1 276 778
Bokslutsdispositioner	M16	41 446	21 409
Resultat före skatt		490 486	1 298 187
Skatt på årets resultat	M17	-62 761	-106 717
Årets resultat		427 725	1 191 469
Därav hänförligt till moderbolagets aktieägare		393 478	1 176 887
Därav hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		34 247	14 582
Totalresultat			
Årets resultat		427 725	1 191 469
Poster som kan komma att omklassificeras till resultaträkningen:			
Omräkning utländska verksamheter		-3 223	2 372
Poster som inte kan omklassificeras till resultaträkningen:			
Verkligt värde via övrigt totalresultat			
Värdeförändring noterade aktier och andelar		-131 106	-858 113
Uppskjuten skatt värdeförändring noterade aktier och andelar		27 008	176 771
Resultat avyttring noterade aktier och andelar		175 569	33 465
Aktuell skatt resultat avyttring noterade aktier och andelar		-36 167	-6 894
Övrigt totalresultat		32 080	-652 399
Årets totalresultat		459 805	539 071
Därav hänförligt till moderbolagets aktieägare		425 558	524 489
Därav hänförligt till innehavare av primärkapitalinstrument		34 247	14 582

Moderbolaget | Balansräkning (TSEK)

Balansräkning (TSEK)	Not	2023-12-31	2022-12-31
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		4 998 416	2 503 401
Utlåning till kreditinstitut	M38	1 182 338	1 579 870
Utlåning till allmänheten	M18,38	28 658 597	24 807 540
Obligationer och andra värdepapper	M19	1 754 202	1 570 822
Aktier och andelar	M20	3 793 314	4 051 754
Aktier och andelar i intresseföretag	M21		
Aktier i koncernföretag	M22	1 141 652	1 131 702
Immateriella tillgångar	M23	24 464	30 780
Materiella tillgångar	M24, 25	1 343 545	1 050 553
Uppskjuten skattefordran	M26	1 024	25 646
Derivatinstrument	M27	183 606	17 106
Övriga tillgångar	M28	233 547	205 793
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	M29	83 072	75 116
Tillgångar		43 397 777	37 050 082
Skulder till kreditinstitut	M30,38	265 200	
Inlåning från allmänheten	M31,38	35 881 952	30 645 365
Emitterade värdepapper m.m.	M32	194 480	191 806
Derivatinstrument	M33	32 025	87 722
Övriga skulder	M34	470 834	288 335
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	M35	413 260	294 689
Uppskjuten skatteskuld	M26	12 716	17 482
Avsättningar	M36	45 000	45 000
Efterställda skulder	M37	600 794	598 724
Skulder		37 916 261	32 169 124
Innehavare av primärkapitalinstrument		600 000	300 000
Aktiekapital		50 501	50 501
Reservfond		4 168	4 168
Fond för utvecklingsutgifter		7 600	15 200
Fond för verkligt värde		-70 244	56 668
Överkursfond		59 499	59 499
Balanserade vinstmedel		4 402 266	3 203 452
Årets resultat		427 725	1 191 469
Eget kapital		5 481 516	4 880 958
Skulder och eget kapital		43 397 777	37 050 082

Moderbolaget | Förändringar i eget kapital (TSEK)

	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital				
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för utvecklingsutgifter	Innehav av primärkapital	Fond för verkligt värde	Överkursfond	Balanserade vinstmedel	Summa eget kapital
Balans per 1 jan 2022	50 000	4 168	0	0	0	0	69 942	124 111
Verkligt värde via övrigt totalresultat								
Värdeförändring noterade aktier och andelar					-858 113			-858 113
Uppskjuten skatt värdeförändring aktier och andelar					176 771			176 771
Resultat avyttring noterade aktier och andelar							33 465	33 465
Aktuell skatt resultat avyttring noterade aktier och andelar							-6 894	-6 894
Valutakursdifferens							2 372	2 372
Övrigt totalresultat	0	0	0	0	-681 341	0	28 943	-652 399
Årets resultat							1 191 469	1 191 469
Årets totalresultat	0	0	0	0	-681 341	0	1 220 412	539 071
Avskrivningar			-7 600				7 600	0
Fond för utvecklingsutgifter	0	0	-7 600	0	0	0	7 600	0
Utdelning							-50 000	-50 000
Nyemission	501					59 499		60 000
Fusion			22 800		738 010		3 152 911	3 913 720
Egetkapitalandel konvertibellån							8 639	8 639
Primärkapitalinstrument				300 000				300 000
Räntekostnader primärkapitalinstrument							-14 582	-14 582
Transaktioner med aktieägare och innehavare av primärkapital	501	0	22 800	300 000	738 010	59 499	3 096 968	4 217 777
Balans per 31 dec 2022	50 501	4 168	15 200	300 000	56 668	59 499	4 394 922	4 880 958
Verkligt värde via övrigt totalresultat								
Värdeförändring noterade aktier och andelar					-131 106			-131 106
Uppskjuten skatt värdeförändring aktier och andelar					27 008			27 008
Resultat avyttring noterade aktier och andelar							175 569	175 569
Aktuell skatt resultat avyttring noterade aktier och andelar							-36 167	-36 167
Valutakursdifferens							-3 223	-3 223
Övrigt totalresultat	0	0	0	0	-104 098	0	136 178	32 080
Årets resultat							427 725	427 725
Årets totalresultat	0	0	0	0	-104 098	0	563 903	459 805
Avskrivningar			-7 600				7 600	0
Fond för utvecklingsutgifter	0	0	-7 600	0	0	0	7 600	0
Utdelning							-50 000	-50 000
Indragning av aktier	-749						-74 251	-75 000
Fondemission	749						-749	0
Omföring nedskrivning noterade aktier					-22 814		22 814	0
Primärkapitalinstrument nya				600 000				600 000
Primärkapitalinstrument inlösen				-300 000				-300 000
Räntekostnader primärkapitalinstrument							-34 247	-34 247
Transaktioner med aktieägare och innehavare av primärkapital	0	0	0	300 000	-22 814	0	-136 433	140 753
Balans per 31 dec 2023	50 501	4 168	7 600	600 000	-70 244	59 499	4 829 991	5 481 516

Aktiekapitalet består av 1 590 800 aktier med kvotvärde om 31,745349 kronor. Valutakursdifferenser avser omräkning av utländska filialer.

Primärkapitalinstrumentet är en efterställd skuld som uppfyller vissa villkor för att få räknas som primärkapital vid beräkning av kapitalbasens storlek. Vald redovisningsprincip innebär att primärkapitalinstrument klassificeras som eget kapital och utbetalning till innehavare av dessa instrument, såsom ränta, redovisas via eget kapital.

Moderbolaget | Kassaflödesanalys (TSEK)

	Not	2023	2022
Resultat före kreditförluster		1 406 590	1 669 246
Varav inbetalda räntor		2 919 877	2 155 725
Varav inbetalda leasingavgifter		572 943	426 937
Varav utbetalda räntor		-1 066 453	-411 205
Varav utdelningar		606 775	755 873
Poster som inte ingår i kassaflödet:			
Anteciperad utdelning		-250 000	-285 431
Rearesultat obligationer och andra värdepapper		7 057	15 761
Rearesultat/värdeförändring reverser		15 545	28 485
Rearesultat aktier i koncernföretag		-32	47 230
Rearesultat/värdeförändring onoterade innehav		-227 786	-297 101
Avskrivningar mm		460 888	356 524
Rearesultat/ utrangering inventarier/ byggnad och mark		-4 952	8 892
Upplupna räntor		48 631	15 495
Uppskjuten skatt			-4 838
Valutakursdifferens		4 188	-350 278
Värdeförändring konvertibellån		36 319	
Omvärdering förvärvade förfallna fordringsstockar		-66 333	53 949
Avsättningar		0	45 000
Betalda inkomstskatter		-87 900	-137 138
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av verksamhetens tillgångar och skulder		1 342 216	1 165 796
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.			
Utlåning till allmänheten		-2 582 475	-4 978 594
Obligationer och andra värdepapper		6 498	-247 164
Aktier och andelar		494 522	249 102
Derivatinstrument			47 774
Övriga tillgångar		14 553	-60 457
Skulder till kreditinstitut		270 687	-45
Inlåning från allmänheten		3 206 597	6 894 649
Övriga skulder		284 757	130 267
Förändring av verksamhetens tillgångar och skulder		1 695 137	2 035 532
Kassaflöde från den löpande verksamheten		3 037 353	3 201 328
Förändring av obligationer och andra värdepapper		-206 806	211 286
Förvärv aktier i koncernföretag	M22	-40 365	-46 055
Aktieägartillskott/koncernbidrag		-23 554	-600 968
Försäljning aktier i koncernföretag		32	32 006
Förvärv immateriella tillgångar	M23	-5 733	-14 873
Förvärv materiella tillgångar	M24	-860 944	-676 326
Försäljning materiella tillgångar		93 947	105 490
Kassaflöde från investeringsverksamheten		-1 043 423	-989 440
Nyemission			60 000
Efterställda skulder		2 070	-958
Emitterade värdepapper m.m.		300 000	200 000
Kostnader primärkapitalinstrument		-34 247	-14 582
Indragning av aktier		-75 000	
Utdelning		-50 000	-50 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten		142 822	194 460
Årets kassaflöde		2 136 752	2 406 348
Likvida medel vid årets början		4 083 270	948 446
Valutaeffekt likvida medel		-39 267	37 445
Likvida medel från fusion		0	691 031
Likvida medel vid årets slut		6 180 755	4 083 270
Likvida medel består av:			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		4 998 416	2 503 401
Utlåning till kreditinstitut		1 182 338	1 579 870
Likvida medel vid årets slut		6 180 755	4 083 270
Likvida medel som inte är tillgängliga för användning	M38	54 516	40 703

Noter

NOT M1 Allmän information

De finansiella rapporterna presenteras i huvudsak i tusentals svenska kronor (TSEK) om inte annat anges. Moderbolagets funktionella valuta är svenska kronor.

NOT M2 Redovisningsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag

Moderbolaget tillämpar i stort sett samma redovisningsprinciper som koncernen, eventuella skillnader mellan koncernens och moderbolagets redovisningsprinciper framgår nedan samt i respektive not. Vad gäller leasing redovisar moderbolaget sina leasingavtal i enlighet med undantaget i RFR 2.

Årsredovisningen är upprättad enligt internationella redovisningsstandarder (IFRS) som antagits av EU och lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL). Dessutom tillämpas Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Moderbolaget tillämpar därigenom lagbegränsad IFRS.

Redovisningsprinciperna har ej förändrats i förhållande till föregående år.

I enlighet med ÅRKL delas balansräkningen inte upp i långfristiga- och kortfristiga skulder respektive omsättnings- och anläggningstillgångar.

Nya standarder som tillämpas av moderbolaget

Ingen av de ändringar i standarder som träder i kraft under räkenskapsåret 2024 har någon väsentlig effekt på de finansiella rapporterna.

Förändringar i IFRS som ännu inte har tillämpats

Ingen av de förändringar i redovisningsregelverken som är utfärdade för tillämpning bedöms få någon väsentlig inverkan på Svea Banks finansiella rapporter, kapitaltäckning eller stora exponeringar. Bedömningen av IFRS 17, Försäkringsavtal, är att Svea Bank inte har materiella avtal som innebär att man tagit på sig åtaganden som uppfyller definitionen av försäkringsavtal som faller inom ramen för tillämpningsområdet för IFRS 17. De standarder som träder i kraft för räkenskapsår som börjar efter den 1 januari 2024 har inte tillämpats vid upprättandet av denna finansiella rapport.

Uppskattningar och väsentliga bedömningar

Vissa redovisningsprinciper anses vara av särskild betydelse för Svea Banks finansiella ställning, eftersom de bygger på komplexa och subjektiva bedömningar och uppskattningar från ledningens sida, varav de flesta avser förhållanden som är osäkra. Dessa kritiska bedömningar och uppskattningar är för moderbolaget främst hänförliga till prövning av nedskrivningsbehov på aktier i koncernföretag, onoterade aktier och andelar och utlåning.

Omräkning av utländska valutor

Tillgångar och skulder i utländsk valuta omräknas till balansdagens kurs. Valutakursdifferenser redovisas i resultaträkningen under Nettoresultat av finansiella transaktioner. För att minimera kursdifferenserna har nettopositioner i främst NOK, EUR, DKK, USD, CHF och HRK säkrats genom valutaswappar/-termin enligt not K40. Swappar/terminer omräknas fortlöpande till verkligt värde och redovisas i resultaträkningen under Nettoresultat av finansiella transaktioner. Säkringsredovisning tillämpas ej.

För värdering av finansiella tillgångar och skulder i utländsk valuta inhämtas verkliga värden för dessa valutor från Riksbanken.

Redovisning av aktieägartillskott

Aktieägartillskott förs direkt mot eget kapital hos mottagaren och som ökning av posten andelar i koncernföretag hos givaren.

NOT M3 Segmentsrapportering

Information om geografiska områden lämnas dels för det land vari Svea Bank AB har sitt säte, dels för samtliga övriga länder där Svea Bank får intäkter eller har tillgångar. Varje enskilt annat land som är väsentligt, d v s utgör mer än tio procent av Svea Bank, redovisas separat. Indelning i geografiska områden sker utifrån var kunderna är lokaliserade och omfattar Sverige, Norge och Finland.

Information per geografiskt område 2023	Sverige	Norge	Finland	Eliminering	Summa
Ränteintäkter	1 793 804	460 272	688 170	-22 369	2 919 877
Leasingintäkter	465 476		107 467		572 943
Räntekostnader	-782 607	-155 955	-150 260	22 369	-1 066 453
Provisionsintäkter	534 412	126 049	139 489		799 951
Provisionskostnader	-143 704	-9 369	-5 694		-158 767
Rörelsens intäkter	2 908 257	438 054	796 588	-106 686	4 036 214
Andel	72%	11%	20%	-3%	100%
Rörelsens kostnader	-1 959 103	-280 569	-496 637	106 686	-2 629 624
Andel	75%	11%	19%	-4%	100%
Resultat före kreditförluster	949 154	157 485	299 951		1 406 590
Kreditförluster, netto	-666 531	-98 893	-123 836		-889 261
Nedskrivningsvinster/-förluster	6 171	-200	22 254		28 226
Nedskrivningar finansiella anläggningstillgångar	-96 515				-96 515
Rörelseresultat	192 279	58 392	198 369	0	449 040
Bokslutsdispositioner	41 446				41 446
Skatt på årets resultat	-10 291	-12 895	-39 575		-62 761
Årets resultat	223 434	45 497	158 794	0	427 725
Andel	52%	11%	37%	0%	100%
<i>Ingen enskild kund står för mer än tio procent av koncernens rörelseintäkter.</i>					
Balansposter					
Utlåning till kreditinstitut	270 296	682 821	229 221		1 182 338
Utlåning till allmänheten	18 795 982	4 046 861	6 221 396	-405 643	28 658 597
Inlåning från allmänheten	24 771 014	4 805 128	6 711 452	-405 643	35 881 952
Totala tillgångar	32 021 565	4 890 165	6 897 980	-411 933	43 397 777
Andel	74%	11%	16%	-1%	100%

NOT M3 Segmentsrapportering, forts.

Information per geografiskt område 2022	Sverige	Norge	Finland	Eliminering	Summa
Ränteintäkter	1 282 956	377 895	509 574	-14 700	2 155 725
Leasingintäkter	372 472		54 465		426 937
Räntekostnader	-328 347	-56 038	-41 521	14 700	-411 205
Provisionsintäkter	456 505	107 732	111 535		675 771
Provisionskostnader	-97 821	-16 101	-20 851		-134 773
Rörelsens intäkter	2 966 759	427 445	621 213	-78 401	3 937 015
Andel	75%	11%	16%	-2%	100%
Rörelsens kostnader	-1 720 493	-266 602	-359 074	78 401	-2 267 769
Andel	76%	12%	16%	-3%	100%
Resultat före kreditförluster	1 246 266	160 842	262 138	0	1 669 246
Kreditförluster, netto	-157 274	-14 425	-77 975		-249 674
Nedskrivningsvinster/-förluster	1 098	28 878	19 007		48 982
Nedskrivningar finansiella anläggningstillgångar	-191 777				-191 777
Rörelseresultat	898 312	175 295	203 170	0	1 276 778
Bokslutsdispositioner	21 409				21 409
Skatt på årets resultat	-35 975	-37 534	-33 209		-106 717
Årets resultat	883 746	137 762	169 962	0	1 191 469
Andel	74%	12%	14%	0%	100%
<i>Ingen enskild kund står för mer än tio procent av koncernens rörelseintäkter.</i>					
Balansposter					
Utlåning till kreditinstitut	996 712	455 299	127 858		1 579 870
Utlåning till allmänheten	18 233 485	3 956 602	5 405 010	-2 787 557	24 807 540
Inlåning från allmänheten	23 273 844	4 445 314	5 713 765	-2 787 557	30 645 365
Totala tillgångar	29 464 648	4 556 565	5 823 259	-2 794 390	37 050 082
Andel	80%	12%	16%	-8%	100%

NOT M4 Räntenetto

Redovisningsprinciper

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av ränteintäkter och räntekostnader, se not K4.

Leasingintäkter

Leasingintäkter faktureras månadsvis eller kvartalsvis i förskott och periodiseras linjärt under leasingavtalets löptid.

	2023	2022
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	39 098	20 013
Utlåning till allmänheten, koncern	203 934	103 884
Utlåning till allmänheten, externt	2 585 459	2 021 321
Obligationer och andra värdepapper	91 387	10 506
Summa	2 919 877	2 155 725
Leasingnetto		
Leasingintäkter	572 943	426 937
Avskrivning enligt plan på leasingobjekt ¹⁾	-428 303	-331 669
Summa	144 641	95 269
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-252	-106
Inlåning från allmänheten, externt	-1 009 227	-375 024
Emitterade värdepapper m.m.	-2 674	1 068
Efterställda skulder	-54 300	-37 143
Summa	-1 066 453	-411 205
Summa ²⁾	1 998 065	1 839 788

¹⁾ Avskrivning enligt plan på leasingobjekt redovisas i posten Av- och nedskrivningar av immateriella och materiella anläggningstillgångar m.m. Se vidare not M13. Samtliga ränteintäkter redovisas enligt effektivräntemetoden.

²⁾ Räntenettet för 2023 har påverkats negativt av försäljningsprovisioner om 80 822 TSEK som tidigare har klassificerats som administrationskostnader. Motsvarande siffra för 2022 uppgick till 45 053 TSEK. Jämförelsesiffror har inte klassificerats om då felet inte bedöms ha någon väsentlig påverkan.

NOT M5 Erhållna utdelningar

Redovisningsprinciper

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av utdelningsintäkter, se not K5.

Anticiperad utdelning kan redovisas i de fall moderbolaget har rätt att ensamt besluta om utdelningens storlek samt säkerställt att utdelningen inte överstiger dotterbolagens utdelningskapacitet.

	2023	2022
Utdelningar från aktier och andelar	70 782	92 483
Utdelningar från koncernföretag	535 992	663 390
Summa	606 775	755 873

NOT M6 Provisionsintäkter

Redovisningsprinciper

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av provisionsintäkter, se not K6.

	2023	2022
Betalningsförmedling	21 559	14 156
Utlåningsprovisioner	557 864	487 280
Övriga provisioner	220 528	174 335
Summa	799 951	675 771

NOT M7 Provisionskostnader

Redovisningsprinciper

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av provisionskostnader, se not K7.

	2023	2022
Betalningsförmedling	-81 862	-76 351
Upplysningsförmedling	-1 191	-233
Övriga provisioner	-75 714	-58 189
Summa	-158 767	-134 773

NOT M8 Nettoresultat av finansiella transaktioner

Redovisningsprinciper

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av nettoresultat av finansiella transaktioner, se not K8.

	2023	2022
Värdeförändring reverser	-15 545	-28 485
Orealiserade värdeförändringar onoterade aktier och andelar	227 786	217 715
Rearesultat onoterade aktier och andelar	-114 336	79 386
Värdeförändringar belåningsbara statskultsförbindelser m.m.		-38
Värdeförändring konvertibellån	-36 319	
Ränteintäkter obligationer	58 733	19 997
Nedskrivning obligationer	-8 428	-9 827
Värdeförändring obligationer	6 884	-5 714
Rearesultat obligationer och andra värdepapper	-170	-50
Summa	118 604	272 985
Förändringar i verkligt värde på derivat	151 585	-70 615
Summa	151 585	-70 615
Övriga valutakursvinster/-kursförluster ¹⁾	-193 598	62 543
Summa	-193 598	62 543
Summa	76 591	264 913

¹⁾ Inkluderar även valutakursvinster/-kursförluster som uppkommer i samband med att ett derivat förfaller.

NOT M9 Övriga rörelseintäkter**Redovisningsprinciper**

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av övriga rörelseintäkter, se not K9.

	2023	2022
Uthyrning av personal till svenska koncernföretag	130 717	120 588
Vidarefakturerering av kostnader till koncernföretag	95 489	84 641
Resultat försäljning koncernföretag	32	-47 230
Övrigt	59 058	45 776
Summa	285 296	203 775

NOT M10 Personalkostnader m.m.**Redovisningsprinciper**

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av ersättningar till anställda och pensionsåtaganden, se not K10.

	2023	2022
Löner och andra ersättningar		
till styrelse och ledande befattningshavare	-37 346	-34 605
till övriga anställda	-573 014	-515 156
	-610 360	-549 761
Sociala kostnader	-173 581	-155 311
Pensionskostnader		
till styrelse och ledande befattningshavare	-5 388	-5 657
till övriga anställda	-53 873	-49 555
	-59 261	-55 211
Övriga personalkostnader	-50 359	-27 345
Summa	-893 561	-787 628

Ledande befattningshavares ersättningar**Berednings- och beslutsprocess**

Ersättning till ledande befattningshavare beslutas av styrelsen och sker inom ramen för koncernens ersättningspolicy. Ersättningspolicyen är upprättad i enlighet med Finansinspektionens regelverk. Se även rapporten Pelare 3 på www.svea.com.

Lön och arvoden

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår endast fast arvode enligt årsstämmans beslut. Ersättning till verkställande direktör utgörs av grundlön. Med andra ledande befattningshavare avses ledande befattningshavare i de utländska filialerna samt de 17 (17,5) personer som tillsammans med verkställande direktör utgör ledningsgruppen i moderbolaget. Upplysningar gällande ledande befattningshavare lämnas ej per land eller affärsområde då det inte kan ske utan att personuppgifter röjs.

Till styrelse, verkställande direktör och andra ledande befattningshavare utgår inga avgångsvederlag eller pensionsutfästelser utöver premiebaserade avgifter. Uppsägningstid vid uppsägning av ledande befattningshavare i Sverige utgår enligt lagen om anställningsskydd (LAS). Lån till styrelseledamöter, verkställande direktörer eller motsvarande befattningshavare i koncernen uppgår till 9 019 TSEK (10 208). Rörliga ersättningar avser under året utbetalda ersättningar.

Löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare, år 2023	Grundlön, förmåner och styrelsearvode	Rörlig ersättning	Pensionskostnad	Summa
Styrelseordförande, Anders Lidfeldt	-2 039			-2 039
Styrelseledamot, Mats Hellström	-550			-550
Styrelseledamot, Anders Ingler	-550			-550
Styrelseledamot, Mats Kärsrud	-500			-500
Styrelseledamot, Anders Hedberg	-550			-550
Styrelseledamot, Anna Frick	-500			-500
Verkställande direktör, Lennart Ågren	-8 634			-8 634
Andra ledande befattningshavare (19 personer)	-27 748	-9 598	-5 388	-42 734
Summa	-41 071	-9 598	-5 388	-56 057

Löner och ersättningar till styrelse och ledande befattningshavare, år 2022	Grundlön, förmåner och styrelsearvode	Rörlig ersättning	Pensionskostnad	Summa
Styrelseordförande, Anders Lidfeldt	-2 085			-2 085
Styrelseledamot, Mats Hellström	-550			-550
Styrelseledamot, Anders Ingler	-550			-550
Styrelseledamot, Mats Kärsrud	-500			-500
Styrelseledamot, Anders Hedberg	-550			-550
Styrelseledamot, Anna Frick	-500			-500
Styrelseledamot, Arne Liljedahl ¹⁾	-500			-500
Verkställande direktör, Lennart Ågren	-7 401			-7 401
Andra ledande befattningshavare (19,5 personer)	-27 478	-10 184	-6 025	-43 687
Summa	-40 114	-10 184	-6 025	-56 322

¹⁾ Arne Liljedahl avgick från sitt uppdrag i styrelsen i samband med årsstämman för räkenskapsåret 2021.

Medelantal årsanställda	2023	2022
Kvinnor	511	469
Män	445	419
Summa	956	888

Medelantal årsanställda i moderbolaget avser även personal i filialerna Svea Bank AB filial i Norge och Svea Bank AB filial i Finland. Personal har under året hyrts ut från moderbolaget till verksamheterna i Svea Inkasso AB, Svea Vat Adviser AB och Svea Billing Services AB.

NOT M10 Personalkostnader m.m. forts.

Antal i styrelse och företagsledning	2023-12-31	2022-12-31
Styrelsens ledamöter		
Kvinnor	1	1
Män	6	6
	7	7
Varav externa ledamöter	5	5
Företagsledning (högsta chef, vd)		
Kvinnor		
Män	3	3
	3	3

Antal styrelseledamöter och antal i företagsledning avser moderbolaget inklusive filialer.

NOT M11 Övriga administrationskostnader

	2023	2022
Hyror och övriga lokalkostnader	-94 199	-89 872
Köpta tjänster	-213 765	-150 949
Transportkostnader	-8 912	-8 831
Resor	-13 395	-9 849
Reklam, PR, marknadsföring	-191 850	-250 762
Tele, porto	-52 933	-50 518
Inkassokostnader	-12 727	-11 365
IT-kostnader	-295 777	-249 947
Övriga administrationskostnader	-391 610	-301 522
Summa ¹⁾	-1 275 168	-1 123 617

¹⁾ Räntenettet för 2023 har påverkats negativt av försäljningsprovisioner om 80 822 TSEK som tidigare har klassificerats som administrationskostnader. Motsvarande siffra för 2022 uppgick till 45 053 TSEK. Jämförelsesiffror har inte klassificerats om då felet inte bedöms ha någon väsentlig påverkan.

NOT M12 Ersättningar till revisorer

	2023	2022
BDO Mälardalen AB		
Revisionsuppdraget	-2 200	-2 826
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-659	-140
Skatterådgivning		-21
Övriga tjänster		-800
	-2 860	-3 787
BDO utländska revisionsbolag		
Revisionsuppdraget	-1 195	-1 350
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-342	-853
Skatterådgivning	-40	-196
Övriga tjänster	-101	-41
	-1 677	-2 441
Övriga revisionsbolag		
Övriga tjänster		-792
	0	-792
Summa	-4 537	-7 020

NOT M13 Av- och nedskrivningar m.m.

Redovisningsprinciper

Nedskrivningar av icke finansiella tillgångar

Anläggningstillgångar nedskrivningsprövas när det finns indikation på nedskrivningsbehov.

Nedskrivning av moderbolagets leasingobjekt redovisas som befarade kreditförluster.

	2023	2022
Av- och nedskrivningar immateriella tillgångar		
Avskrivningar av kundrelationer	-4 358	
Avskrivningar av balanserade utvecklingsutgifter m.m.	-7 600	-7 600
Summa	-11 958	-7 600
Av- och nedskrivningar materiella tillgångar		
Avskrivningar av datorutrustning	-15 092	-12 419
Avskrivningar av övriga inventarier	-5 534	-4 837
Avskrivningar av leasingobjekt	-428 303	-331 669
Summa	-448 929	-348 924
Summa	-460 888	-356 524

NOT M14 Kreditförluster netto

Redovisningsprinciper

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av kreditförluster, se not K14.

	2023	2022
Förändring reserveringar Steg 1	-30 410	68 903
Förändring reserveringar Steg 2	-17 148	-11 485
Förändring reserveringar Steg 3	-332 772	-75 416
Summa förändring reserveringar	-380 330	-17 999
Bortskrivningar	-558 399	-275 390
Återvinningar	49 468	43 715
Kreditförluster, netto	-889 261	-249 674
Nedskrivningsvinster/-förluster, förvärvade förfallna fordringsstockar	28 226	48 982
Årets nettokostnad för kreditförluster	-861 035	-200 691

Kreditförlusterna är i sin helhet hänförliga till utlåning till allmänheten. Bortskrivningarna och till viss del även reserveringarna i steg 3 har påverkats negativt av den kund inom byggbranschen som gick i konkurs under fjärde kvartalet och som Svea Bank hade en enskilt stor exponering mot.

Kreditförlustnivån 2022 var historiskt låg och påverkades även positivt av att en kreditförlusterreservering om 48,5 MSEK som var hänförlig till covid-19 återfördes under första kvartalet. Se även not K14.

NOT M15 Nedskrivningar finansiella anläggningstillgångar**Redovisningsprinciper**

Aktier i koncernföretag prövas vid behov i enlighet med IAS 36 Nedskrivningar. Vid prövning görs en analys för att bedöma huruvida bokfört värde för aktier i koncernföretag är fullt återvinningsbart. Vid bestämningen av återvinningsbart belopp fastställs nyttjandevärdet, mätt som nuvärdet av förväntade kassaflöden från respektive koncernföretag. Använd diskonteringsränta är riskfri ränta plus en riskfaktor. Prognoserna avseende framtida kassaflöden baseras på Svea Banks bästa uppskattningar av framtida intäkter och kostnader för respektive koncernföretag. För innehav i koncernföretag, vilka inte bedriver kassagenererande verksamheter, görs nedskrivningar baserat på substansvärdet på balansdagen.

	2023	2022
Nedskrivningar av aktier i koncernföretag		
Zlantar of Sweden AB		-7 766
Kapitalkredit Sverige AB		-13 750
Nosyap AB (tidigare Payson AB)		-7 889
Fastighets AB Brunna 52:1		-19 185
PFC Technology AB	-65 000	-70 000
Svea Credit BV		-73 188
Svea Payments OY	-9 181	
Svea Development OY	-13 914	
RegTech AB Oy	-7 320	
Svea Billing Services AB	-1 100	
Summa	-96 515	-191 777

Nedskrivningar har gjorts till följd av ändrade bedömningar avseende framtida kassaflöden.

NOT M16 Bokslutsdispositioner**Redovisningsprinciper**

Erhållna eller lämnade koncernbidrag redovisas som bokslutsdisposition.

	2023	2022
Koncernbidrag		
Erhållna koncernbidrag	178 202	155 149
Lämnade koncernbidrag	-136 756	-133 740
Summa	41 446	21 409
Summa	41 446	21 409

NOT M17 Skatt på årets resultat**Redovisningsprinciper**

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av aktuella skatter och uppskjutna skatter, se not K15.

	2023	2022
Justering aktuell skatt på tidigare års resultat		16 757
Aktuell skatt på årets resultat	-16 005	-130 205
Aktuell skattekostnad	-16 005	-113 448
Temporära skillnader	-46 756	6 731
Uppskjuten skattekostnad	-46 756	6 731
Summa	-62 761	-106 717
Resultat före skatt	490 486	1 298 187
Skatt 20,6 (20,6) procent enligt gällande skattesats för moderbolaget	-101 040	-267 426
Effekt av andra skattesatser i andra länder	373	-1 235
Ej avdragsgilla nedskrivningar aktier i koncern-/intresseföretag	-19 882	-39 506
Ej avdragsgilla kostnader	-55 565	-27 224
Ej skattepliktiga utdelningar från koncernföretag	110 414	136 658
Ej skattepliktiga intäkter	69 897	72 428
Utnyttjande av underskottsavdrag		-4 803
Övrigt	15 965	7 598
Skatt på årets resultat bokfört i EK	-36 167	-6 695
Aktuell skatt på tidigare års resultat		16 757
Aktuell skattekostnad	-16 005	-113 448
Temporära skillnader	-46 756	6 731
Uppskjuten skattekostnad	-46 756	6 731
Skattekostnad	-62 761	-106 717
Redovisad effektiv skatt	12,8 %	8,2 %

NOT M18 Utlåning till allmänheten**Redovisningsprinciper**

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av utlåning till allmänheten, se not K16.

	2023-12-31	2022-12-31
Utlåning till allmänheten, externt	23 888 508	21 210 959
Utlåning till allmänheten, koncern	4 770 089	3 596 581
Summa	28 658 597	24 807 540

NOT M 18 Utlåning till allmänheten, forts.

Utlåning till allmänheten 2023-12-31	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Delsumma	Förvärvade förfallna fordringsportföljer	Summa
Privatpersoner	12 042 719	455 960	1 674 416	14 173 096	1 110 027	15 283 123
Företag	13 019 274	690 553	1 033 323	14 743 149		14 743 149
Lånefordringar	25 061 993	1 146 513	2 707 739	28 916 245	1 110 027	30 026 272
Privatpersoner	-141 140	-54 329	-627 099	-822 568		-822 568
Företag	-123 826	-38 074	-458 713	-620 614		-620 614
Nedskrivningsvinster/-förluster privatpersoner					75 507	75 507
Reserv för förväntade kreditförluster	-264 967	-92 403	-1 085 812	-1 443 181	75 507	-1 367 674
Redovisat värde lånefordringar 2023-12-31	24 797 026	1 054 110	1 621 927	27 473 063	1 185 534	28 658 597
Reserveringsgrad, privatpersoner	1,2%	11,9%	37,5%	5,8%		
Reserveringsgrad, företag	1,0%	5,5%	44,4%	4,2%		
Nedskrivningsvinster/-förluster privatpersoner					-6,8%	
Reserveringsgrad, totalt	1,1%	8,1%	40,1%	5,0%	-6,8%	4,6%

Utlåning till allmänheten 2022-12-31	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Delsumma	Förvärvade förfallna fordringsportföljer	Summa
Privatpersoner	11 135 361	435 762	1 219 107	12 790 230	1 095 296	13 885 526
Företag	10 776 925	642 312	550 787	11 970 024		11 970 024
Lånefordringar	21 912 286	1 078 074	1 769 894	24 760 254	1 095 296	25 855 550
Privatpersoner	-132 939	-55 659	-496 940	-685 538		-685 538
Företag	-105 769	-21 989	-284 697	-412 455		-412 455
Nedskrivningsvinster/-förluster privatpersoner					49 984	49 984
Reserv för förväntade kreditförluster	-238 708	-77 648	-781 637	-1 097 993	49 984	-1 048 010
Redovisat värde lånefordringar 2022-12-31	21 673 578	1 000 426	988 256	23 662 261	1 145 280	24 807 540
Reserveringsgrad, privatpersoner	1,2%	12,8%	40,8%	5,4%		
Reserveringsgrad, företag	1,0%	3,4%	51,7%	3,2%		
Nedskrivningsvinster/-förluster privatpersoner					-4,6%	
Reserveringsgrad, totalt	1,1%	7,2%	44,2%	4,4%	-4,6%	4,1%

Den koncerninterna utlåningen till företag ingår i Steg 1.

Förändring av reserv för förväntade kreditförluster	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Delsumma	Förvärvade förfallna fordringsportföljer	Summa
Reserv för förväntade kreditförluster 2022-12-31	-238 708	-77 648	-781 637	-1 097 993	49 984	-1 048 010
Ökning av reserveringar nya eller förvärvade lånefordringar	-135 299	0	0	-135 299		-135 299
Minskning av reserveringar borttagna lånefordringar	77 719	17 078	118 664	213 461		213 461
Förändring av reserveringar till följd av förändringar av kreditrisk	27 170	-34 225	-602 807	-609 861		-609 861
Minskning av reserveringar bortskrivna lånefordringar			151 371	151 371		151 371
Nedskrivningsvinster/-förluster förvärvade förfallna fordringsstockar					28 225	28 225
Övriga justeringar	4 151	2 392	28 597	35 140	-2 702	32 438
Reserv för förväntade kreditförluster 2023-12-31	-264 967	-92 403	-1 085 812	-1 443 181	75 507	-1 367 674

Övriga justeringar avser valutakursdifferenser.

NOT M19 Obligationer och andra värdepapper**Redovisningsprinciper**

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av obligationer och andra värdepapper, se not K17.

	2023-12-31			2022-12-31		
	Ansk värde	Bokfört värde	Verkligt värde	Ansk värde	Bokfört värde	Verkligt värde
<i>Emitterade av offentliga organ</i>						
svenska kommuner	1 121 754	1 110 474	1 110 474	1 056 153	1 036 021	1 036 021
Summa	1 121 754	1 110 474	1 110 474	1 056 153	1 036 021	1 036 021
<i>Emitterade av andra låntagare</i>						
svenska finansiella företag	212 973	210 961	210 961	115 360	113 276	113 276
utländska emittenter	429 207	432 467	432 467	423 610	421 525	421 525
Summa	642 180	643 727	643 727	538 970	534 801	534 801
Summa	1 763 934	1 754 202	1 754 202	1 595 123	1 570 822	1 570 822
varav noterade värdepapper	1 763 934	1 754 202	1 754 202	1 595 123	1 570 822	1 570 822
Positiv skillnad, bokförda värden överstiger nominella värden		21 711			18 454	
Nominella värden		1 732 491			1 552 368	

NOT M20 Aktier och andelar**Redovisningsprinciper**

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av aktier och andelar, se not K18.

	2023-12-31		2022-12-31	
	Bokfört värde	Verkligt värde	Bokfört värde	Verkligt värde
<i>Noterade aktier och andelar</i>				
Ingående ack anskaffningsvärde	2 117 115			
Övertagna vid fusion			3 349 137	
Anskaffningsvärde	496 835		424 225	
Försäljningslikvid	-899 905		-799 102	
Orealiserad värdeförändring	-131 106		-857 145	
Utgående ack anskaffningsvärde	1 582 940	1 582 940	2 117 115	2 117 115
<i>Onoterade aktier och andelar</i>				
Ingående ack anskaffningsvärde	1 934 639			
Övertagna vid fusion			1 479 265	
Anskaffningsvärde	163 441		374 325	
Försäljningslikvid			-215 275	
Orealiserad värdeförändring	112 294		296 325	
Utgående ack anskaffningsvärde	2 210 374	2 210 374	1 934 639	1 934 639
Summa	3 793 314	3 793 314	4 051 754	4 051 754

NOT M21 Aktier och andelar i intresseföretag

Redovisningsprinciper

Anskaffningsvärde för intresseföretag utgörs av summan av verkligt värde för erlagda tillgångar samt uppkomna eller övertagna skulder plus i moderbolaget kostnader direkt hänförliga till förvärvet.

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående ack anskaffningsvärden	6 000	6 000
Utgående ack anskaffningsvärden	6 000	6 000
Ingående ack nedskrivningar	-6 000	-6 000
Utgående ack nedskrivningar	-6 000	-6 000
Summa	0	0

	Säte	Org nr	Antal aktier	Andel	Nominellt värde	Bokfört värde Moderbolaget
Stidner						
Complete AB	Trollhättan	559065-9537	5 000	33,89%	25 TSEK	
Summa						0

Innehavet är onoterat.

NOT M22 Aktier i koncernföretag

Redovisningsprinciper

Anskaffningsvärde för koncernföretag utgörs av summan av verkligt värde för erlagda tillgångar samt uppkomna eller övertagna skulder plus i moderbolaget kostnader direkt hänförliga till förvärvet.

Aktieägartillskott förs direkt mot eget kapital hos mottagaren och som ökning av posten andelar i koncernföretag hos givaren.

Prövning av nedskrivningsbehov avseende aktier i koncernföretag

Aktier i koncernföretag prövas vid behov i enlighet med IAS 36 Nedskrivningar. Vid prövningen görs en analys för att bedöma huruvida bokfört värde för aktier i koncernföretag är fullt återvinningsbart. Vid bestämningen av återvinningsbart belopp fastställs nyttjandevärdet, mätt som nuvärdet av förväntade kassaflöden från respektive koncernföretag. Använd diskonteringsränta är riskfri ränta plus en riskfaktor. Prognoserna avseende framtida kassaflöden baseras på Svea Banks bästa uppskattningar av framtida intäkter och kostnader för respektive koncernföretag. För innehav i koncernföretag, vilka inte bedriver kassagenererande verksamheter, görs nedskrivningar baserat på substansvärdet på balansdagen.

	2023-12-31	2022-12-31
Ingående ack anskaffningsvärden	1 914 141	
Övertagande vid fusion		1 336 645
Förvärv Svea Payments OY		16 603
Aktieägartillskott PFC Technology AB	65 000	70 000
Förvärv Svea Credit B.V.		9 410
Aktieägartillskott Svea Credit B.V.		73 188
Förvärv Svea Development OY		2 930
Aktieägartillskott Svea Inkasso AB		467 000
Förvärv Zlantar of Sweden AB		21 066
Aktieägartillskott Zlantar of Sweden AB		2 000
Aktieägartillskott Svea Billing Services AB	1 100	350
Försäljning Dunderbackens Fastighets AB		-81 645
Försäljning Fastighets AB Brunna 52:1		-2 350
Försäljning Gulldalsvägen Fastighets AB		-1 050
Förvärv Svea VAT Adviser AB	1 200	
Förvärv Svea Rahoitus OY	17 566	
Förvärv MoneyGo AB	21 000	
Förvärv Svea Ulluslararasi Yönetim Danismanligi Anonim Sirketi	599	
Valutakursdifferens		-5
Utgående ack anskaffningsvärden	2 020 606	1 914 141
Ingående ack nedskrivningar	-782 439	0
Fusion ack nedskrivningar		-609 854
Försäljning ack nedskrivningar		19 193
Årets nedskrivningar	-96 515	-191 777
Utgående ack nedskrivningar	-878 954	-782 439
Summa	1 141 652	1 131 702

NOT M22 Aktier i koncernföretag, forts.

	Säte	Org nr	Antal aktier	Andel	Nominellt värde	2023-12-31	2022-12-31
						Bokfört värde	Bokfört värde
Kapitalkredit Sverige AB	Stockholm	556761-0315	100 000	100,00%	1 549 TSEK	1 550	1 550
KundGiro AB	Stockholm	556022-9980	50 000	100,00%	5 000 TSEK	1 000	1 000
Svea Intressenter 41 AB	Stockholm	559401-8607	50 000 000	36,30%	500 TSEK	–	–
Svea Intressenter 42 AB	Stockholm	559401-8623	50 000 000	29,28%	500 TSEK	–	–
Svea Intressenter 43 AB	Stockholm	559401-8631	50 000 000	32,66%	500 TSEK	–	–
Svea Intressenter 44 AB	Stockholm	559401-8615	50 000 000	53,50%	500 TSEK	–	–
PFC Technology AB	Stockholm	556851-3112	60 977 729	100,00%	1 829 TSEK	0	0
Zlantar of Sweden AB	Stockholm	559080-6286	1 237 500	100,00%	74 375 SEK	15 300	15 300
MoneyGo AB	Helsingborg	556821-8209	50 000	100,00%	5 000 TSEK	48 194	27 194
Svea Finance AS	Tallin	11200943	250 000	100,00%	25 TEUR	30	30
Svea Finans A/S	Köpenhamn/ Alleröd	27448402	13	100,00%	1 201 TDKK	8 700	8 700
Svea Finans Nederland BV	Reeuwijk	1199263	10 000	100,00%	1 000 TEUR	80 775	80 775
Svea Credit BV	Gouda	70328714	1 000	100,00%	1 000 EUR	9 410	9 410
Svea Finans AG	Zürich	1703025543-6	1 000	100,00%	1 000 TCHF	20 000	20 000
Svea Ekonomi Cyprus Limited	Limassol	272182	4 201	100,00%	4 201 EUR	18	18
Svea Finance Belgrade DOO	Belgrad	20725095	–	100,00%	1 000 EUR	–	–
Svea Ekonomi DOO	Zagreb	80750758	–	100,00%	6 000 THRK	–	–
Rhoswen Invest Ukraine Limited	Kiev	37616221	–	100,00%	3 421 TUAH	–	–
Regional Services of Collection LLC	Moskva	1127746618768	1	100,00%	10 TRUB	–	–
Capital Service Company LLC	Moskva	1057747813837	–	100,00%	92 085 TRUB	–	–
Svea Payments OY	Helsingfors	2121703-0	28 605 016	100,00%	450 TEUR	165 619	174 800
Svea Investments Inc	Boca Raton	6209614	1 000	100,00%	4 TUSD	31 923	31 923
FMS Financial Management Solutions GmbH	Mainz	HRB 44683	1	70,00%	59 TEUR	3 106	3 106
Svea Uluslararası Yönetim Danışmanlığı Anonim Sirk	Istanbul	475875-5	60 000	100%	1 500 TTRL	599	–
Svea Rahoitus OY	Helsingfors	2508690-4	5 000	100%	1 200 TEUR	17 566	–
Summa konsoliderad situation						403 790	373 806

NOT M22 Aktier i koncernföretag, forts.

	Säte	Org nr	Antal aktier	Andel	Nominellt värde	2023-12-31	2022-12-31
						Bokfört värde	Bokfört värde
Svea Inkasso AB	Stockholm	556214-1423	50 000	100,00%	5 000 TSEK	500 000	500 000
Svea Finans AS	Oslo	980 121 798	1 106 195	100,00%	1 106 TNOK	–	–
Svea Perintä OY	Helsingfors	0800502-5	26	100,00%	61 TEUR	–	–
Svea Inkasso OÜ	Tallinn	11455152	1	100,00%	3 TEUR	–	–
Svea Inkasso A/S	Köpenhamn/ Alleröd	11038484	100	100,00%	510 TDKK	–	–
CMS Collection GmbH	Mainz	HRB 44577	84 000	70,00%	59 TEUR	–	–
Credit Express Group BV	Amsterdam	18056826	18 151	100,00%	18 151 EUR	–	–
Creditexpress Finance LLC	Moskva	1127747190152	1	100,00%	10 TRUB	–	–
Financial Services of Legal Collections LLC	Moskva	1107746078263	1	100,00%	10 TRUB	–	–
Creditexpress-K Call Center Services LLC	Moskva	5137746070061	1	100,00%	20 TRUB	–	–
Regional Services of Legal Collection LLC	Moskva	1117746152314	1	100,00%	10 TRUB	–	–
Creditexpress Inkasso Poland Sp ZOO	Wroclaw	8992462327	2 000	100,00%	1 000 TPLN	–	–
Kancelaria Prawna Creditexpress Inkasso	Wroclaw	8992507722	1	100,00%	50 TPLN	–	–
CEI Zagreb DOO	Zagreb	80495547	1	100,00%	30 THRK	–	–
Creditexpress Ukraine LLC	Kiev	34981644	1	100,00%	1 010 TUAH	–	–
Debtfort Ukraine LLC	Kiev	40298050	1	100,00%	10 TUAH	–	–
Creditexpress Financial Services SRL	Bukarest	21 939 587	1	100,00%	500 030 RON	–	–
Creditexpress Beograde DOO Serbia	Belgrade	20221143	1	100,00%	3 267 TRSD	–	–
Svea Billing Services AB	Stockholm	556555-4622	10 000	100,00%	100 TSEK	7 677	7 677
Svea Billing Services AS	Oslo	918470735	100 000	100,00%	100 TNOK	–	–
Nicknamed AB	Stockholm	556817-1135	32	61,54%	32 TSEK	–	–
Svea VAT Adviser AB	Stockholm	556567-1327	12 000	100%	120 TSEK	1 200	–
Svea Financial Services AB	Stockholm	556825-4345	50 000	100,00%	50 TSEK	93 500	93 500
Nosyap AB (tidigare Payson AB)	Stockholm	556646-2858	209 225	100,00%	209 TSEK	600	600
Kodea Systems AB	Stockholm	559008-4629	100 000	100,00%	100 TSEK	350	350
Payground AB	Stockholm	556810-1793	24 341	100,00%	243 TSEK	119 337	119 337
Payd Sweden AB	Stockholm	556710-5878	200 000	100,00%	200 TSEK	250	250
Svea Development OY	Helsingfors	2483599-3	28 605 016	100,00%	2500 EUR	12 667	26 581
Regtech Ab OY	Vasa	3108096-3	16 000	100,00%	0 EUR	2 276	9 596
Svea Ekonomi DOO Belgrade	Belgrad	21165522	–	100,00%	61 TDIN	5	5
Summa övriga koncernföretag						737 861	757 895
Summa						1 141 652	1 131 702

Samtliga koncernföretag är onoterade. Dotterbolaget PFC Technology AB har krav på att hålla en viss kapitalbas, men verksamheten där är under avveckling.

Möjligheten att överföra finansiella tillgångar ut ur Ryssland är begränsad. Det finns inga begränsningar i övrigt att få åtkomst till

eller använda dotterbolagens tillgångar för att reglera koncernens skulder utöver de tillgångar som framgår av not M38 Ställda säkerheter respektive de ansvarsförbindelser som framgår av not M39.

NOT M23 Immateriella tillgångar**Redovisningsprinciper**

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av immateriella tillgångar, se not K21.

I samband med verkställandet av nedströmsfusionen mellan Svea Bank AB och Svea Ekonomi AB 2022 övertog det nya moderbolaget Svea Bank AB de koncernmässiga immateriella tillgångar som tidigare var hänförliga till Svea Bank AB.

	2023-12-31	2022-12-31
Goodwill		
Ingående ack anskaffningsvärden	7 312	0
Övertagande vid fusion		7 312
Utgående ack anskaffningsvärden	7 312	7 312
Ingående ack nedskrivningar	-7 312	0
Övertagande vid fusion		-7 312
Utgående ack nedskrivningar	-7 312	-7 312
Utgående restvärde	0	0
Kundrelationer		
Ingående ack anskaffningsvärden	42 369	0
Övertagande vid fusion		26 067
Aktiverade kostnader	5 545	14 873
Valutakursdifferens	-71	1 428
Utgående ack anskaffningsvärden	47 843	42 369
Ingående ack avskrivningar	-26 789	0
Övertagande vid fusion		-26 067
Valutakursdifferens	168	-722
Årets avskrivningar	-4 358	
Utgående ack avskrivningar	-30 979	-26 789
Utgående restvärde	16 864	15 580
Balanserade utvecklingsutgifter m.m.		
Ingående ack anskaffningsvärden	64 684	0
Övertagande vid fusion		64 684
Utgående ack anskaffningsvärden	64 684	64 684
Ingående ack avskrivningar	-49 484	0
Övertagande vid fusion		-41 884
Årets avskrivningar	-7 600	-7 600
Utgående ack avskrivningar	-57 084	-49 484
Utgående restvärde	7 600	15 200
Summa	24 464	30 780

NOT M24 Materiella tillgångar**Redovisningsprinciper**

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av materiella anläggningstillgångar med undantag för leasingobjekt, se not K22.

Leasegivare

Svea Banks leasingverksamhet redovisas i moderbolaget som operativ leasing. De tillgångar som avses redovisas i balansräkningen som materiella tillgångar. Leasingintäkter redovisas linjärt under leasingavtalets löptid. Avskrivning enligt plan på leasingobjekt sker över tillgångens nyttjandeperiod med tillämpning av annuitetsmetoden ned till avtalade restvärden. Avskrivningarna periodiseras och redovisas under leasingavtalets löptid i resultaträkningen som avskrivning av materiella tillgångar. Restvärden fastställs tillsammans med leasetagaren utifrån leasingobjektets förväntade ekonomiska livslängd.

Leasingobjekt för uthyrning avskrivs enligt plan om 1–7 år.

Nedskrivning av moderbolagets leasingobjekt redovisas som befarade kreditförluster.

	2023-12-31	2022-12-31
Inventarier		
Ingående ack anskaffningsvärden	240 759	2 733
Övertagande vid fusion		188 023
Omklassificering		178
Inköp	15 949	52 889
Valutakursdifferens	-501	500
Försäljningar/ utrangeringar	-7	-3 563
Utgående ack anskaffningsvärden	256 201	240 759
Ingående ack avskrivningar	-150 061	-2 733
Övertagande vid fusion		-132 643
Omklassificering		-178
Försäljningar/ utrangeringar		3 196
Valutakursdifferens	429	-448
Årets avskrivningar	-20 627	-17 256
Utgående ack avskrivningar	-170 260	-150 061
Utgående planenligt restvärde	85 941	90 698
Leasingobjekt som leasegivare		
Ingående ack anskaffningsvärden	1 600 655	0
Övertagande vid fusion		1 353 044
Inköp	844 995	623 439
Valutakursdifferens	-8 730	11 986
Försäljningar/ utrangeringar	-325 563	-387 814
Utgående ack anskaffningsvärden	2 111 356	1 600 655
Ingående ack avskrivningar	-608 643	0
Övertagande vid fusion		-545 150
Försäljningar/ utrangeringar	226 961	273 957
Valutakursdifferens	2 057	-5 781
Årets avskrivningar	-428 303	-331 669
Utgående ack avskrivningar	-807 927	-608 643
Ingående ack nedskrivningar	-32 157	0
Övertagande vid fusion		-22 792
Valutakursdifferens	1 503	-299
Årets nedskrivningar	-15 171	-9 067
Utgående ack nedskrivningar	-45 825	-32 157
Utgående bokfört värde	1 257 604	959 855
Summa	1 343 545	1 050 553

Ovan nedskrivningar av leasingobjekt har i resultaträkningen redovisats som kreditförlust.

NOT M24 Materiella tillgångar, forts.

Leasingavtal och övriga hyresavtal som leasegivare	2023-12-31		2022-12-31					
Finansiell leasing								
Bruttoinvestering		1 559 267		1 144 820				
Ej intjänade finansiella intäkter		-301 664		-184 964				
Nettoinvestering i finansiella leasingavtal		1 257 603		959 856				
Avgår ej garanterade restvärden som tillfaller leasegivaren		0		0				
Nuvärde av fordran avseende framtida minimileaseavgifter		1 257 603		959 856				
Reserv för osäkra fordringar avseende minimileaseavgifter		45 825		32 157				
Återstående löptid								
Inom ett år	Brutto- investering	591 906	Netto- investering	454 695	Brutto- investering	430 508	Netto- investering	347 280
Mellan ett och fem år		963 283		799 813		700 436		599 743
Senare än fem år		4 078		3 096		13 875		12 834
Summa		1 559 267		1 257 604		1 144 820		959 856
Varav enskilt största nettoinvestering				10 000				3 937

	Nettoinvestering	
	2023-12-31	2022-12-31
Operationell leasing - Nuvärdet av framtida minimileaseavgifter		
Inom ett år	454 695	347 280
Mellan ett och fem år	799 813	599 743
Senare än fem år	3 096	12 834
Summa	1 257 604	959 856
Redovisat värde av återtagna leasingobjekt	2 926	319

Leasingobjekt utgörs främst av IT-, telekom- och annan kommunikationsutrustning. Årets redovisade leasingintäkter uppgår till 573 943 TSEK (427 937).

NOT M25 Leasing

Redovisningsprinciper

IFRS 16 tillämpas i koncernen men ej i moderbolaget. I moderbolaget redovisas samtliga inventarier via leasingavtal för eget nyttjande och för uthyrning som operationella.

Operationell leasing	2023-12-31	2022-12-31
Inventarier nyttjade via leasingavtal:		
Anskaffningsvärden operationell leasing	26 011	22 479
Varav under året nytecknade kontrakt	3 647	4 012
Varav under året lösta kontrakt	-6 433	-2 294
Årets leasingkostnader	12 103	7 668
Övriga hyresavtal:		
Årets hyreskostnader	44 768	24 720
Framtida leasing- och hyresbetalningar i egenskap av leasetagare		
Inom ett år	52 722	49 103
Mellan ett och fem år	181 499	182 767
Senare än fem år	75 744	130 148

NOT M26 Uppskjuten skattefordran/ skatteskuld

Redovisningsprinciper

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av uppskjutna skattefordringar och skatteskulder, se not K24.

	2023-12-31	2022-12-31
Utlåning till allmänheten	1 024	1 798
Aktier och andelar		23 848
Uppskjutna skattefordringar	1 024	25 646
Obligationer och andra värdepapper	285	
Aktier och andelar	18 225	-17 482
Övriga tillgångar/skulder	-31 226	
Uppskjutna skatteskulder	-12 716	-17 482
Netto	-11 691	8 165
Utlåning till allmänheten	-666	714
Obligationer och andra värdepapper	-317	1 212
Aktier och andelar		-199
Immateriella tillgångar		-1 353
Övriga tillgångar/skulder	-45 772	11 160
Underskottsavdrag		-4 802
Förändring redovisad över resultat-räkningen	-46 756	6 731
Förändring uppskjuten skatt fond för verkligt värde	27 008	176 771
Valutakursdifferenser	-104	31
Redovisat direkt mot eget kapital	26 904	176 802
Summa förändring	-19 852	183 533

NOT M27 Derivatinstrument**Redovisningsprinciper**

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av derivatinstrument, se not K25.

Moderbolagets derivatinstrument består av valutaswappar. Posten avser de valutasäkringskontrakt där det verkliga värdet, dvs marknadsvärdet överstiger terminskursen på balansdagen.

	2023-12-31	2022-12-31
Derivat för verkligtvärdesåkringar – säkringsredovisas ej		
Valutarelaterade kontrakt		
Swappar	5 853 666	2 799 680
Summa	5 853 666	2 799 680
Valutafördelning av marknadsvärden		
EUR	4 185 055	1 156 947
NOK	791 739	781 599
DKK	53 792	
USD	560 408	782 539
CHF	43 252	11 290
GBP	35 814	50 199
Summa	5 670 060	2 782 573
Positivt värde på valutarelaterade kontrakt	183 606	17 106

NOT M28 Övriga tillgångar

	2023-12-31	2022-12-31
Kundfordringar	5 632	5 215
Aktuell skattefordran	110 782	62 778
Fordran koncernföretag	22 051	27 667
Avräkning ej inbetalda medel	38 390	9 695
Fordran kortföretag	29 452	12 065
Mervärdesskatt		764
Övriga fordringar	27 240	87 610
Summa	233 547	205 793

NOT M29 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2023-12-31	2022-12-31
Provisionsintäkter	13 508	17 327
Provisionsintäkter, koncerninternt	754	2 056
Hyses-/ abonnemangskostnader	15 532	12 988
Övriga kostnader	53 278	42 745
Summa	83 072	75 116

NOT M30 Skulder till kreditinstitut**Redovisningsprinciper**

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av skulder till kreditinstitut, se not K28.

Skulder till kreditinstitut har ökat till följd av positiva marknadsvärden för valutasåkringar vid årsskiftet.

	2023-12-31	2022-12-31
Beviljade krediter	422 192	400 000
Ej utnyttjade krediter	-422 192	-400 000
Övrigt (inom valutasåkring)	265 200	
Summa	265 200	0

NOT M31 Inlåning från allmänheten**Redovisningsprinciper**

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av inlåning från allmänheten, se not K29.

	2023-12-31	2022-12-31
Inlåning från allmänheten, privatpersoner	31 499 236	28 008 819
Inlåning från allmänheten, företag	4 253 192	2 497 483
Inlåning från allmänheten, koncern	129 525	139 063
Summa	35 881 952	30 645 365

NOT M32 Emitterade värdepapper m.m.

Redovisningsprinciper

Emitterade värdepapper m.m. kategoriseras som finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde. Poster avser certifikat och konvertibelt skuldebrev.

Sammansatta finansiella instrument

Konvertibla skuldebrev redovisas som sammansatta finansiella instrument, d.v.s. skuldinstrument med en option att omvandla skulden till aktier. Skuldinstrumentet och egetkapitaldelen redovisas därför var för sig i rapporten över finansiell ställning. Skuldinstrumentets verkliga värde utgörs av nuvärdet av framtida betalningar av ränta och amorteringar som är hänförliga till skuldinstrumentet. Diskonteringsräntan utgörs av marknadsräntan vid emissionstidpunkten för jämförbara skuldinstrument men utan konverteringsrätt. Egetkapitalinstrumentet utgörs av en inbyggd optionsrätt att omvandla skuldinstrumentet till aktier.

	2023-12-31	2022-12-31
Konvertibla skuldebrev		
Emitterat nominellt	200 000	200 000
Eget kapital-del i emitterat skuldebrev	-8 639	-8 639
Kapitaliserad ränta	3 119	445
Summa	194 480	191 806
Emitterade värdepapper	194 480	191 806

Moderbolagets emitterade den 1 november 2022 koncerninterna konvertibla skuldebrev med ett nominellt värde om totalt 200 000 TSEK. Skuldebreven förfaller den 31 december 2025 till sina nominella värden eller kan konverteras till nya aktier på begäran av innehavarna till en kurs om 3 598 kr/aktie, totalt 55 585 st aktier. Skuldebreven löper med en årlig ränta om 6%. Räntekostnaden för de konvertibla skuldebreven uppgick under året till totalt 12 000 TSEK.

Verkliga värdet på skulddelen i konvertibelns har vid emissions-tidpunkten diskonterats till ett nuvärde med tillämpning av en marknadsränta om 7,50%. Den diskonterade skulddelen (191 361 TSEK) utgjordes av summan av nuvärdena för det nominella lånebeloppet (158 553 TSEK) samt kupongräntorna (32 808 TSEK).

NOT M33 Derivatinstrument

Redovisningsprinciper

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av derivatinstrument, se not K30.

Moderbolagets derivatinstrument består av valutaswappar. Posten avser de valutasäkringskontrakt där det verkliga värdet, dvs marknadsvärdet understiger terminkursen på balansdagen.

	2023-12-31	2022-12-31
Derivat för verkligtvärdesäkringar – säkringsredovisas ej		
Valutarelaterade kontrakt		
Swappar	2 902 740	6 649 663
Summa	2 902 740	6 649 663
Valutafördelning av marknadsvärden		
EUR	1 525 247	5 213 731
NOK	345 686	954 463
DKK	113 581	148 210
USD	265 462	
RON	223 705	
RUB		170 777
PLN	448 322	218 578
CHF	12 762	31 627
Summa	2 934 765	6 737 385
Negativt värde på valutarelaterade kontrakt	32 025	87 722

NOT M34 Övriga skulder

	2023-12-31	2022-12-31
Leverantörsskulder	164 526	109 782
Skatteskuld	12 010	38 341
Avräkning ej utbetalda medel	21 653	22 636
Innehållna skatter på inkomster	228 067	105 047
Mervärdesskatt	19 525	7 100
Övriga skulder	25 053	5 429
Summa	470 834	288 335

NOT M35 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2023-12-31	2022-12-31
Ränteintäkter	102 103	54 717
Leasingintäkter	61 632	49 884
Provisionsintäkter	1 432	1 478
Provisionskostnader	1 341	908
Personalkostnader	125 013	120 758
Övriga administrationskostnader	112 311	60 674
Övriga administrationskostnader koncerninternt	9 427	6 271
Summa	413 260	294 689

NOT M36 Avsättningar**Redovisningsprinciper**

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av avsättningar, se not K33.

	2023-12-31	2022-12-31
Rättsliga anspråk		
Ingående avsättningar	45 000	
Tillkommande avsättningar		45 000
Utgående ack avsättningar	45 000	45 000

I juni 2022 beslutade Finansinspektionen att tilldela moderbolaget en sanktionsavgift om 45 MSEK.

Ingen betalning har skett till motparter i avvaktan på slutligt avgörande.

NOT M37 Efterställda skulder**Redovisningsprinciper**

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av efterställda skulder, se not K34.

	2023-12-31	2022-12-31
Obligationslån		
Ingående ack anskaffningsvärden	598 724	899 682
AT1-obligation, byte av redovisningsprincip ¹⁾		-303 112
Kapitaliserad ränta	2 070	2 154
Utgående ack anskaffningsvärden	600 794	598 724
Summa	600 794	598 724

¹⁾ AT1 obligation redovisas i eget kapital.

Tier 2 obligationer

Den 3 september 2020 emitterade moderbolaget ett tioårigt efterställt obligationslån om nominellt 300 000 TSEK som förfaller den 10 september 2030. Den 20 juni 2019 emitterade moderbolaget ett tioårigt efterställt obligationslån om nominellt 300 000 TSEK som förfaller den 20 juni 2029. För ytterligare information, se not K34.

NOT M38 Ställda säkerheter**Redovisningsprinciper**

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av ställda säkerheter, se not K35.

	2023-12-31	2022-12-31
Övriga ställda panter och jämförliga säkerheter		
Utlåning till kreditinstitut	54 516	40 703
Övriga tillgångar	26 562	9 680
Summa	81 078	50 383

Övriga ställda panter och jämförliga säkerheter

Moderbolaget har genom Svea Bank AB filial i Finland, såsom kreditinstitut, hos Finlands Bank deponerat 54 516 TSEK (40 703) på ett s.k. kassakravskonto. Beloppet uppgår till 1% av filialens inlåning från moderbolaget i Sverige vid månadsskiftet två månader före balansdagens utgång, med hänsyn till ett avdrag om 100 TEUR. Ovanstående ställda säkerheter gäller till dess att inlåningen eller verksamheten upphör.

Moderbolaget har hos Mastercard deponerat 2 600 TUSD (900) motsvarande 26 562 TSEK (9 680) som säkerhet för åtaganden kopplade till Svea Banks kortverksamhet. Den ställda säkerheten gäller till dess att samarbetsavtal upphör.

NOT M39 Eventualförpliktelser**Redovisningsprinciper**

Moderbolaget följer koncernens redovisningsprinciper vid redovisning av eventualförpliktelser, se not K36.

	2023-12-31	2022-12-31
Ansvarsförbindelser		
Garantieförbindelser, externt	11 346	13 129
Garantieförbindelser, koncern	4 245	12 792
Summa	15 591	25 920
Åtaganden		
Beviljade krediter	35 431 092	30 569 709
Utbetalade krediter ¹⁾	-30 026 272	-25 855 550
Summa	5 404 820	4 714 159
Summa	5 420 411	4 740 080

¹⁾ Avser utlåning till allmänheten före reservering för förväntade kreditförluster.

NOT M40 Rörelseförvärv**Under 2023**

Med tillträde den 30 september 2023 förvärvade Svea Bank AB aktierna i bolaget Svea Rahotus OY (tidigare Intrum Rahotus OY). Företaget bedriver factoringverksamhet i Finland. För förvärsanalys, se koncernen not K37.

Under 2022

Med tillträde den 1 november 2022 förvärvade Svea Bank AB resterande aktier i Zlantar of Sweden AB. Företaget tillhandahåller en app där konsumenten kan samla och överblicka sin privatekonomi samt jämföra och förbättra sina avtal och sin ekonomi. För förvärsanalys, se koncernen not K37.

NOT M41 Finansiella instrument - klassificering av finansiella tillgångar och skulder

2023-12-31	Verkligt värde via resultaträkningen						
	Upplupet anskaffnings- värde	Obligatoriskt	Derivat identifierade som säkrings- instrument	Verkligt värde via totalresultat	Icke finansiella tillgångar/ skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	4 998 416					4 998 416	4 998 416
Utlåning till kreditinstitut	1 182 338					1 182 338	1 182 338
Utlåning till allmänheten	28 633 120	25 477				28 658 597	28 658 597
Obligationer och värdepapper		1 754 202				1 754 202	1 754 202
Aktier och andelar		2 210 374		1 582 940		3 793 314	3 793 314
Derivatinstrument			183 606			183 606	183 606
Övriga tillgångar, kundfordringar	5 632					5 632	5 632
Finansiella tillgångar	34 819 507	3 990 053	183 606	1 582 940	0	40 576 106	40 576 106
Aktier och andelar i intresseföretag					1 141 652	1 141 652	1 141 652
Immateriella tillgångar					24 464	24 464	24 464
Materiella tillgångar					1 343 545	1 343 545	1 343 545
Uppskjuten skattefordran					1 024	1 024	1 024
Övriga tillgångar					227 915	227 915	227 915
Förutbetalda kostnader/ upplupna intäkter					83 072	83 072	83 072
Tillgångar	34 819 507	3 990 053	183 606	1 582 940	2 821 671	43 397 777	43 397 777
Skulder till kreditinstitut	265 200					265 200	265 200
Inlåning från allmänheten	35 881 952					35 881 952	35 881 952
Emitterade värdepapper m.m.	194 480					194 480	194 480
Derivatinstrument			32 025			32 025	32 025
Övriga skulder, leverantörsskulder	164 526					164 526	164 526
Efterställda skulder	600 794					600 794	598 650
Finansiella skulder	37 106 953	0	32 025	0	0	37 138 978	37 136 833
Övriga skulder					306 308	306 308	306 308
Upplupna kostnader/ förutbetalda intäkter					413 260	413 260	413 260
Uppskjuten skatteskuld					12 716	12 716	12 716
Avsättningar					45 000	45 000	45 000
Summa skulder	37 106 953	0	32 025	0	777 283	37 916 261	37 914 117
Eget kapital					5 481 516	5 481 516	5 481 516
Summa skulder och eget kapital						43 397 777	43 395 633

NOT M41 Finansiella instrument - klassificering av finansiella tillgångar och skulder, forts.

2022-12-31	Verkligt värde via resultaträkningen				Icke finansiella tillgångar/skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
	Upplupet anskaffningsvärde	Obligatoriskt	Derivat identifierade som säkringsinstrument	Verkligt värde via totalresultat			
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	2 503 401					2 503 401	2 503 401
Utlåning till kreditinstitut	1 579 870					1 579 870	1 579 870
Utlåning till allmänheten	24 790 967	16 573				24 807 540	24 807 540
Obligationer och värdepapper		1 570 822				1 570 822	1 570 822
Aktier och andelar		1 934 639		2 117 115		4 051 754	4 051 754
Derivatinstrument			17 106			17 106	17 106
Övriga tillgångar, kundfordringar	5 215					5 215	5 215
Finansiella tillgångar	28 879 451	3 522 035	17 106	2 117 115	0	34 535 708	34 535 708
Aktier och andelar i intresseföretag					1 131 702	1 131 702	1 131 702
Immateriella tillgångar					30 780	30 780	30 780
Materiella tillgångar					1 050 553	1 050 553	1 050 553
Uppskjuten skattefordran					25 646	25 646	25 646
Övriga tillgångar					200 579	200 579	200 579
Förutbetalda kostnader/ upplupna intäkter					75 116	75 116	75 116
Tillgångar	28 879 451	3 522 035	17 106	2 117 115	2 514 375	37 050 082	37 050 082
Inlåning från allmänheten	30 645 365					30 645 365	30 645 365
Emitterade värdepapper m.m.	191 806					191 806	191 806
Derivatinstrument			87 722			87 722	87 722
Övriga skulder, leverantörsskulder	109 782					109 782	109 782
Efterställda skulder	598 724					598 724	598 724
Finansiella skulder	31 545 678	0	87 722	0	0	31 633 400	31 631 075
Övriga skulder					178 553	178 553	178 553
Upplupna kostnader/ förutbetalda intäkter					294 689	294 689	294 689
Uppskjuten skatteskuld					17 482	17 482	17 482
Avsättningar					45 000	45 000	45 000
Skulder	31 545 678	0	87 722	0	535 724	32 169 124	32 166 799
Eget kapital					4 880 958	4 880 958	4 880 958
Summa skulder och eget kapital						37 050 082	37 047 757

NOT M42 Verkligt värde – värderingsnivåer

I nedanstående tabeller lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. De finansiella instrument som avses är utlåning till allmänheten (del av post, se vidare nedan), obligationer och andra värdepapper, aktier och andelar samt derivatinstrument. För ut- och inlåning med rörlig ränta, vilka redovisas till upplupet anskaffningsvärde, anses redovisat värde överensstämma med verkligt värde. Efterställda skulder redovisas till upplupet anskaffningsvärde, verkligt värde uppgår till 598 650 TSEK (596 400). Uppdelning av hur verkligt värde bestämts görs utifrån följande tre nivåer:

Nivå 1: Enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument, se vidare not 1.

Nivå 2: Enligt värderingstekniker/ -modeller direkt eller indirekt baserade på observerbara marknadsdata och som inte inkluderas i nivå 1.

Nivå 3: Utifrån indata som inte är observerbara på marknaden. Avser onoterade aktier och andelar samt reverser där de kontraktuella villkoren kan ge upphov till betalningsflöden som ej, i sin helhet, utgörs av ränta och amortering. Dessa reverser redovisas i posten utlåning till allmänheten. Verkliga värden bedöms motsvara redovisade värden.

NOT M42 Verkligt värde – värderingsnivåer, forts.

2023-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Utlåning till allmänheten			25 477	25 477
Obligationer och andra värdepapper	1 754 202			1 754 202
Aktier och andelar	1 587 160	46 000	2 160 154	3 793 314
Derivatinstrument		183 606		183 606
Finansiella tillgångar	3 341 361	229 606	2 185 631	5 756 599
Derivatinstrument		32 025		32 025
Finansiella skulder		32 025		32 025
2022-12-31	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Utlåning till allmänheten			16 573	16 573
Obligationer och andra värdepapper	1 570 822			1 570 822
Aktier och andelar	2 120 925	12 123	1 918 706	4 051 754
Derivatinstrument		17 106		17 106
Finansiella tillgångar	3 691 747	29 229	1 935 279	5 656 256
Derivatinstrument		87 722		87 722
Finansiella skulder		87 722		87 722

Nivå 3

Verkligt värde för onoterade aktier och andelar redovisas till verkligt värde utifrån värdering utförd av extern oberoende expertis. Värderingen baseras i första hand på senast genomförda transaktion.

I de fall där transaktionen är äldre än 12 månader görs en värdering baserad på värderingsmultiplar för jämförbara bolag (relativvärdering) eller en avkastningsvärdering ("DCF").

Svea Banks placeringar i onoterade aktier och andelar hänför sig till främst Sverige och fördelar sig på olika branscher, främst inom finans och fastighet, men även inom telecom och övriga tjänster.

Svea Bank betraktar innehaven som långfristiga investeringar och har inte för avsikt att avyttra dessa.

	Utlåning till allmänheten	Aktier och andelar	Summa
Utgående balans 2021-12-31	0	0	0
Övertagande vid fusion	23 491	1 479 265	1 502 755
Anskaffningsvärde förvärv		345 413	345 413
Försäljningslikvid		-205 791	-205 791
Valutakursdifferens	681		681
Omklassificering	35 932	-33 487	2 445
Omvärdering	-23 098	333 307	310 209
Amortering	-19 900		-19 900
Konstaterad förlust	-532		-532
Utgående balans 2022-12-31	16 573	1 918 706	1 935 279
Anskaffningsvärde förvärv		163 366	163 366
Nyutlåning	48 500		48 500
Försäljningslikvid		-20	-20
Valutakursdifferens	-26		-26
Omklassificering	759		759
Omvärdering	-40 328	181 586	141 257
Konstaterad förlust		-103 484	-103 484
Utgående balans 2023-12-31	25 477	2 160 154	2 185 631

NOT M43 Finansiella risker

För beskrivning av de finansiella riskerna, se not K40 Finansiella risker.

I tabellerna nedan framgår den maximala kreditriskexponeringen för finansiella instrument med hänsyn tagen till vilka säkerheter som

finns för lånefordringar samt upplysning om kreditkvaliteten i lånefordringarna.

Kreditriskexponering brutto och netto samt säkerhetsfördelning för lånefordringar

2023-12-31	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/avsättning	Redovisat värde	Pant i fastigheter och bostadsrätter	Faktura-fordringar	Aktiepant	Övriga säkerheter	Värde av säkerheter avseende poster i BR	Total kreditrisk-exponering efter avdrag för säkerheter
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	4 998 416		4 998 416						4 998 416
Utlåning till kreditinstitut	1 182 338		1 182 338						1 182 338
Summa	6 180 755		6 180 755						6 180 755
Utlåning till företag	14 743 149	-620 614	14 122 535	490 880	2 920 402	561 922	1 411 436	5 384 640	8 737 895
Utlåning till hushåll	15 283 123	-747 061	14 536 062	2 313 278			140 176	2 453 454	12 082 608
Summa utlåning till allmänheten	30 026 272	-1 367 674	28 658 597	2 804 158	2 920 402	561 922	1 551 612	7 838 094	20 820 503
Obligationer och andra värdepapper									
Statspapper och liknande:									
AAA	320 811		320 811						320 811
AA+	1 050 155		1 050 155						1 050 155
Andra emittenter:									
AAA	383 236		383 236						383 236
Summa obligationer och andra värdepapper	1 754 202		1 754 202						1 754 202
Derivatinstrument	183 606		183 606						183 606
Utställda finansiella garantier	18 133		18 133				6 787	6 787	11 346
Summa	201 739		201 739				6 787	6 787	194 952
Summa kreditrisk-exponering och säkerheter	38 162 967	-1 367 674	36 795 293	2 804 158	2 920 402	561 922	1 558 399	7 844 881	28 950 412

NOT M43 Finansiella risker, forts.

Kreditriskexponering brutto och netto samt säkerhetsfördelning för lånefordringar

2022-12-31	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/avsättning	Redovisat värde	Pant i fastigheter och bostadsrätter	Fakturafordringar	Aktiepant	Övriga säkerheter	Värde av säkerheter avseende poster i BR	Total kreditrisk-exponering efter avdrag för säkerheter
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	2 503 401		2 503 401						2 503 401
Utlåning till kreditinstitut	1 579 870		1 579 870						1 579 870
Summa	4 083 270		4 083 270						4 083 270
Utlåning till företag	11 970 024	-412 455	11 557 569	628 220	2 756 869	406 668	992 503	4 784 260	6 773 309
Utlåning till hushåll	13 885 526	-635 554	13 249 972	2 115 666			142 816	2 258 482	10 991 490
Summa utlåning till allmänheten	25 855 550	-1 048 010	24 807 540	2 743 886	2 756 869	406 668	1 135 319	7 042 742	17 764 798
Obligationer och andra värdepapper									
Statspapper och liknande:									
AAA	425 695		425 695						425 695
AA+	852 694		852 694						852 694
Andra emittenter:									
AAA	292 433		292 433						292 433
Summa obligationer och andra värdepapper	1 570 822		1 570 822						1 570 822
Derivatinstrument	17 106		17 106						17 106
Utställda finansiella garantier	34 175		34 175				8 255	8 255	25 920
Summa	51 281		51 281				8 255	8 255	43 026
Summa kreditrisk-exponering och säkerheter	31 560 923	-1 048 010	30 512 914	2 743 886	2 756 869	406 668	1 143 574	7 050 997	23 461 917

Delar av blankokrediterna har medlåntagare och kan även omfattas av en frivillig betalningsförsäkring, som ger skydd mot betalningsoförmåga.

I tabellerna ovan har ratinginstituten Moody's och S&P använts för att bestämma rating på Obligationer och andra värdepapper.

Ovanstående säkerheter kan tas i anspråk vid varje tidpunkt som det är osannolikt att kredittagaren kommer att kunna återbetala hela sin skuld (kapital, räntor och avgifter) via framtida kassaflöden.

Kreditkvalitet lånefordringar exklusive förvärvade förfallna fordringsstockar (POCI)

	2023-12-31	2022-12-31
Privatpersoner:		
Reserveringsgrad lånefordringar	5,8%	5,4%
Kreditförlustnivå	2,7%	2,1%
Företag:		
Reserveringsgrad lånefordringar	4,2%	3,4%
Kreditförlustnivå	4,2%	0,2%

I tabellen för 2022 och 2023 har även förvärvade förfallna fordringsstockar klassificerats som utlåning med fast ränta. Detta eftersom kassaflöden för denna utlåning inte går att påverka vid förändringar av marknadsräntan.

NOT M43 Finansiella risker, forts.**Ränteexponering – räntebindningstider**

2023-12-31	Högst 1 mån	1 mån– 3 mån	3 mån– 1 år	1 år– 5 år	Mer än 5 år	Utan ränta	Summa
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	4 998 416						4 998 416
Utlåning till kreditinstitut	1 182 338						1 182 338
Utlåning till allmänheten	21 030 513	2 713 666	2 231 341	2 132 876	550 201		28 658 597
Obligationer och andra värdepapper	240 042	1 253 669	123 749	136 741			1 754 202
Övriga tillgångar						6 804 223	6 804 223
Summa tillgångar	27 451 310	3 967 335	2 355 091	2 269 617	550 201	6 804 223	43 397 777
Skulder till kreditinstitut	270 687						270 687
Inlåning från allmänheten	31 510 563	340 024	2 441 528	716 638		867 713	35 876 465
Övriga skulder				194 480		961 119	1 155 600
Uppskjuten skatteskuld						12 716	12 716
Efterställda skulder		600 794					600 794
Eget kapital	300 000	300 000				4 881 516	5 481 516
Summa skulder och eget kapital	32 081 250	1 240 818	2 441 528	911 118	0	6 723 064	43 397 777
Ränteexponering netto	-4 629 940	2 726 517	-86 437	1 358 499	550 201		
Kumulativ ränteexponering	-4 629 940	-1 903 423	-1 989 860	-631 361	-81 160		

Ränteexponering – räntebindningstider för moderbolaget

2022-12-31	Högst 1 mån	1 mån– 3 mån	3 mån– 1 år	1 år– 5 år	Mer än 5 år	Utan ränta	Summa
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	2 503 401						2 503 401
Utlåning till kreditinstitut	1 579 870						1 579 870
Utlåning till allmänheten	18 687 337	2 488 335	1 665 659	1 607 199	359 009		24 807 540
Obligationer och andra värdepapper	144 616	1 183 838	242 368				1 570 822
Övriga tillgångar						6 588 450	6 588 450
Summa tillgångar	22 915 224	3 672 173	1 908 028	1 607 199	359 009	6 588 450	37 050 082
Inlåning från allmänheten	26 336 356	478 926	2 004 909	1 005 616		819 557	30 645 365
Övriga skulder				191 806		715 746	907 553
Uppskjuten skatteskuld						17 482	17 482
Efterställda skulder		598 724					598 724
Eget kapital	300 000					4 580 958	4 880 958
Summa skulder och eget kapital	26 636 356	1 077 650	2 004 909	1 197 423	0	6 133 743	37 050 082
Ränteexponering netto	-3 721 133	2 594 523	-96 882	409 776	359 009		
Kumulativ ränteexponering	-3 721 133	-1 126 610	-1 223 492	-813 715	-454 706		

Känslighetsanalys

Genomslaget på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång/-nedgång på 1 procentenhet uppgår i moderbolaget till +/- 812 TSEK (4 547) givet samtliga räntebärande tillgångar och skulder som finns per balansdagen.

Valutakursrisker

Valutakursrisk är risken för att valutakursförändringar negativt påverkar moderbolagets resultaträkning, balansräkning och/eller kassaflöden. Valutakursrisk kan delas in i transaktionsexponering och omräkningsexponering. Transaktionsexponering utgör nettot av operativa och finansiella in-och utflöden i valutor. Omräkningsexponering utgörs i huvudsak av utländska filialernas eget kapital i utländsk valuta.

NOT M43 Finansiella risker, forts.

Tillgångar och skulder i TSEK fördelade på underliggande valuta

2023-12-31	SEK	NOK	EUR	DKK	USD	Övriga	Summa
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	4 943 901		54 516				4 998 416
Utlåning till kreditinstitut	178 788	698 856	295 378	4 851	1 803	2 663	1 182 338
Utlåning till allmänheten	15 095 243	4 026 727	8 489 008	112 761	776 015	158 843	28 658 597
Obligationer och andra värdepapper	1 493 711	136 741	123 749				1 754 202
Övriga tillgångar	5 307 617	120 471	1 288 548		31 071	56 517	6 804 223
Summa tillgångar	27 019 259	4 982 795	10 251 199	117 612	808 889	218 023	43 397 777
Inlåning från allmänheten	24 731 484	4 799 593	6 340 036	1 589	3 644	119	35 876 465
Uppskjuten skatteskuld	12 716						12 716
Övriga skulder	1 184 135	79 884	162 267				1 426 286
Efterställda skulder	600 794						600 794
Eget kapital	5 454 762	2 173	24 581				5 481 516
Summa skulder och eget kapital	31 983 890	4 881 651	6 526 884	1 589	3 644	119	43 397 777
Ansvarförbindelser	11 115	4 245	231				15 591
Valutaswappar		-186 562	-3 046 962	-166 746	-823 411	-761 749	
Nettoposition	-4 953 515	-81 173	677 584	-50 722	-18 167	-543 845	
Nettoposition exklusive eget kapital	501 247	-79 000	702 165	-50 722	-18 167	-543 845	

Övriga valutor består i huvudsak av brittiska pund och schweiziska franc.

2022-12-31	SEK	NOK	EUR	DKK	USD	Övriga	Summa
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	2 462 698		40 703				2 503 401
Utlåning till kreditinstitut	913 319	471 684	174 912	1 015	15 446	3 494	1 579 870
Utlåning till allmänheten	12 982 268	3 957 147	6 973 007	117 376	730 131	47 611	24 807 540
Obligationer och andra värdepapper	1 328 454	133 166	109 202				1 570 822
Övriga tillgångar	5 551 777	164 172	795 668		21 972	54 860	6 588 450
Summa tillgångar	23 238 515	4 726 169	8 093 492	118 392	767 549	105 965	37 050 082
Inlåning från allmänheten	23 264 580	3 641 318	3 735 935	40	3 392	100	30 645 365
Uppskjuten skatteskuld	17 482						17 482
Övriga skulder	698 866	98 747	109 940				907 553
Efterställda skulder	598 724						598 724
Eget kapital	4 871 782	9 177					4 880 958
Summa skulder och eget kapital	29 451 433	3 749 241	3 845 875	40	3 392	100	37 050 082
Ansvarförbindelser	13 014	7 800	115				20 929
Valutaswappar		-1 011 720	-3 961 675	-148 152	-788 001	-482 628	
Nettoposition	-6 199 905	-26 992	286 057	-29 801	-23 844	-376 763	
Nettoposition exklusive eget kapital	-1 328 123	-17 816	286 057	-29 801	-23 844	-376 763	

Övriga valutor består i huvudsak av brittiska pund och schweiziska franc.

Känslighetsanalys

Nedan känslighetsanalys baseras på omräkningsexponering och avser exponeringen i TSEK på balansdagen.

2023-12-31	NOK	EUR	DKK	USD	Övriga	Summa
Effekt av 10 %-ig ökning i SEK gentemot valuta	8 117	-67 758	5 072	1 817	54 385	1 632
2022-12-31	NOK	EUR	DKK	USD	Övriga	Summa
Effekt av 10 %-ig ökning i SEK gentemot valuta	2 699	-28 606	2 980	2 384	37 676	17 134

NOT M43 Finansiella risker, forts.**Aktiekursrisker**

Aktier och andelar fördelning på geografisk marknad och bransch framgår av nedan tabeller och känslighetsanalyser.

Geografisk fördelning av innehav:	2023-12-31	2022-12-31
Sverige	2 960 150	3 354 544
Norden, övriga	99 084	169 292
Europa, övriga	710 607	498 989
Övriga världen	23 747	28 959
Summa	3 793 314	4 051 754

Fördelning av innehav per bransch:	2023-12-31	2022-12-31
Fastigheter	298 590	447 523
Sjukvård	173 799	178 369
Industri	66 999	116 606
Teknik	769 095	616 451
Konsumenttjänster	1 144 938	1 362 367
Konsumentvaror	58 700	55 389
Energi	29 642	31 905
Telekom	23 375	25 841
Material	2 354	225 570
Finans	1 225 820	991 733
Summa	3 793 314	4 051 754

Känslighetsanalys

	2023-12-31	2022-12-31
Genomslaget på eget kapital vid en kursuppgång/-nedgång på 10 procent uppgår till +/-	379 331	405 175
eller i % av eget kapital, givet de aktier och andelar som finns per balansdagen.	6,9%	7,2%

Likviditetsexponering

2023-12-31	Avtalsenliga odiskonterade kassaflöden – återstående löptid						Summa
	På anfordran	Högst 3 mån	3 mån–1 år	1 år–5 år	Mer än 5 år	Utan löptid	
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	4 998 416						4 998 416
Utlåning till kreditinstitut	1 182 338						1 182 338
Utlåning till allmänheten		5 890 900	5 592 184	11 633 092	15 100 801		38 216 977
Obligationer och värdepapper		42 386	444 935	1 215 386	51 494		1 754 201
Aktier och andelar						4 934 965	4 934 965
Övriga tillgångar		100 714	11 808				112 522
Summa finansiella tillgångar - avtalsenliga kassaflöden	6 180 755	6 034 000	6 048 927	12 848 478	15 152 295	4 934 965	51 199 420
Förvärvade förfallna fordringsstockar (POCI) – förväntade kassaflöden		80 516	238 544	897 306	684 521		1 900 887
Summa finansiella tillgångar	6 180 755	6 114 516	6 287 471	13 745 784	15 836 816	4 934 965	53 100 307
Skulder till kreditinstitut	270 687						270 687
Inlåning från allmänheten	28 821 487	2 848 900	3 469 711	736 367			35 876 465
Primärkapitalinstrument						947 640	947 640
Efterställda skulder		13 884	341 147	322 894			677 925
Övriga skulder		458 824	261 335	212 000			932 159
Summa finansiella skulder	29 092 174	3 321 609	4 072 192	1 271 261		947 640	38 704 876
Utställda finansiella garantier						-23 290	-23 290
Utställda lånelöften						-5 404 820	-5 404 820
Derivat, erläggs		6 357 152	1 351 457				7 708 609
Derivat, erhålls		-6 195 195	-1 361 833				-7 557 028
Leasingavtal som leasetagare		-13 181	-39 542	-181 499	-75 744		-309 965
Leasingavtal som leasegivare		236 520	709 561	1 678 130	7 254		2 631 465
Summa		385 297	659 643	1 496 631	-68 490	-5 428 110	-2 955 029
Total skillnad	-22 911 419	2 407 610	1 555 636	10 977 892	15 905 306		

NOT M43 Finansiella risker, forts.

2022-12-31	Avtalsenliga odiskonterade kassaflöden – återstående löptid						Summa
	På anfordran	Högst 3 mån	3 mån– 1 år	1 år– 5 år	Mer än 5 år	Utan löptid	
Kassa- och tillgodohavanden hos centralbanker	2 503 401						2 503 401
Utlåning till kreditinstitut	1 579 870						1 579 870
Utlåning till allmänheten		5 421 395	4 708 044	10 132 956	9 570 142		29 832 537
Obligationer och värdepapper		229 683	408 897	932 242			1 570 822
Aktier och andelar						5 183 456	5 183 456
Övriga tillgångar		115 349	17 004				132 353
Summa finansiella tillgångar - avtalsenliga kassaflöden	4 083 270	5 766 427	5 133 945	11 065 198	9 570 142	5 183 456	40 802 438
Förvärvade förfallna fordringsstockar (POCI) – förväntade kassaflöden		90 878	252 152	923 596	552 775		1 819 401
Summa finansiella tillgångar	4 083 270	5 857 305	5 386 097	11 988 794	10 122 917	5 183 456	42 621 839
Inlåning från allmänheten	27 271 851	363 972	2 040 656	1 039 123			30 715 601
Primärkapitalinstrument		6 350	306 350				312 700
Efterställda skulder		12 016	36 048	675 119			723 183
Övriga skulder		249 994	231 773	224 000			705 767
Summa finansiella skulder	27 271 851	632 332	2 614 827	1 938 242	0	0	32 457 251
Utställda finansiella garantier						-25 920	-25 920
Utställda länelöften						-9 721 869	-9 721 869
Derivat, erlaggs		6 740 786	1 521 455				8 262 241
Derivat, erhålls		-6 809 836	-1 523 020				-8 332 856
Leasingavtal som leasetagare		-12 276	-36 827	-182 767			-231 870
Leasingavtal som leasegivare		88 653	265 958	622 659	3 309		980 579
Summa	0	7 327	227 566	439 892	3 309	-9 747 789	-9 069 695
Total skillnad	-23 188 581	5 217 647	2 543 705	9 610 660	10 119 608		

NOT M44 Kapitaltäckning**Kapitalbas**

Med kapitalbas avses summan av kärnprimärkapital, primärkapital och supplementärt kapital, efter avdrag. Kärnprimärkapital definieras som det kapital som i det närmaste motsvarar inbetalt kapital och vissa reserver. Resultatet får endast medräknas efter avdrag för föreslagna utdelning. Immateriella tillgångar netto, d v s efter uppskjuten skatt och uppskjutna skattefordringar hänförliga till underskottsavdrag ingår inte i kärnprimärkapitalet.

Kapitaltäckning	2023-12-31	2022-12-31
Kärnprimärkapital	4 502 281	4 467 756
Primärkapital	5 102 281	4 767 756
Totalt kapital	5 700 614	5 364 489
Kapitalkrav pelare I	2 967 832	2 597 951
Kapitalkrav pelare II	476 995	539 150
Kapitalkonserveringsbuffert	927 448	811 860
Kontracyklisk buffert	435 488	230 120
Totalt kapitalkrav	4 807 763	4 179 081
Överskott av kapital		
Riskvägda exponeringar	37 097 902	32 474 390
Kärnprimärkapitalrelation, %	12,14	13,76
Primärkapitalrelation, %	13,75	14,68
Total kapitalrelation, %	15,37	16,52
Krav på kärnprimärkapital (Pelare I), %	4,50	4,50
Krav på kärnprimärkapital (Pelare II), %	0,90	1,14
Krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50
Krav på kontracyklisk buffert, %	1,17	0,71
Totalt kärnprimärkapitalkrav, %	9,07	8,85
Krav på primärkapital (Pelare I), %	6,00	6,00
Krav på primärkapital (Pelare II), %	1,07	1,36
Krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50
Krav på kontracyklisk buffert, %	1,17	0,71
Totalt primärkapitalkrav, %	10,74	10,57
Krav på totalt kapital (Pelare I), %	8,00	8,00
Krav på totalt kapital (Pelare II), %	1,29	1,66
Krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50	2,50
Krav på kontracyklisk buffert, %	1,17	0,71
Totalt kapitalkrav, %	12,96	12,87
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	6,74	8,12

Svea Bank har i beslut från Finansinspektionen fått godkänt att räkna in delärsöverskott i kapitalbasen. En översiktlig granskning har gjorts av delärsöverskottet för perioden januari–december 2023 och av kapitalbasen per den 31 december 2023.

Kapitalbas	2023-12-31	2022-12-31
Aktiekapital	50 501	50 501
Överkursfond	59 499	59 499
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	110 000	110 000
Ej utdelade vinstmedel (inkl. kapitalandel av obeskattade reserver)	4 402 267	3 203 452
Primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	600 000	300 000
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver)	-58 476	76 037
Resultat efter förutsebara kostnader	427 725	1 191 469
Eget kapital (inklusive kapitalandel av obeskattade reserver)	5 481 516	4 880 958
Avgår:		
Förväntad utdelning	-50 000	-50 000
Immateriella tillgångar, netto	-24 464	-30 780
Ytterligare värdejusteringar	-5 764	-5 744
Avdrag NPL backstop	-84 536	-26 679
Avdrag investeringar i finansiell sektor	-214 472	
Avdrag för primärkapitalinstrument klassificerat som eget kapital	-600 000	-300 000
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar och övriga avdrag	-979 235	-413 203
Kärnprimärkapital	4 502 281	4 467 756
Väsentliga investeringar i finansiella sektorn		
Efterställda skulder (AT1)	600 000	300 000
Primärkapitalinstrument	600 000	300 000
Primärkapital	5 102 281	4 767 756
Efterställda skulder	598 333	596 733
Supplementärkapitaltillskott	598 333	596 733
Totalt kapital	5 700 614	5 364 488
Bruttosoliditet	2023-12-31	2022-12-31
Primärkapital	5 102 281	4 767 756
Totalt exponeringsbelopp för bruttosoliditet	44 808 855	38 106 032
Bruttosoliditetsgrad, %	11,39	12,51

Bruttosoliditet

Bruttosoliditeten är ett mått som syftar till att begränsa risken för ökad skuldsättning bland kreditinstituten. Måttet rapporteras till tillsynsmyndigheterna och infördes den 28 juni 2021. Bruttosoliditeten beräknas som primärkapitalet dividerat med den totala exponeringen i och utanför balansräkningen, med justering för vissa poster såsom derivat.

NOT M44 Kapitaltäckning, forts.

	2023-12-31		2022-12-31	
	Riskvägt	Minimi-kapitalkrav	Riskvägt	Minimi-kapitalkrav
Riksvägda exponeringar och minimikapitalkrav				
Exponeringar mot institut	382 293	30 583	389 597	31 168
Exponeringar mot företag	8 197 044	655 764	6 478 401	518 272
Exponeringar mot hushåll	9 910 190	792 815	8 633 616	690 689
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	899 409	71 953	847 242	67 779
Fallerande exponeringar	1 608 583	128 687	988 256	79 061
Fallerande exponeringar, förvärvade förfallna fordringsstockar	1 114 342	89 147	1 145 280	91 622
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	1 932 584	154 607	1 834 679	146 774
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	38 324	3 066	29 243	2 339
Aktieexponeringar	4 719 521	377 562	5 027 616	402 209
Övriga exponeringar	1 549 381	123 951	1 268 684	101 495
Kreditrisk	30 351 672	2 428 134	26 642 615	2 131 409
Valutakursrisk	718 139	57 451	459 938	36 795
Marknadsrisk	718 139	57 451	459 938	36 795
Operativ risk	5 918 973	473 518	5 294 852	379 572
Operativ risk	5 918 973	473 518	5 294 852	379 572
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	109 118	8 729	76 985	6 159
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	109 118	8 729	76 985	6 159
Totalt	37 097 902	2 967 832	32 474 390	2 553 935

NOT M45 Närståendetransaktioner**Redovisningsprinciper****Relationer**

Moderbolaget finansierar koncernföretag vilket genererar ränteintäkter, mottar utdelningar, hyr ut personal till koncernföretag. Moderbolagets direktägda dotterföretag redovisas i not M22, Andelar i koncernföretag, samt intresseföretag i not M21, Aktier och andelar i intresseföretag. Information om styrelseledamöter och koncernledning samt ersättning till dessa, redovisas i not M10, Personalkostnader m.m.

Transaktioner

Ingen styrelseledamot eller ledande befattningshavare i koncernen har eller har haft någon direkt eller indirekt delaktighet i några affärstransaktioner mellan sig och koncernen som är eller var ovanliga till sin karaktär med avseende på villkoren under nuvarande eller föregående verksamhetsår. Inte heller har koncernen lämnat lån, ställt garantier eller ingått borgensförbindelse för någon av styrelsens ledamöter eller ledande befattningshavare i Svea Bank. Vidare upplysningar om ledande befattningshavare framgår av not M10.

Moderbolaget köper telemarketingtjänster avseende call-center, försäljning och mötesbokningar vilket genererar övriga administrativa kostnader. Posten består även av övriga konsultkostnader.

	2023-12-31	2022-12-31
Intäkter och kostnader		
Ränteintäkter, koncernföretag	203 934	103 884
Räntekostnader, koncernföretag	-12 122	-4 024
Erhållna utdelningar, koncernföretag	535 992	663 390
Provisionsintäkter, koncernföretag	16 197	16 818
Provisionskostnader, koncernföretag	-11 666	-13 473
Övriga rörelseintäkter, koncernföretag	226 206	205 229
Övriga administrativa kostnader, koncernföretag	-152 310	-104 663
Övriga administrativa kostnader, företag som står under betydande inflytande av nyckelperson i ledande position	-79 177	-61 786
Summa	727 055	805 375
Tillgångar		
Utlåning till allmänheten, koncernföretag	4 770 089	3 596 581
Övriga skulder, koncernföretag	22 051	27 666
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter, koncernföretag	754	2 056
Summa	4 792 894	3 626 303
Skulder		
Inlåning från allmänheten, koncernföretag	129 524	139 063
Övriga skulder, koncernföretag	24 010	18 787
Övriga skulder, företag som står under betydande inflytande av nyckelperson i ledande position	38	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter, koncernföretag	9 427	6 271
Summa	163 000	164 121
Eventualförpliktelser		
Garantiförbindelser, koncernföretag	11 944	12 792

NOT M46 Väsentliga händelser efter årets utgång.

Under år 2020 stämde Konsumentverket genom KO Svea Bank AB vid Patent- och marknadsdomstolen för att Svea Bank tar ut en förseningsavgift av konsumenter vid försenad eller utebliven betalning. KO ansåg att avgiften inte kan tas ut enligt reglerna i inkassokostnadslagen. Svea Bank överklagade till Patent- och marknadsöverdomstolen men domen gick på KO:s linje. Därefter överklagade Svea Bank till Högsta domstolen.

Efter årets utgång har Högsta domstolen meddelat att den undanröjer Patent- och marknadsöverdomstolens dom, utom i fråga om sekretess. Den förseningsavgift som målet avser strider inte mot de tvingande reglerna i lagen om ersättning för inkassokostnader mm, och villkoret om förseningsavgift i kreditavtal med konsument, som målet avser, är därför inte oskäligt enligt lagen om avtalsvillkor i konsumentförhållanden.

Beskedet är glädjande för både Svea Bank och branschen. Förseningsavgiften anses vara en rättvis hantering där de skötsamma slipper finansiera den kostnad som sena betalare åsamkar kreditgivarna. Vidare är det ett välkommet tydliggörande av lagstiftningen.

Inga väsentliga händelser i övrigt har inträffat efter årets utgång.

NOT M47 Förslag till vinstdisposition

Till årsstämmans förfogande står enligt Svea Bank AB:s balansräkning:

Fond för verkligt värde	-70 244 247
Överkursfond	59 499 500
Balanserad vinst	4 402 267 031
Årets resultat	427 724 640
Summa	4 819 246 924

Styrelsen föreslår att vinsten disponeras enligt följande:

Utdelas till aktieägarna (1 590 800 aktier x 31,43 kronor per aktie)	50 000 000
Balanseras i ny räkning	4 769 246 924
Summa	4 819 246 924

Underskrifter

Styrelsen och verkställande direktören intygar härmed att denna finansiella rapport har upprättats enligt av EU antagna IFRS samt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), med tillämpning av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:25) och Rådet för finansiell rapporterings rekommendationer, och ger en rättvisande

bild av koncernens och moderbolagets ställning och resultat samt att förvaltningsberättelsen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av koncernens och moderbolagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som moderbolaget och de företag som ingår i koncernen står inför.

Stockholm, datum enligt elektronisk underskrift

Anders Lidfeldt
Styrelseledamot
Ordförande

Lennart Ågren
Styrelseledamot
Verkställande direktör

Mats Kärsrud
Styrelseledamot

Mats Hellström
Styrelseledamot

Anders Hedberg
Styrelseledamot

Anna Frick
Styrelseledamot

Anders Ingler
Styrelseledamot

Vår rapport från oberoende revisor har avgivits per dag som framgår av vår elektroniska underskrift
BDO Mälardalen AB

Per Fridolin
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Svea Bank AB (publ), org nr 556158–7634

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för Svea Bank AB (publ) för år 2023 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 30–31. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 27–108 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), så som de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidorna 30–31. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och koncernen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till moderbolagets styrelse i enlighet med Revisors-förordningens (537/2014) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionsred i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisionsred i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredo-

visningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

Reservering för förväntade kreditförluster

Information om området framgår i årsredovisningen – not K2 Redovisningsprinciper, not K14 Kreditförluster netto, not K16 Utlåning till allmänheten, not M2 Redovisningsprinciper, not M14 Kreditförluster netto och not M18 Utlåning till allmänheten.

Per den 31 december 2023 uppgår Utlåning till allmänheten i koncernen till 29 407 817 (f å 25 550 058) tkr och i moderbolaget till 28 658 597 (f å 24 807 540) tkr, vilket motsvarar 65 (f å 66) % respektive 66 (f å 67) % av koncernens respektive moderbolagets totala tillgångar. Reservering för förväntade kreditförluster uppgår i koncernen till 1 021 054 (f å 1 083 567) tkr och i moderbolaget till 1 367 674 (f å 1 048 010) tkr.

Beskrivning av området

Enligt IFRS 9 indelas lånefordringar i tre steg baserat på nivå av kreditrisk eller förändring av kreditrisk: steg 1 för lån utan väsentlig kreditriskförsämring med förluster beräknade för förväntade fallissemang inom 12 månader, steg 2 för lån med väsentlig kreditriskförsämring och steg 3 för lån i fallissemang med förluster beräknade för inträffade och förväntade fallissemang under lånets återstående löptid.

Förväntad kreditförlust beräknas som en funktion av sannolikheten för fallissemang, exponeringen vid fallissemang, förlusten vid fallissemang samt tidpunkten för fallissemang. Reserveringen baseras på tidigare händelser, nuvarande förhållanden och prognoser för framtida ekonomiska förutsättningar. IFRS 9 tillåter att beräknade kreditförluster justeras med beaktande av professionella bedömningar.

Ledningen gör bedömningar av och antaganden om bland annat kriterier för att identifiera väsentlig kreditriskförsämring och metoder för beräkning av förväntade fallissemang. Komplexiteten i beräkningarna, inslaget av bedömningar och antaganden samt balanspostens väsentlighet gör att reservering för förväntade kreditförluster ansetts vara ett särskilt betydelsefullt område.

Hur området har beaktats i revisionen

Vår revision har bestått av en kombination av granskning av intern kontroll och substansgranskning. Revisionen har bland annat omfattat följande:

Vi har dels testat utformning och effektivitet av nyckelkontroller i kreditprocessen samt identifiering av krediter i fallissemang, dels testat kontroller avseende inläsning av modelldata och generella IT-kontroller för relevanta system. Vi har även granskat fullständighet och korrekthet i data från underliggande system.

Vi har dels bedömt använda modeller inklusive antaganden och parametrar samt kontrollerat modellernas funktionalitet, dels granskat sannolikhet för fallissemang, förlust vid

fallissemang, exponering vid fallissemang samt väsentlig kreditriskökning i enlighet med IFRS 9. Vi har bedömt dels värdet på underliggande säkerheter för krediter som är föremål för individuell bedömning, dels initiala och aktuella kreditrating på stickprovsbasis. Vi har även granskat upplysningarna relaterade till förväntade kreditförluster.

Värdering av goodwill/aktier i koncernföretag

Information om området framgår i årsredovisningen – not K2 Redovisningsprinciper, not K21 Immateriella tillgångar, not M2 Redovisningsprinciper och not M22 Aktier i koncernföretag.

Per den 31 december 2023 uppgår dels Goodwill i koncernen till 275 909 (f å 315 975) tkr, dels Aktier i koncernföretag i moderbolaget till 1 141 652 (f å 1 131 702) tkr.

Beskrivning av området

Enligt IFRS ska en nedskrivningsprövning av balansposten goodwill ske. Därtill kan utvecklingen i enskilda dotterföretag medföra behov för moderbolaget att utföra en nedskrivningsprövning av aktier i koncernföretag. Balansposterna uppgår till väsentliga belopp och värderingarna är komplexa och beroende av ledningens bedömningar av framför allt tillväxt och diskonteringsränta och bedöms därför vara ett betydelsefullt område.

Hur området har beaktats i revisionen

Vår revision har bestått av en kombination av utvärdering och substansgranskning.

Granskningen har inkluderat en granskning av beräkningsmodellen, använda årliga tillväxttakter under prognostiden samt använd diskonteringsränta och inkluderar ett utlåtande av en värderingsexpert. Tillväxttakten i använda prognoser av framtida kassaflöden har granskats gentemot tidigare erfarenheter. Granskningen har även omfattat en granskning av känslighetsanalyser av använda tillväxttakter och använd diskonteringsränta. Vi har även granskat upplysningarna relaterade till nedskrivningsprövning av goodwill.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS så som de antagits av EU. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och koncernredovisningen och återfinns på sidorna 1–26 och 114–122. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information. Vårt uttalande avseende årsredovisningen och koncernredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen och koncernredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.

- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen och koncernredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag och en koncern inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Revisorns granskning av förvaltning och förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Svea Bank AB (publ) för år 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller

- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättnings-skyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionsssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaper. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Revisorns granskning av Esef-rapporten

Uttalande

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en granskning av att styrelsen och verkställande direktören har upprättat årsredovisningen och koncernredovisningen i ett format som möjliggör enhetlig elektronisk rapportering (Esef-rapporten) enligt 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden för Svea Bank AB (publ) för år 2023.

Vår granskning och vårt uttalande avser endast det lagstadgade kravet.

Enligt vår uppfattning har Esef-rapporten upprättats i ett format som i allt väsentligt möjliggör enhetlig elektronisk rapportering.

Grund för uttalandet

Vi har utfört granskningen enligt FAR:s rekommendation RevR 18 Revisorns granskning av Esef-rapporten. Vårt ansvar enligt denna rekommendation beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Svea Bank AB (publ) enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de bevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vårt uttalande.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att Esef-rapporten har upprättats i enlighet med 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, och för att det finns en sådan intern kontroll som styrelsen och verkställande direktören bedömer nödvändig för att upprätta Esef-rapporten utan väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Revisorns ansvar

Vår uppgift är att uttala oss med rimlig säkerhet om Esef-rapporten i allt väsentligt är upprättad i ett format som uppfyller kraven i 16 kap. 4 a § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, på grundval av vår granskning.

RevR 18 kräver att vi planerar och genomför våra granskningsåtgärder för att uppnå rimlig säkerhet att Esef-rapporten är upprättad i ett format som uppfyller dessa krav.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en granskning som utförs enligt RevR 18 och god revisionsssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i Esef-rapporten.

Revisionsföretaget tillämpar International Standard on Quality Management 1, som kräver att företaget utformar, implementerar och hanterar ett system för kvalitetsstyrning inklusive riktlinjer eller rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i lagar och andra författningar.

Granskningen innefattar att genom olika åtgärder inhämta bevis om att Esef-rapporten har upprättats i ett format som möjliggör enhetlig elektronisk rapportering av årsredovisningen och koncernredovisningen. Revisorn väljer vilka åtgärder som ska utföras, bland annat genom att bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i rapporteringen vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag. Vid denna riskbedömning beaktar revisorn de delar av den interna kontrollen som är relevanta för hur styrelsen och verkställande direktören tar fram underlaget i syfte att utforma granskningsåtgärder som är ändamålsenliga med hänsyn till omständigheterna, men inte i syfte att göra ett uttalande om effektiviteten i den interna kontrollen. Granskningen omfattar också en utvärdering av ändamålsenligheten och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens antaganden.

Granskningsåtgärderna omfattar huvudsakligen validering av att Esef-rapporten upprättats i ett giltigt XHTML-format och en avstämning av att Esef-rapporten överensstämmer med den granskade årsredovisningen och koncernredovisningen.

Vidare omfattar granskningen även en bedömning av huruvida koncernens resultat-, balans- och egetkapital-räkningar, kassaflödesanalys samt noter i Esef-rapporten har märkts med iXBRL i enlighet med vad som följer av Esef-förordningen.

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 30–31 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FAR:s uttalande RevR 16 Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplýsningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2–6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar samt är i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

BDO Mälardalen AB, Sveavägen 53, 102 35 Stockholm, utsågs till Svea Bank AB (publ)s revisor av bolagsstämman den 27 april 2023 och har varit bolagets revisor sedan 2017.

Stockholm, datum enligt elektronisk signatur
BDO Mälardalen AB

Per Fridolin
Auktoriserad revisor

Rapportering i enlighet med EU:s taxonomi

Svea Bank omfattas av EU:s taxonomiförordning (EU-taxonomi), ett klassificeringssystem som definierar kriterier för när en ekonomisk verksamhet ska anses vara miljömässigt hållbar. I sin lagstadgade hållbarhetsrapport ska finansiella institutioner rapportera andelen av tillgångarna som exponeras mot ekonomiska aktiviteter som är förenliga med taxonomi.

Avseende räkenskapsåret 2023 ska finansiella institutioner beräkna och redovisa andelen gröna tillgångar (Green Asset Ratio, GAR). Mättet motsvarar den andel av täckta tillgångar (nämnaren) som finansierar ekonomiska aktiviteter som uppfyller de kriterier som återfinns i EU:s taxonomi (täljaren). Därför redovisas för första gången den andel tillgångar som uppfyller taxonomins tekniska granskningskriterier för de två första miljömålen, klimatförändring och klimatanpassning, i de föreskrivna mallarna.

I år utökas rapporteringen med information om Svea Banks kunder samt motparters tillgångar och finansiella garantier kopplade till miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter, det vill säga verksamheter som är taxonomiförenliga. Taxonomirapporteringen baseras på den konsoliderade situationen i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut.

EU-regelverket är i ett tidigt implementeringsskede, vilket innebär att det fortfarande saknas tolkningar och etablerad praxis i många frågor. I december 2023 publicerade EU en ny vägledning (FAQ) kring tolkning och förtydliganden av rapporteringskrav och definitioner. Då denna vägledning kom så sent på året har Svea Bank därför inte fullt ut implementerat nya förändringar i årets rapport.

Andelen hållbara tillgångar för Svea Bank baseras på dess motparters rapporterade siffror för de två första miljömålen

för föregående räkenskapsår (2022). Icke-finansiella företag var då inte skyldiga att redovisa den andel som omfattas av taxonomi uppdelat per miljömål, enbart totalt. Icke-finansiella företag med skyldighet att rapportera i enlighet med NFRD ska redovisa i vilken utsträckning verksamheten omfattas av taxonomi och uppfyller taxonomins krav, både som andel av omsättning och som andel av kapitalutgifter. Båda dessa uppgifter ska användas i beräkningen av finansiella företag, varför andelen hållbara tillgångar beräknas och redovisas två gånger, en gång per nyckeltal.

Exponeringsbelopp för allmän finansiering multipliceras med motparters rapporterade nyckeltal. Där uppgift saknas ingår exponeringar enbart i nämnaren i beräkningen av andelen gröna tillgångar.

Hushållsexponeringar med fastighet som säkerhet bedöms utifrån gällande kriterier i taxonomi, andra typer av hushållsfinansiering bedöms inte täckas av taxonomi och ingår enbart i nämnaren under övriga tillgångar.

Inga estimat är tillåtna i den obligatoriska rapporteringen varför exponeringar mot företag som inte är skyldiga att rapportera inte kan bedömas utifrån taxonomi och ingår enbart i nämnaren.

Taxonomirapporteringen för tillgångar i balansräkningen och finansiella garantier framställs med data från Svea Banks interna system. Bristen på en central extern databas, tillsammans med utmaningar gällande kvaliteten på externa data, gör det svårt att samla in relevant information. Verksamheter som omfattas av taxonomi samlas in manuellt från publicerade årsredovisningar.

Ekonomiska verksamheter inom gas och kärnkraft rapporteras i separat tabell.

0. Summary of KPIs to be disclosed by credit institutions under Article 8 Taxonomy Regulation

		Total environmentally sustainable assets Msek	KPI****	KPI*****	% coverage (over total assets)***	% of assets excluded from the numerator of the GAR (Article 7(2) and (3) and Section 1.1.2. of Annex V)	% of assets excluded from the denominator of the GAR (Article 7(1) and Section 1.2.4 of Annex V)
Main KPI	Green asset ratio (GAR) stock	9,0	0,0%	0,0%	86,1%	80,1%	13,9%

		Total environmentally sustainable activities Msek	KPI	KPI	% coverage (over total assets)	% of assets excluded from the numerator of the GAR (Article 7(2) and (3) and Section 1.1.2. of Annex V)	% of assets excluded from the denominator of the GAR (Article 7(1) and Section 1.2.4 of Annex V)
Additional KPIs	GAR (flow)	0,0	0,0%	0,0%	77,6%	75,4%	22,3%
	Trading book*						
	Financial guarantees	0,0					
	Assets under management						
	Fees and commissions income**						

* For credit institutions that do not meet the conditions of Article 94(1) of the CRR or the conditions set out in Article 325a(1) of the CRR
 ** Fees and commissions income from services other than lending and AuM Institutions shall disclose forwardlooking information for this KPIs, including information in terms of targets, together with relevant explanations on the methodology applied.

*** % of assets covered by the KPI over banks' total assets

**** based on the Turnover KPI of the counterparty

***** based on the CapEx KPI of the counterparty, except for lending activities where for general lending Turnover KPI is used

1. Assets for the calculation of GAR, Revenue

Msek	2023-12-31											
	Total [gross] carrying amount	Climate Change Mitigation (CCM)			Climate Change Adaptation (CCA)			TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				
		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				
		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		
GAR - Covered assets in both numerator and denominator												
1 Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	2 762	2 009	9						2 009	9		
2 Financial undertakings	103	43	0						43	0		
3 Credit institutions	103	43	0						43	0		
4 Loans and advances												
5 Debt securities, including UoP	101	43	0						43	0		
6 Equity instruments	2	0	0						0	0		
7 Other financial corporations												
8 of which investment firms												
9 Loans and advances												
10 Debt securities, including UoP												
11 Equity instruments												
12 of which management companies												
13 Loans and advances												
14 Debt securities, including UoP												
15 Equity instruments												
16 of which insurance undertakings												
17 Loans and advances												
18 Debt securities, including UoP												
19 Equity instruments												
20 Non-financial undertakings	715	23	9						23	9		
21 Loans and advances	24	17	7						17	7		
22 Debt securities, including UoP												
23 Equity instruments	691	6	2						6	2		
24 Households	1 944	1 944	0						1 944	0		
25 of which loans collateralised by residential immovable property	1 944	1 944	0						1 944	0		
26 of which building renovation loans												
27 of which motor vehicle loans												
28 Local governments financing												
29 Housing financing												
30 Other local government financing												
31 Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties												
32 Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)	36 764											
33 Financial and Non-financial undertakings	13 942											
34 SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	11 374											
35 Loans and advances	8 310											
36 of which loans collateralised by commercial immovable property	464											
37 of which building renovation loans												
38 Debt securities	181											
39 Equity instruments	2 883											
40 Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	2 568											
41 Loans and advances	2 159											
42 Debt securities	101											
43 Equity instruments	308											
44 Derivatives	184											
45 On demand interbank loans	2 104											
46 Cash and cash-related assets	0											
47 Other categories of assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)	20 535											
48 Total GAR assets	39 527	2 009	9						2 009	9		
49 Assets not covered for GAR calculation	6 369											
50 Central governments and Supranational issuers	1 371											
51 Central banks exposure	4 998											
52 Trading book												
53 Total assets	45 896	2 009	9						2 009	9		
Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations												
54 Financial guarantees	11	0	0									
55 Assets under management												
56 Of which debt securities												
57 Of which equity instruments												

1.Assets for the calculation of GAR, CapEx

Msek	2023-12-31														
	Total [gross] carrying amount	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			
		Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			
		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling				
GAR - Covered assets in both numerator and denominator															
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	2 762	2 012	6							2 012	6			
2	Financial undertakings	103	43	0							43	0			
3	Credit institutions	103	43	0							43	0			
4	Loans and advances										0	0			
5	Debt securities, including UoP	101	43	0							43	0			
6	Equity instruments	2	0	0							0	0			
7	Other financial corporations														
8	of which investment firms														
9	Loans and advances														
10	Debt securities, including UoP														
11	Equity instruments														
12	of which management companies														
13	Loans and advances														
14	Debt securities, including UoP														
15	Equity instruments														
16	of which insurance undertakings														
17	Loans and advances														
18	Debt securities, including UoP														
19	Equity instruments														
20	Non-financial undertakings	715	25	6							25	6			
21	Loans and advances	24	19	5							19	5			
22	Debt securities, including UoP										0	0			
23	Equity instruments	691	6	1							6	1			
24	Households	1 944	1 944	0							1 944	0			
25	of which loans collateralised by residential immovable property	1 944	1 944	0							1 944	0			
26	of which building renovation loans														
27	of which motor vehicle loans														
28	Local governments financing														
29	Housing financing														
30	Other local government financing														
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties														
32	Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)	36 764													
33	Financial and Non-financial undertakings	13 942													
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	11 374													
35	Loans and advances	8 310													
36	of which loans collateralised by commercial immovable property	464													
37	of which building renovation loans	0													
38	Debt securities	181													
39	Equity instruments	2 883													
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	2 568													
41	Loans and advances	2 159													
42	Debt securities	101													
43	Equity instruments	308													
44	Derivatives	184													
45	On demand interbank loans	2 104													
46	Cash and cash-related assets	0													
47	Other categories of assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)	20 535													
48	Total GAR assets	39 527	2 012	6	0	0	0	0	0	0	2 012	6	0	0	
49	Assets not covered for GAR calculation	6 369													
50	Central governments and Supranational issuers	1 371													
51	Central banks exposure	4 998													
52	Trading book	0													
53	Total assets	45 896	2 012	6	0	0	0	0	0	0	2 012	6	0	0	
Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations															
54	Financial guarantees	11	0	0											
55	Assets under management														
56	Of which debt securities														
57	Of which equity instruments														

2. GAR sector information, Revenue

Breakdown by sector – NACE 4 digits level (code and label)	Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
	[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount	
	Msek	Of which environmentally sustainable (CCM)	Msek	Of which environmentally sustainable (CCM)	Msek	Of which environmentally sustainable (CCA)	Msek	Of which environmentally sustainable (CCA)	Msek	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Msek	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	17.12 Pappers-och papptillverkning	0,5	0,0						0,5	0,0		
2	24.10 Framställning av järn och stål	0,2	0,2						0,2	0,2		
3	25.62 Metallegoarbeten	19,4	6,0						19,4	6,0		
4	25.72 Tillverkning av metallvaror	1,5	0,0						1,5	0,0		
5	27.11 Tillverkning av elmotorer, generatorer och transformatorer	0,0	0,0						0,0	0,0		
6	29.10 Motorfordonstillverkning	0,0	0,0						0,0	0,0		
7	30.30 Tillverkning av transportmedel	0,1	0,0						0,1	0,0		
8	42.11 Anläggning av vägar och motorvägar	0,4	0,0						0,4	0,0		
9	43.21 Elinstallationer	0,0	0,0						0,0	0,0		
10	45.11 Handel med motorfordon	0,2	0,0						0,2	0,0		
11	55.10 Hotelverksamhet	0,1	0,0						0,1	0,0		
12	61.10 Trådbunden telekommunikation	7,7	2,2						7,7	2,2		
13	61.90 Annan telekommunikation	0,7	0,2						0,7	0,2		
14	62.02 Datakonsultverksamhet	0,4	0,0						0,4	0,0		
15	71.12 Teknisk konsultverksamhet	0,0	0,0						0,0	0,0		
16	81.21 Lokalvård	0,2	0,0						0,2	0,0		
...												

2. GAR sector information, CapEx

Breakdown by sector – NACE 4 digits level (code and label)	Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
	[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount	
	Msek	Of which environmentally sustainable (CCM)	Msek	Of which environmentally sustainable (CCM)	Msek	Of which environmentally sustainable (CCA)	Msek	Of which environmentally sustainable (CCA)	Msek	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Msek	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	17.12 Pappers-och papptillverkning	0,5	0,0						0,5	0,0		
2	24.10 Framställning av järn och stål	0,2	0,1						0,2	0,1		
3	25.62 Metallegoarbeten	19,4	3,3						19,4	3,3		
4	25.72 Tillverkning av metallvaror	1,5	0,0						1,5	0,0		
5	27.11 Tillverkning av elmotorer, generatorer och transformatorer	0,0	0,0						0,0	0,0		
6	29.10 Motorfordonstillverkning	0,0	0,0						0,0	0,0		
7	30.30 Tillverkning av transportmedel	0,1	0,0						0,1	0,0		
8	42.11 Anläggning av vägar och motorvägar	0,4	0,0						0,4	0,0		
9	43.21 Elinstallationer	0,0	0,0						0,0	0,0		
10	45.11 Handel med motorfordon	0,2	0,1						0,2	0,1		
11	55.10 Hotelverksamhet	0,1	0,0						0,1	0,0		
12	61.10 Trådbunden telekommunikation	7,7	0,7						7,7	0,7		
13	61.90 Annan telekommunikation	0,7	0,2						0,7	0,2		
14	62.02 Datakonsultverksamhet	0,4	0,0						0,4	0,0		
15	71.12 Teknisk konsultverksamhet	0,0	0,0						0,0	0,0		
16	81.21 Lokalvård	0,2	0,0						0,2	0,0		
17												

3. GAR KPI stock, Revenue

		2023-12-31														
		Climate Change Mitigation (CCM)			Climate Change Adaptation (CCA)			TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)								
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total assets covered			
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)								
Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling					
% (compared to total covered assets in the denominator)																
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator															
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	72,7%	0,3%							72,7%	0,3%					6,0%
2	Financial undertakings	41,4%	0,0%							41,4%	0,0%					0,2%
3	Credit institutions	41,4%	0,0%							41,4%	0,0%					0,2%
4	Loans and advances															
5	Debt securities, including UoP	42,4%	0,0%							42,4%	0,0%					0,2%
6	Equity instruments	0,0%	0,0%							0,0%	0,0%					0,0%
7	Other financial corporations															
8	of which investment firms															
9	Loans and advances															
10	Debt securities, including UoP															
11	Equity instruments															
12	of which management companies															
13	Loans and advances															
14	Debt securities, including UoP															
15	Equity instruments															
16	of which insurance undertakings															
17	Loans and advances															
18	Debt securities, including UoP															
19	Equity instruments															
20	Non-financial undertakings	3,2%	1,2%							3,2%	1,2%					1,6%
21	Loans and advances	71,4%	27,4%							71,4%	27,4%					0,1%
22	Debt securities, including UoP															
23	Equity instruments	0,8%	0,3%							0,8%	0,3%					1,5%
24	Households	100,0%	0,0%							100,0%	0,0%					4,2%
25	of which loans collateralised by residential immovable property	100,0%	0,0%							100,0%	0,0%					4,2%
26	of which building renovation loans															
27	of which motor vehicle loans															
28	Local governments financing															
29	Housing financing															
30	Other local government financing															
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties															
32	Total GAR assets	5,1%	0,0%							5,1%	0,0%					86,1%

3. GAR KPI stock, CapEx

		2023-12-31													
		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Proportion of total assets covered	
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					
Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling					
% (compared to total covered assets in the denominator)															
GAR - Covered assets in both numerator and denominator															
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	72,8%	0,2%												6,0%
2	Financial undertakings	41,8%	0,0%												0,2%
3	Credit institutions	41,8%	0,0%												0,2%
4	Loans and advances														
5	Debt securities, including UoP	42,4%	0,0%												0,2%
6	Equity instruments	18,0%	0,0%												0,0%
7	Other financial corporations														
8	of which investment firms														
9	Loans and advances														
10	Debt securities, including UoP														
11	Equity instruments														
12	of which management companies														
13	Loans and advances														
14	Debt securities, including UoP														
15	Equity instruments														
16	of which insurance undertakings														
17	Loans and advances														
18	Debt securities, including UoP														
19	Equity instruments														
20	Non-financial undertakings	3,5%	0,8%												1,6%
21	Loans and advances	78,4%	21,6%												0,1%
22	Debt securities, including UoP														
23	Equity instruments	0,9%	0,1%												1,5%
24	Households	100,0%	0,0%												4,2%
25	of which loans collateralised by residential immovable property	100,0%	0,0%												4,2%
26	of which building renovation loans														
27	of which motor vehicle loans														
28	Local governments financing														
29	Housing financing														
30	Other local government financing														
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties														
32	Total GAR assets	5,1%	0,0%												86,1%

4. GAR KPI flow, Revenue

		2023-12-31												Proportion of total assets covered
		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				
% (compared to flow of total eligible assets)		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		
GAR - Covered assets in both numerator and denominator														
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	97,4%	0,0%							97,4%	0,0%			2,2%
2	Financial undertakings	37,0%	0,0%							37,0%	0,0%			0,1%
3	Credit institutions	37,0%	0,0%							37,0%	0,0%			0,1%
4	Loans and advances													
5	Debt securities, including UoP	37,0%	0,0%							37,0%	0,0%			0,1%
6	Equity instruments													
7	Other financial corporations													
8	of which investment firms													
9	Loans and advances													
10	Debt securities, including UoP													
11	Equity instruments													
12	of which management companies													
13	Loans and advances													
14	Debt securities, including UoP													
15	Equity instruments													
16	of which insurance undertakings													
17	Loans and advances													
18	Debt securities, including UoP													
19	Equity instruments													
20	Non-financial undertakings	21,2%	18,2%							21,2%	18,2%			0,0%
21	Loans and advances	21,2%	18,2%							21,2%	18,2%			0,0%
22	Debt securities, including UoP													
23	Equity instruments													
24	Households	100,0%	0,0%							100,0%	0,0%			2,1%
25	of which loans collateralised by residential immovable property													
26	of which building renovation loans													
27	of which motor vehicle loans													
28	Local governments financing													
29	Housing financing													
30	Other local government financing													
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties													
32	Total GAR assets	2,7%	0,0%							2,7%	0,0%			77,6%

4. GAR KPI flow, CapEx

		2023-12-31												
		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Proportion of total assets covered
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				
%(compared to flow of total eligible assets)		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator													
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	97,4%	0,0%							97,4%	0,0%			2,1%
2	Financial undertakings	37,0%	0,0%							37,0%	0,0%			0,0%
3	Credit institutions	37,0%	0,0%							37,0%	0,0%			0,0%
4	Loans and advances													
5	Debt securities, including UoP	37,0%	0,0%							37,0%	0,0%			0,0%
6	Equity instruments													
7	Other financial corporations													
8	of which investment firms													
9	Loans and advances													
10	Debt securities, including UoP													
11	Equity instruments													
12	of which management companies													
13	Loans and advances													
14	Debt securities, including UoP													
15	Equity instruments													
16	of which insurance undertakings													
17	Loans and advances													
18	Debt securities, including UoP													
19	Equity instruments													
20	Non-financial undertakings	25,5%	18,5%							25,5%	18,5%			0,0%
21	Loans and advances	25,5%	18,5%							25,5%	18,5%			0,0%
22	Debt securities, including UoP													
23	Equity instruments													
24	Households	100,0%	0,0%							100,0%	0,0%			2,1%
25	of which loans collateralised by residential immovable property													
26	of which building renovation loans													
27	of which motor vehicle loans													
28	Local governments financing													
29	Housing financing													
30	Other local government financing													
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties													
32	Total GAR assets	2,7%	0,0%							2,7%	0,0%			77,6%

5. KPI off-balance sheet exposures, Revenue

		2023-12-31										
		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		
% (compared to total eligible off-balance sheet assets)		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)											
2	Assets under management (AuM KPI)											

5. KPI off-balance sheet exposures, CapEx

		2023-12-31										
		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)				Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		
% (compared to total eligible off-balance sheet assets)		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)											
2	Assets under management (AuM KPI)											

Kärnenerirelaterade verksamheter		Fossilgasrelaterade verksamheter	
Svea Bank utför, finansierar eller är exponerat mot forskning, utveckling, demonstration och utbyggnad av innovativa elproduktionsanläggningar som producerar energi från kärnenergiprocesser med minimalt avfall från bränslecykeln.	Nej	Svea Bank utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande eller drift av elproduktionsanläggningar som producerar el med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	Nej
Svea Bank utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande och säker drift av nya kärntekniska anläggningar för produktion av el eller processvärme, inbegripet för fjärrvärme eller industriella processer, såsom vätgasproduktion, samt för säkerhetsuppgräderingar av dessa, med hjälp av bästa tillgängliga teknik.	Nej	Svea Bank utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande, renoivering och drift av anläggningar för kombinerad produktion av värme/kyla och el med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	Nej
Svea Bank utför, finansierar eller är exponerat mot säker drift av befintliga kärntekniska anläggningar som producerar el eller processvärme, inbegripet för fjärrvärme eller industriella processer, såsom vätgasproduktion från kärnenergi, samt säkerhetsuppgräderingar av dessa.	Nej	Svea Bank utför, finansierar eller är exponerat mot uppförande, renoivering och drift av värmeproduktionsanläggningar som producerar värme/kyla med hjälp av fossila gasformiga bränslen.	Nej

Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

Till bolagsstämman i Svea Bank AB (publ), org.nr 556158-7634

Uppdrag och ansvarsfördelning

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten för år 2023 på sidorna 114-122 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Granskningens inriktning och omfattning

Vår granskning har skett enligt FAR:s rekommendation RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

Uttalande

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Stockholm, datum enligt elektronisk signatur
BDO Mälardalen AB

Per Fridolin
Auktoriserad revisor

Definitioner

De finansiella rapporterna innehåller nyckeltal som Banken bedömer ger värdefull information till läsaren, eftersom de används av koncernen för intern styrning och resultatuppföljning samt även för jämförelser mellan rapportperioder. Flertalet av nyckeltalen är att betrakta som allmänt vedertagna och förmedlar en bild av resultat, lönsamhet och finansiell ställning. Dessa behöver inte vara jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra bolag.

Alternativa nyckeltal

Räntenetto

I koncernen: Ränteintäkter minus räntekostnader.
I moderbolaget: Ränteintäkter minus räntekostnader plus leasingintäkter före avskrivningar enligt plan på leasingobjekt.

Provisioner, netto

Provisionsintäkter minus provisionskostnader.

Rörelsemarginal

Rörelseresultat dividerat med rörelsens intäkter.

Avkastning på totala tillgångar

Periodens resultat dividerat med genomsnittligt totala tillgångar.

Avkastning på eget kapital

I koncernen: Periodens resultat dividerat med genomsnittligt eget kapital.
I moderbolaget: Periodens resultat dividerat med genomsnittligt eget kapital plus eget kapitalandel av obeskattade reserver.

Soliditet

I koncernen: Eget kapital dividerat med totala tillgångar vid årets utgång.
I moderbolaget: Eget kapital plus Eget kapitalandel av obeskattade reserver dividerat med totala tillgångar vid årets utgång.

Kostnader/intäkter

Rörelsens kostnader dividerat med rörelsens intäkter.

Utlåning/inlåning

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

Kreditförlustnivå

Kreditförluster, netto dividerat med genomsnittlig utlåning till allmänheten.

Likviditet

Kassa- och banktillgodohavanden plus ej utnyttjande krediter, belåningsbara statskuldsförbindelser och obligationer.

Kassaflöde löpande verksamhet

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

Medelantal årsanställda

Genomsnitt av antalet anställda vid årets ingång respektive årets utgång.

Nyckeltal enligt EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR)

Totalt kapital

Kapitalbas lika med summan av kärnprimärkapital, primärkapitaltillskott och supplementärt kapital.

Riskvägda exponeringar

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

Kärnprimärkapitalrelation

Kärnprimärkapital dividerat med summa riskvägda exponeringar.

Total kapitalrelation

Totalt kapital dividerat med summa riskvägda exponeringar.

Likviditetstäckningskvot (LCR)

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

Bruttosoliditet

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

Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)

Tillgänglig stabil finansiering dividerat med behovet av stabil finansiering. Målet infördes 2021.

Övrig information



30
AUG

Halvårsrapport
Januari–Juni 2024

FEB
2025

Bokslutskommuniké 2024
Helår 2024

Finansiell information publiceras löpande på svea.com

Foto: Omslag: Per Björklund. Sida 2-4: Per Björklund. Sida 6: Viktor Fremling. Sida 10: Lo Varg. Sida 12: Övre t.v: Stellan Stephenson. Övre t.h: Per Björklund. Undre raden: Per Björklund. Sida 13: Fredrik Hvass. Sida 14: Lo Varg. Sida 15: Stellan Stephenson. Sida 16: Lo Varg. Sida 18: Stellan Stephenson. s 19: Per Björklund. Sida 23: Fredrik Grill. Sida 24: Lo Varg. Sida 125: Lo Varg.

Produktion: Svea Bank i samarbete med Hallvarsson & Halvarsson.
© Svea Bank 2024.

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