

The background image is a winter landscape. In the foreground, there are tall, thin reeds and some snow-covered ground. A large body of water, possibly a lake or a wide river, is partially frozen, with a thin layer of ice and some snow on the surface. In the background, there is a line of trees with bare branches, some of which are covered in snow. The sky is a pale, clear blue.

**Svea Bank**  
**Konsoliderad situation**  
Pelare 3 rapport 2025

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

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

EU KM1		31 dec	30 jun	31 dec
(TSEK)		2025	2025	2024
<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>				
1	Kärnprimärkapital	5 218 096	5 205 098	4 977 169
2	Primärkapital	5 818 096	5 805 098	5 577 169
3	Totalt kapital	6 508 482	6 401 048	6 172 219
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>				
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	42 309 914	40 476 302	42 199 177
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>				
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	12.33	12.86	11.79
6	Primärkapitalrelation (i %)	13.75	14.34	13.22
7	Total kapitalrelation (i %)	15.38	15.81	14.63
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>				
EU 7d	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	1.06	1.06	1.06
EU 7e	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0.60	0.60	0.60
EU 7f	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0.80	0.80	0.80
EU 7g	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9.06	9.06	9.06
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>				
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2.50	2.50	2.50
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0.00	0.00	0.00
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1.40	1.32	1.19
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	0.00	0.00	0.00
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0.00	0.00	0.00
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0.00	0.00	0.00
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	3.90	3.82	3.69
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	12.96	12.88	12.75
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	6.32	6.75	6.09
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>				
13	Totalt exponeringsmått	52 414 820	49 482 959	48 462 698
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	11.10	11.73	11.51
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>				
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0.00	0.00	0.00
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0.00	0.00	0.00
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3.00	3.00	3.00
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>				
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0.00	0.00	0.00
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3.00	3.00	3.00

## EU KMI

(TSEK)		31 dec 2025	30 jun 2025	31 dec 2024
	<b>Likviditetstäckningskvot</b>			
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	4 685 051	4 777 008	5 207 721
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	3 244 807	2 912 002	2 832 371
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	4 356 100	4 310 440	3 809 614
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	811 202	728 001	708 093
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	577.54	656.18	735.46
	<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>			
18	Total tillgänglig stabil finansiering	44 865 471	43 884 423	42 351 421
19	Totalt behov av stabil finansiering	34 001 301	32 346 455	31 232 040
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	131.95	135.67	135.60

## Mall EU OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

EU OV1 (TSEK)		Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
		31 dec 2025	31 dec 2024	31 dec 2025
1	<b>Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)</b>	38 274 034	34 639 996	3 061 923
2	Varav schablonmetoden	38 274 034	34 639 996	3 061 923
3	Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)			
4	Varav klassificeringsmetoden			
EU 4a	Varav aktier enligt den enkla riskviktade metoden			
5	Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)			
6	<b>Motpartskreditrisk</b>	106 575	60 645	8 526
7	Varav schablonmetoden	106 575	60 645	8 526
8	Varav internmodellmetoden			
EU 8a	Varav exponeringar mot en central motpart			
9	Varav andra motpartskreditrisker			
10	<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>	106 575	61 820	8 526
EU 10a	Varav schablonmetoden			
EU 10b	Varav den grundläggande metoden (den fullständiga och den reducerade)			
EU 10c	Varav den förenklade metoden	106 575	61 820	8 526
15	<b>Avvecklingsrisk</b>			
16	<b>Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)</b>			
17	Varav intern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering			
18	Varav extern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering (inbegripet internbedömningsmetoden)			
19	Varav schablonmetoden för värdepapperisering			
EU 19a	Varav 1250 %/avdrag			
20	<b>Positionsrisk, valutarisk och råvarurisk (marknadsrisk)</b>	124 405	375 241	9 952
21	Varav den alternativa schablonmetoden			
EU 21a	Varav den förenklade schablonmetoden	124 405	375 241	9 952
22	Varav den alternativa internmodellmetoden			
EU 22a	<b>Stora exponeringar</b>			
23	<b>Omklassificeringar mellan "i handelslagret" och "utanför handelslagret"</b>			
24	<b>Operativ risk</b>	3 698 324	7 061 477	295 866
EU 24a	<b>Kryptotillgångsexponeringar</b>			
25	<b>Belopp under tröskelvärdena för avdrag (föremål för 250 % riskvikt)</b>	1 675 360	1 777 847	134 029
26	Golv för riskvägda tillgångar tillämpas (%)			
27	Justering av golvet (före tillämpning av övergångstaket)			
28	Justering av golvet (efter tillämpning av övergångstaket)			
29	<b>Totalt</b>	<b>42 309 914</b>	<b>42 199 177</b>	<b>3 384 793</b>

Tabell EU OVA – Institutets riskhanteringsmetod

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
<p><b>Artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen</b></p>	<p>a)</p>	<p><b>Offentliggörande av en kortfattad riskförklaring som har godkänts av ledningsorganet.</b></p> <p>Svea Banks affärsmodell innebär i sig exponering mot vissa kategorier av risker, medan andra risker är en naturlig del av att bedriva affärsverksamhet överlag. För att säkerställa en effektiv och ändamålsenlig riskhantering har Svea Bank implementerat ett heltäckande ramverk som innefattar alla för verksamheten relevanta risker. Övergripande ska Svea Bank ha en kalkylerad och balanserad ansats till risktagande, inom den riskaptit som sätts av styrelsen med utgångspunkt i bland annat finansiella mål, upprätthållandet bolagets kapital och i Svea Banks varumärke och värderingar. För kreditrisker är riskaptiten låg till medel. Svea Bank har en analysdriven ansats till att ta och att hantera kreditrisk. En relativt högre kreditrisk kan accepteras inom vissa segment där banken har specialiserad expertis och erfarenhet. Produkter och portföljer ska vara väl balanserade i termer av förväntad avkastning i förhållande till förväntade kreditförluster. All tillväxt sker under kontrollerat och medvetet risktagande och bolagets strävan är att upprätthålla en hög grad av diversifiering. För övriga risker har bolaget en låg riskaptit. Bolaget ska ha en aktiv riskhantering och vara väl kapitaliserat i förhållande till de regulatoriska kraven och den bolagsspecifika riskprofilen.</p>
<p><b>Artikel 435.1 e i kapitalkravsförordningen</b></p>	<p>c)</p>	<p><b>En deklARATION, som har godkänts av ledningsorganet, om att arrangemanget för riskhantering är tillfredsställande.</b></p> <p>Svea Bank har implementerat en riskhantering som bedöms ändamålsenlig och väl anpassad i förhållande till bolagets affärsmodell, verksamhet och riskprofil.</p>

<p align="center"><b>Artikel 435.1 a i kapitalkravsförordningen</b></p>	<p>f)</p>	<p><b>Strategier och processer för att hantera riskerna i varje enskild riskkategori.</b></p> <p>Svea Bank har identifierat fem för bolagets verksamhet centrala riskområden; kreditrisk, likviditetsrisk, marknadsrisk, operativrisk och strategisk- och affärsrisk. Hanteringen av riskerna regleras av styrdokument på olika nivåer. Bland annat definieras övergripande strategi och ramverk för riskhanteringen i Group Risk Policy. I policys, instruktioner och manualer för de enskilda riskkategorierna sätts vidare strategier och processer specifika för de olika riskslagen. Svea Banks styrelse har för alla väsentliga riskområden fastställt riskaptiter som i såväl kvalitativa som kvantitativa termer speglar bolagets riskprofil och affärsmodell. Förutom löpande mätning av riskernas utveckling sker även uppföljning och kontroll av riskerna genom bland annat riskanalyser, åtgärdsplanering, incidenthantering, kontinuitetshantering, riskbaserade granskningar genomförda av de oberoende kontrollfunktionerna, hantering genom godkännandeprocess av risker vid större förändringar, hantering av tredjepartsrisker genom bolagets process för utkontraktering. Stresstester genomförs årligen för att validera samtliga väsentliga risker i förhållande till Sveas kapitalsituation. Betydande förändringar i verksamheten eller omvärlden kan motivera en mer frekvent uppföljning. Vidare genomförs stresstester för signifikanta risker kvartalsvis. De metoder som används för stresstester är bland annat scenarioanalyser och inom kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk även Monte Carlo-simulering.</p>
<p align="center"><b>Artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen</b></p>	<p>g)</p>	<p><b>Upplysningar om strategierna och processerna för riskhantering, risksäkring och riskreducering samt för övervakning av de risksäkrande och riskreducerande åtgärdernas effektivitet.</b></p> <p>Den operativa verksamheten äger och hanterar riskerna i den dagliga verksamheten. Här ingår VD, ledning, affärsområden och stödfunktioner. Kontrollfunktionerna i den andra försvarslinjen ansvarar för bland annat kontroll av att riskhanteringen i den operativa verksamheten sker på ett adekvat sätt. Riskkontrollfunktionen ansvarar för bland annat uppföljning och rapportering på samlad och övergripande nivå av riskernas utveckling och att riskexponeringen ligger inom av styrelse och ledning fastställda aptiter och limiter. Skulle någon riskexponering närma sig gränsen för fastställd aptit eller avvika från den finns det en fastställd process för hantering av limitbrott kopplad till de olika limiterna i bolagets riskaptitramverk för att säkerställa att åtgärder vidtas i lämplig tid och omfattning.</p>

Tabell EU LIQA – Hantering av likviditetsrisk

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text	
a)	<p>Strategier och processer för hantering av likviditetsrisk, inklusive riktlinjer för diversifiering i fråga om källor och löptid för planerad finansiering.</p>	<p><b>Likviditetsrisker</b></p> <p>Likviditetsrisk definieras som risken för väsentligt ökade kostnader för att säkerställa att koncernens betalningsåtaganden kan infrias vid förfallotidpunkten. Risken för att Svea Bank inte skulle kunna infria sina betalningsåtaganden bedöms vara låg.</p> <p><b>Likviditetsstrategi</b></p> <p>Svea Bank ska ha en likviditetshantering som ger god betalningsberedskap på kort och lång sikt och har en beredskapsplan för att hantera störningar som påverkar likviditeten.</p> <p>Likviditetsrisker hanteras genom att bolaget, i enlighet med styrelsens beslut och fastställda riktlinjer, från tid till annan upprätthåller en betryggande nivå av tillgänglig likviditet i relation till inlåning från allmänheten. Likviditeten säkerställs primärt genom bolagets likviditetsreserv, med möjlighet att vidta ytterligare likviditetsskapande åtgärder vid behov. Likviditetsreserven utgörs av kontanta medel och andra högkvalitativa tillgångar som kan omvandlas till kontanta medel nästkommande bankdag. Högljikvida tillgångarna utgörs av kontanta medel i form av centralbanksreserver och tillgodohavanden i bank, centralbanksinstrument, statspapper, säkerställda obligationer, företagsobligationer med hög kreditvärdighet (kreditbetyg om minst AA-), samt obligationer med värderingsavdrag. Andra likviditetsskapande åtgärder omfattar stående kreditfaciliteter hos centralbanker eller andra finansiella institut, samt möjligheten att avyttra andra typer av finansiella tillgångar, så som noterade aktier. Därutöver kan bolaget vid behov tillämpa en tillfällig begränsning av nyutlåningen i syfte att stärka likviditetssituationen.</p> <p><b>Finansieringsstrategi</b></p> <p>Svea Bank ska ha en långsiktigt hållbar finansiering i syfte att upprätthålla låg finansieringskostnad och god riskspridning. Bolagets finansiering utgörs av inlåning från privatpersoner och företag samt utgivning av efterställda obligationslån. Finansieringen utgörs i huvudsak av icke-tidsbunden inlåning från ett stort antal privatpersoner i SEK, NOK, EUR, vilken omfattas av den statliga insättningsgarantin. Finansieringen omfattar även tidsbunden inlåning med löptider om upp till 36 månader. Bolagets bedömning är att finansieringen, trots att den definitionsmässigt klassificeras som kortfristig, tills in karaktär är att betrakta som långfristig. Denna bedömning överensstämmer med Basiskommitténs syn vid beräkning av de stabila nettofinansieringskvoten (NSFR).</p>

c)	En beskrivning av centraliseringsgraden av likviditetshanteringen och samverkan mellan gruppens enheter.	Gruppen finansierar sig huvudsakligen genom inlåning i moderbolaget, inklusive i moderbolagets filialer. Finansavdelningen, genom Group Treasury, ansvarar för likviditetsförvaltningen inom moderbolaget. Dotterbolagen ansvarar för sin operativa likviditetshantering, medan finansiering tillhandahålls centralt genom moderbolaget.
h)	En deklaration som har godkänts av ledningsorganet om att institutets arrangemang för likviditetsriskhantering är tillfredsställande, där det försäkras att de likviditetsriskhanteringssystem som införts är ändamålsenliga i förhållande till institutets profil och strategi.	Svea har implementerat en ändamålsenlig styrning, riskhantering och kontroll som är väl anpassade till affärsmodellen och riskprofilen samt till den riskstyrning som styrelsen har fastställt genom bolagets likviditets- och finansieringspolicy.
i)	<p>En kortfattad likviditetsriskförklaring som har godkänts av ledningsorganet, där det ges en kort beskrivning av institutets övergripande likviditetsriskprofil i samband med affärsstrategin. Denna förklaring ska innehålla nyckeltal och siffror (andra än de som redan ingår i mallen EU LIQ1 i denna tekniska genomförandestandard) som ger externa intressenter en omfattande överblick över institutets likviditetsriskhantering, inbegripet hur likviditetsriskprofilen samverkar med den risktolerans som ledningsorganet har fastställt.</p> <p>Dessa nyckeltal kan omfatta följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Koncentrationsbegränsningar för säkerhetspooler och finansieringskällor (både produkter och motparter)</li> <li>- Anpassade mätverktyg eller mått för att bedöma strukturen på bankens balansräkning eller beräkna kassaflöden och framtida likviditetspositioner, med beaktande av risker utanför balansräkningen som är specifika för den banken</li> </ul>	<p>Likviditetsrisk definieras som risken att Svea inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att detta medför betydande kostnader. Sveas finansiering bedöms vara stabil, då den i huvudsak utgörs av inlåning från allmänheten. Endast en mindre del av finansieringen består av marknadsfinansiering genom obligationer och eget kapital. Sveas nuvarande finansieringsstruktur överskrider med stor marginal gällande regulatoriska krav på likviditetstäckning (LCR) och stabil nettofinansiering (NSFR). Svea har en låg riskaptit gällande likviditetsrisk som upprätthålls genom en finansieringsstruktur med låg risk samt en hög nivå av likvida tillgångar i förhållande till gällande likviditetskrav. Inlåningen från allmänheten utgörs av både bunden och obunden inlåning. Givet att Sveas utlåning i huvudsak är kortfristig bedöms inlåningen löptidsstruktur vara väl anpassad.</p> <p>Likviditetsreserven består av kontanta medel hos centralbanker och andra kreditinstitut, centralbanksinstrument, värdepapper utställda av stater och kommuner, säkerställda obligationer, samt noterade aktieinnehav. Reservens sammansättning är anpassad för att tillgodose likviditetsbehov i olika stressade marknadsförhållanden.</p> <p>På veckobasis beräknas kvoten mellan inlåning och likviditetsreserven i syfte att säkerställa att nivån är inom fastställd riskaptit. Bolagets riskaptit för detta nyckeltal uppgår till minst 20 procent.</p>

- Likviditetsexponeringar och finansieringsbehov hos enskilda juridiska personer, utländska filialer och dotterföretag, med beaktande av rättsliga, lagstiftningsmässiga och operativa begränsningar i fråga om likviditetens överförbarhet

- Poster i och utanför balansräkningen indelade på undergrupper efter löptid och de efterföljande likviditetsgapen

Tabell EU CRA: Allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk

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

Tabell EU MRA: Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till marknadsrisk

Rad nr	Rättslig grund	Kvalitativ information – Fri text
a)	<p><b>Artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen</b></p> <p>En beskrivning av institutets strategier och processer för att hantera marknadsrisk, inbegripet — en förklaring av ledningens strategiska mål med handelsverksamheten samt vilka förfaranden som genomförts för att identifiera, mäta, övervaka och kontrollera institutets marknadsrisk, — en beskrivning av deras riktlinjer för risksäkring och riskreducering och strategierna och förfarandena för övervakning av de risksäkrande åtgärdernas fortlöpande effektivitet.</p>	<p>Övergripande strategi och ramverk för hanteringen av marknadsrisk beskrivs i Svea Banks Group Risk Policy. Marknadsrisk definieras som risken att värdet av tillgångar och skulders förändras till följd av rörelser i marknadspriser, vilket kan få en negativ inverkan resultatet och/eller eget kapital. Svea exponeras mot tre huvudsakliga kategorier av marknadsrisk, vilka beskrivs nedan.</p> <p><b>Valutakursrisk</b> Genom att Svea bedriver verksamhet i flera valutaområden uppstår exponeringar mot valutor som skiljer sig från redovisningsvalutan. För att hantera risken att valutakursförändringar ger oönskade resultatpåverkande effekter säkras betydande positioner i utländsk valuta genom användning av finansiella derivat. Nettopositionen i utländsk valuta, avseende tillgångar inklusive exponeringar utanför balansräkningen samt skulder, säkras genom köp eller försäljning av motsvarande belopp via valutaterminkontrakt. Säkringarna justeras löpande genom att nya valutaterminkontrakt ingås vid behov samtidigt som befintliga säkringar förlängs via valutaswappar.</p> <p><b>Aktiekursrisk</b> Aktieplaceringar är en del av bolagets likviditetsreserv. Storleken på detta innehav varierar över tid och kan reduceras i situationer där bolaget behöver minska risknivån och/eller stärka likviditeten. För att säkerställa att marknadsrisken som dessa innehav medför kapitaltäcks fullt ut genomförs Monte Carlo-simuleringar med en konfidensnivå om 99,9 procent löpande. Eventuella avvikelser mellan bekräftat utfall och avsatt kapital i Pelare 1 kapitaltäcks genom ytterligare kapitalallokering inom Pelare 2.</p> <p><b>Ränterisk</b> Ränterisk uppstår till följd av avvikelse i räntebindning mellan räntebärande tillgångar och skulder. Svea beräknar sin ränterisk i bankboken i enlighet med Finansinspektionens metodpromemoria. Beräkningen inkluderar sex olika stressscenarion där de rådande räntekurvorna stressas. Det scenarion som ger det mest negativa effekten utgör underlag för kapitalkravet. Genom användning av bunden inlåning och aktiv styrning av räntebindningen i likviditetsportföljen strävar Svea efter att reducera avvikelser i räntebindning mellan räntebärande tillgångar och skulder.</p>

Tabell EU ORA – Kvalitativ information om operativ risk

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
Artikel 435.1 a, b, c och d i kapitalkravsförordningen	a)	<p>Övergripande strategi och ramverk för hanteringen av operativ risk ges av Svea Banks Group Risk Policy och mer specifikt av Policy for Operational Risk Management, vilken kompletteras av instruktioner och manualer för olika riskhanteringsprocesser så som incidenthantering, självutvärdering av operationella risker och för hantering av risker i väsentliga processer. Vidare regleras bland annat bolagets kontinuitetshantering, modellriskhantering, hantering av tredjeparts risker samt risker i samband med väsentliga förändringar i policys, instruktioner och manualer för respektive område. Sveas utgångspunkt är att begränsa operativ risk i den mån det är möjligt för att minimera kostnader som kan uppstå kopplat till operationell risk..</p>

### Kvalitativa upplysningar

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

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

Särskilt utsedd ledamot för ersättningsfrågor i styrelsen är Mats Hellström. Från verksamheten medverkar Head of Compliance, Head of Risk samt HR manager. Arbetsgruppen står för insamlande, sammanställning, utvärdering av rörliga ersättningar samt övervakar ersättningspolicyn. Under 2025 skedde 5 sammanträden i gruppen.

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

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

Under 2025 har inga konsulter rådfrågats av arbetsgruppen för rörliga ersättningar. Under 2026 planeras att internrevision ska utvärdera ersättningssystem i förhållande till ersättningspolicy.

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

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

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

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

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

---

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

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

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

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

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

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

När rörlig ersättning tillämpas ska följande principer gälla:

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

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

Ersättningspolicy och ersättningspraxis för 2025 har granskats av arbetsgruppen för rörliga ersättningar. Granskningen visar endast på förbättrings potential, inga materiella brister har identifierats.

En uppdaterade versionen av policyn antogs av styrelsen 2025-12-11.

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

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

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

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

---

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

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

c)

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

---

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

d)

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

---

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

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

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

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

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

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

Fast och rörlig ersättning är endast kontantbaserad.

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

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

---

## Mall EU REM1 – Ersättning under räkenskapsåret

(TSEK)		a	b	c	d	
		Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal	
1	Fast ersättning	Antal personer som är identifierad personal	7	22	15	17
2		Sammanlagd fast ersättning	7 047	24 749	38 142	24 978
3		Varav: kontantbaserad	7 047	24 749	38 142	24 978
4		(ej tillämpligt inom EU)				
EU-4a		Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen				
5		Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument				
EU-5x		Varav: andra instrument				
6		(ej tillämpligt inom EU)				
7		Varav: andra former				
8	(ej tillämpligt inom EU)					
9	Rörlig ersättning	Antal personer som är identifierad personal	7	22	15	17
10		Sammanlagd rörlig ersättning	-	1 281	8 518	2 384
11		Varav: kontantbaserad	-	1 281	8 518	2 384
12		Varav: uppskjuten	-	1 281	8 518	2 384
EU-13a		Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen				
EU-14a		Varav: uppskjuten				
EU-13b		Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument				
EU-14b		Varav: uppskjuten				
EU-14x		Varav: andra instrument				
EU-14y		Varav: uppskjuten				
15	Varav: andra former					
16	Varav: uppskjuten					
17	Sammanlagd ersättning (2 + 10)	7 047	26 030	46 660	27 362	

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

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

## Mall EU REM3 – Uppskjuten ersättning

	Uppskjuten och kvarhållen ersättning (TSEK)	Sammanlagt uppskjutet ersättningsbelopp som beviljats för tidigare resultatperioder	Varav belopp där äganderätten övergår under räkenskapsåret	Varav belopp där äganderätten övergår under de påföljande räkenskapsåren	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under räkenskapsåret	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under de påföljande räkenskapsåren	Sammanlagt justeringsbelopp under räkenskapsåret på grund av implicita justeringar i efterhand (dvs. ändringar av värdet på uppskjuten ersättning på grund av ändringar av instrumentens priser)	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats före räkenskapsåret och som faktiskt betalats ut under räkenskapsåret	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats för en tidigare resultatperiod där äganderätten har övergått men som omfattas av kvarhållandeperioder
1	<b>Ledningsorgan med tillsynsfunktion</b>								
2	Kontantbaserad								
3	Aktier eller motsvarande ägarintressen								
4	Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
5	Andra instrument								
6	Andra former								
7	<b>Ledningsorgan med förvaltande funktion</b>								
8	Kontantbaserad	1 281	1 281					1 281	
9	Aktier eller motsvarande ägarintressen								
10	Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
11	Andra instrument								
12	Andra former								
13	<b>Annan verkställande ledning</b>								
14	Kontantbaserad	8 518	8 518					8 518	
15	Aktier eller motsvarande ägarintressen								
16	Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
17	Andra instrument								
18	Andra former								

	Uppskjuten och kvarhållen ersättning (TSEK)	Sammanlagt uppskjutet ersättningsbelopp som beviljats för tidigare resultatperioder	Varav belopp där äganderätten övergår under räkenskapsåret	Varav belopp där äganderätten övergår under de påföljande räkenskapsåren	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under räkenskapsåret	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under de påföljande räkenskapsåren	Sammanlagt justeringsbelopp under räkenskapsåret på grund av implicita justeringar i efterhand (dvs. ändringar av värdet på uppskjuten ersättning på grund av ändringar av instrumentens priser)	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats före räkenskapsåret och som faktiskt betalats ut under räkenskapsåret	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats för en tidigare resultatperiod där äganderätten har övergått men som omfattas av kvarhållandeperioder
19	<b>Annan identifierad personal</b>								
20	Kontantbaserad	2 384	2 384					2 384	
21	Aktier eller motsvarande ägarintressen								
22	Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
23	Andra instrument								
24	Andra former								
25	<b>Sammanlagt belopp</b>	12 183	12 183					12 183	

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

		a
EUR		Identifierad personal som är högvärlönd i enlighet med artikel 450 (i) i kapitalkravsförordningen
1	1 000 000 till under 1 500 000	0
2	1 500 000 till under 2 000 000	0
3	2 000 000 till under 2 500 000	0
x	Kan utökas efter behov om ytterligare ersättningsnivåer behövs.	

## Upplysningar om intecknade tillgångar

(TSEK)		Intecknade tillgångar, redovisat värde	Intecknade tillgångar, verkligt värde	Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, verkligt värde
		010	040	060	090
010	Det rapporterade institutets tillgångar	26 380	0	51 079 705	6 850 376
030	Aktieinstrument			4 791 823	4 791 823
040	Räntebärande värdepapper			2 058 553	2 058 553
120	Övriga tillgångar	26 380		44 229 330	

## Mall EU CQ7: Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll och verkställighetsförfaranden

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

## Mall EU CAE1 – Kryptotillgångsexponeringar

(TSEK)	Typ av exponering	Intecknade tillgångar, redovisat värde	Intecknade tillgångar, verkligt värde	Icke intecknade tillgångar, redovisat värde
1	Tokeniserade traditionella tillgångar			
2	Tillgångsanknutna token			
3	Andra kryptotillgångsexponeringar			
4	<b>Totalt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Memorandumpost</b>			
5	Exponeringar till andra kryptotillgångsexponeringar uttryckta som en procentandel av institutets primärkapital			

Mall EU CQ1: Kreditkvalitet hos exponeringar med anstånd

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruttovärde/nominellt värde av exponeringar med anståndsåtgärder				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		Säkerheter och mottagna finansiella garantier för exponeringar med anstånd	
		Presterande anstånd	Nödlidande anstånd		För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd			Varav säkerheter och mottagna finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder
			Varav fallerade	Varav osäkra					
	(TSEK)								
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel								
010	Lån och förskott	125 175	464 340	464 340	464 340	-4 420	-88 642	0	0
020	Centralbanker								
030	Offentlig sektor								
040	Kreditinstitut								
050	Övriga finansiella företag	0	45 600	45 600	45 600	0	-14		
060	Icke-finansiella företag	10 150	297 128	297 128	297 128	-522	-60 256		
070	Hushåll	115 025	121 612	121 612	121 612	-3 898	-28 372		
080	Räntebärande värdepapper								
090	Beviljade låneåtaganden								
100	Totalt	125 175	464 340	464 340	464 340	-4 420	-88 642	0	0

Mall EU CQ3: Kreditkvalitet hos presterande och nödlidande exponeringar per förfallodag

(TSEK)		Bruttovärde/nominellt värde											
		Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar								
		Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar	Har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar		Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna ≤ 90 dagar	Har förfallit > 90 dagar ≤ 180 dagar	Har förfallit > 180 dagar ≤ 1 år	Har förfallit > 1 år ≤ 2 år	Har förfallit > 2 år ≤ 5 år	Har förfallit > 5 år ≤ 7 år	Har förfallit > 7 år	Varav fallerade	
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel	5 768 802	5 768 802	0									
010	Lån och förskott	37 422 975	37 048 878	374 097	6 332 975	743 667	589 813	1 143 076	1 533 952	1 820 080	334 486	167 902	3 382 610
020	Centralbanker	5 768 802	5 768 802	0									
030	Offentlig sektor	195 240	195 240	0									
040	Kreditinstitut	259	259	0									
050	Övriga finansiella företag	831 769	826 616	5 153	88 214	19 394	9 979	19 543	20 654	15 217	2 273	1 154	88 214
060	Icke-finansiella företag	11 889 353	11 736 249	153 104	1 401 621	216 157	318 392	407 086	237 148	181 170	27 651	14 017	983 203
070	Varav små och medelstora företag	6 339 856	6 264 196	75 660	509 376	111 986	57 621	112 847	119 265	87 867	13 127	6 663	509 376
080	Hushåll	18 737 552	18 521 712	215 840	4 843 140	508 116	261 442	716 446	1 276 150	1 623 693	304 562	152 732	2 311 193
090	Räntebärande värdepapper	2 058 553	2 058 553	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Centralbanker	0	0	0									
110	Offentlig sektor	1 599 250	1 599 250	0									
120	Kreditinstitut	445 280	445 280	0									
130	Övriga finansiella företag	14 024	14 024	0									
140	Icke-finansiella företag	0	0	0									
150	Exponeringar utanför balansräkningen	11 236 115			1 280								0
160	Centralbanker												
170	Offentlig sektor												

(TSEK)		Bruttovärde/nominellt värde											
		Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar								
			Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar	Har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar		Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna ≤ 90 dagar	Har förfallit > 90 dagar ≤ 180 dagar	Har förfallit > 180 dagar ≤ 1 år	Har förfallit > 1 år ≤ 2 år	Har förfallit > 2 år ≤ 5 år	Har förfallit > 5 år ≤ 7 år	Har förfallit > 7 år	Varav fallerade
180	Kreditinstitut												
190	Övriga finansiella företag	55 580			0								
200	Icke-finansiella företag	9 816 116			1 280								
210	Hushåll	1 364 420			0								
220	<b>Totalt</b>	<b>56 486 445</b>	<b>44 876 234</b>	<b>374 097</b>	<b>6 334 254</b>	<b>743 667</b>	<b>589 813</b>	<b>1 143 076</b>	<b>1 533 952</b>	<b>1 820 080</b>	<b>334 486</b>	<b>167 902</b>	<b>3 382 610</b>

Mall EU CR1: Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruttovärde/nominellt värde						Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar						Akumulerad partiell bortskrivning	Säkerheter och mottagna finansiella garantier	
		Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presterande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponering – ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				För presterande exponeringar	Varav nödlidande exponeringar
(TSEK)		Totalt	Varav stadie 1	Varav stadie 2	Totalt	Varav stadie 2	Varav stadie 3	Totalt	Varav stadie 1	Varav stadie 2	Totalt	Varav stadie 2	Varav stadie 3			
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel	5 769	5 769	0												
010	Lån och förskott	37 422 975	35 308 767	2 114 208	6 332 975	0	5 832 634	-637 913	-304 944	-332 969	-541 409	0	-541 409	0	631 531	31 612
020	Centralbanker	5 768 802	5 768 802	0	0	0	0	0	0	0						
030	Offentlig sektor	195 240	195 240	0	0	0	0	-842	-842	0						
040	Kreditinstitut	259	259	0	0	0	0	-5	-5	0						
050	Övriga finansiella företag	831 769	802 646	29 123	88 214	0	88 214	-24 077	-5 928	-18 148	-32 625	0	-32 625	0	6 674	0
060	Icke-finansiella företag	11 889 353	11 024 087	865 266	1 401 621	0	983 203	-344 433	-146 305	-198 128	-577 041	0	-577 041	0	524 629	20 549
070	Varav små och medelstora företag	6 339 856	5 987 785	352 071	509 376	0	509 376	-146 226	-85 128	-61 098	-292 701	0	-292 701	0	279 752	8 625
080	Hushåll	18 737 552	17 517 733	1 219 819	4 843 140	0	4 761 216	-268 556	-151 864	-116 693	68 257	0	68 257	0	100 228	11 064
090	Räntebärande värdepapper	2 058 553	2 058 553	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Centralbanker	0	0	0												
110	Offentlig sektor	1 599 250	1 599 250	0												
120	Kreditinstitut	445 280	445 280	0												
130	Övriga finansiella företag	14 024	14 024	0												
140	Icke-finansiella företag	0	0	0												

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruttovärde/nominellt värde						Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar						Akumulerad partiell bortskrivning	Säkerheter och mottagna finansiella garantier	
		Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presterande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponering – ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				För presterande exponeringar	Varav nödlidande exponeringar
(TSEK)		Totalt	Varav stadie 1	Varav stadie 2	Totalt	Varav stadie 2	Varav stadie 3	Totalt	Varav stadie 1	Varav stadie 2	Totalt	Varav stadie 2	Varav stadie 3			
150	Exponeringar utanför balansräkningen	11 236 115	11 230 378	5 737	1 280	0	1 280	-27 318	-26 569	-749	-223	0	-223		0	0
160	Centralbanker	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170	Offentlig sektor	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
180	Kreditinstitut	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
190	Övriga finansiella företag	55 580	55 580	0	0	0	0	-143	-143	0	0	0	0	0	0	0
200	Icke-finansiella företag	9 816 116	9 810 379	5 737	1 280	0	1 280	-25 807	-25 058	-749	-223	0	-223	0	0	0
210	Hushåll	1 364 420	1 364 420	0	0	0	0	-1 369	-1 369	0	0	0	0	0	0	0
220	<b>Totalt</b>	<b>50 723 412</b>	<b>48 603 466</b>	<b>2 119 945</b>	<b>6 334 254</b>	<b>0</b>	<b>5 833 913</b>	<b>-665 231</b>	<b>-331 513</b>	<b>-333 717</b>	<b>-541 632</b>	<b>0</b>	<b>-541 632</b>	<b>0</b>	<b>631 531</b>	<b>31 612</b>

**Besöks- och postadress**

Evenemangsgatan 31  
SE-169 81 Solna

**Kontakt**

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

**Sociala medier**

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



Vigör det möjligt för företag  
och människor att växa