

# Skandiabanken Delårsrapport januari–mars 2023



**skandia:**

# Kvartalet i sammandrag

## Jämförelsesiffrorna avser det fjärde kvartalet 2022

- Intäkterna för det första kvartalet 2023 uppgick till 369 (354) MSEK.
- Kostnaderna för det första kvartalet 2023 uppgick till 198 (205) MSEK.
- Rörelseresultatet för det första kvartalet 2023 uppgick till 164 (141) MSEK.
- Avkastningen på eget kapital uppgick till 9,58 (8,57) procent.
- Bolånevolymen uppgick till 97 303 (94 985) MSEK, vilket är en ökning med 2 procent.
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,3 (18,6) procent.

Vill du bli kund eller komma i kontakt med Skandia?

– gå in på [skandia.se](https://skandia.se) eller ring:

Skandia kundservice 0771-55 55 00

– du kan också skriva till oss:

Skandia 106 55 Stockholm

### **Finansiell kalender**

2 maj 2023

Årsstämma

18 juli 2023

Delårsrapport jan-jun 2023

19 oktober 2023

Delårsrapport jan-sep 2023

14 februari 2024

Bokslutskommuniké 2023

# Vd har ordet

**Skandiabanken inleder året med en god volymtillväxt i sparande- och bolånevolymer. Likt föregående år kommer 2023 sannolikt att innebära osäkerhet på de finansiella marknaderna. Ekonomin har visat sig vara oväntat motståndskraftig och inflationen svårbekämpad. Ökade omkostnader och sänkta reallöner pressar hushållen ytterligare. Vi verkar för en mer modern och välfungerande svensk bolånemarknad där ledorden är transparens, förutsägbarhet och sund konkurrens.**

Skandiabankens rörelseresultat för det första kvartalet uppgår till 164 miljoner kronor. Intäkterna fortsätter att öka till följd av en fortsatt positiv utveckling av räntenettet och en stabil utlåningstillväxt. Kostnaderna minskar något jämfört med föregående kvartal, men ökar i jämförelse med samma period föregående år till följd av högre utvecklingskostnader.

Bostadsmarknaden stabiliserade sig något under kvartalet och för första gången sedan april 2022 var prisutvecklingen positiv. Det finns dock en risk att priserna kommer att fortsätta nedåt under 2023 i takt med att räntorna höjs. Riksbanken har aviserat ytterligare höjningar under våren med ett tydligt budskap om att inflationen ska sjunka och stabiliseras inom en rimlig tid. Skandiabankens tillväxt i bolåneportföljen är fortsatt stark och uppgår för det första kvartalet till 2,3 miljarder kronor. Det motsvarar en årlig tillväxttakt om 10 procent och vi fortsätter att ta en stor andel av den totala nettotillväxten på marknaden.

Under 2023 kommer sju av tio bolånetagare att behöva lägga om hela eller delar av sitt bolån. Det innebär att vi inte har sett hela effekten av de räntehöjningar som har skett under 2022 och i inledningen av 2023. Samtidigt innebär den höga inflationen sänkta reallöner för många svenska hushåll. Inflationen uppgick enligt KPIF till 8,0 procent i mars. För första gången i livet upplever de yngre generationerna i Sverige nu en kännbar inflation. En betydligt större andel av hushållens disponibla inkomst går till att betala räntor jämfört med tidigare år. I dessa tider upplever vi att kunder värdesätter vår

prissättningsmodell som erbjuder transparent, rättvis och förhandlingsfri ränta som inte baseras på kortsiktiga rabatter.

Skandia publicerade under kvartalet rapporten Orostider – Så påverkar den ekonomiska krisen våra framtida pensioner. Rapporten undersöker hur individer födda olika årtionden kan kompensera för effekten av krisen på pensionsinkomsten. För de yngre generationerna är vardagsbesparingar och ett kompletterande sparande den strategi som löner sig mest. Att se över sina bolån och säkerställa att man betalar en rimlig ränta blir mer aktuellt än någonsin. En lägre snittränta kan möjliggöra ett månatligt sparande utan att påverka levnadsstandarden för ett hushåll.

I inledningen av 2023 ökade optimismen och börsen tog igen omkring halva nedgången från i fjol, vilket har påverkat våra kunders förvaltade sparande positivt. Den förvaltade fond- och värdepappersförmögenheten har ökat med omkring 2 miljarder kronor jämfört med utgången av föregående kvartal. Under mars ökade volatiliteten på de finansiella marknaderna återigen till följd oroligheter i banksektorn. Skandiabanken har en stark likviditetsposition och har inga direkta exponeringar mot de banker som påverkats.

Resultatet för det första kvartalet är stabilt med fortsatt låga kreditförluster. Vi arbetar kontinuerligt med att förbättra upplevelsen för våra kunder, och jag är övertygad om att Skandiabankens transparenta affärsmodell kommer att leda till en fortsatt god utveckling under året.

Stockholm i april 2023



Arvid Krönmark  
Verkställande direktör

# Ekonomisk översikt

## Resultat januari–mars 2023 jämfört med oktober–december 2022

Rörelseresultatet ökade med 23 MSEK och uppgick till 164 (141) MSEK hänförligt till högre intäkter och något minskade kostnader. Avkastning på eget kapital uppgick till 9,58 (8,57) procent och K/I-talet före kreditförluster till 0,54 (0,58).

Intäkterna ökade med 4 procent och uppgick till 369 (354) MSEK. Räntenettet ökade med 4 procent och uppgick till 312 (299) MSEK, ökningen är främst hänförlig till högre bolånevolymer. Räntenettomarginalen om 1,11 (1,11) procent ligger kvar på samma nivå som föregående kvartal. Provisionsnettot ökade med 10 procent och uppgick till 43 (39) MSEK främst hänförligt till lägre kostnader för betalningsförmedlingspro-

visioner. Nettoresultat av finansiella transaktioner minskade något och uppgick till 6 (8) MSEK.

Kostnaderna minskade med 3 procent och uppgick till 198 (205) MSEK. Personalkostnaderna minskade med 3 procent och uppgick till 64 (66) MSEK. Medelantalet anställda för kvartalet har ökat från 257 till 263. Övriga administrationskostnader minskade med 2 procent och uppgick till 124 (127) MSEK vilket förklaras av något lägre IT- och projektrelaterade kostnader. Övriga rörelsekostnader minskade och uppgick till 6 (8) MSEK, vilket förklaras av minskade marknadsföringsaktiviteter.

Kreditförluster, netto, är i det närmaste oförändrade och uppgick till -7 (-8) MSEK. För ytterligare information se not 6 Utlåning till allmänheten.

MSEK	2023 kv 1	2022 kv 4	2022 kv 1	2022 helår
Räntenetto	312	299	214	1 001
Erhållna utdelningar	—	0	0	0
Provisionsnetto	43	39	46	168
Nettoresultat av finansiella transaktioner	6	8	14	36
Övriga rörelseintäkter	8	8	8	30
<b>Totala rörelseintäkter</b>	<b>369</b>	<b>354</b>	<b>282</b>	<b>1 235</b>
Personalkostnader	-64	-66	-58	-239
Övriga administrationskostnader	-124	-127	-115	-475
Av- och nedskrivningar	-4	-4	-4	-17
Övriga rörelsekostnader	-6	-8	-5	-24
<b>Totala kostnader före kreditförluster</b>	<b>-198</b>	<b>-205</b>	<b>-182</b>	<b>-755</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>171</b>	<b>149</b>	<b>100</b>	<b>480</b>
Kreditförluster, netto	-7	-8	-4	-17
<b>Rörelseresultat</b>	<b>164</b>	<b>141</b>	<b>96</b>	<b>463</b>

## Balansposter mars 2023 jämfört med december 2022

Balansomslutningen ökade med 3 procent och uppgick till 113 208 (109 422) MSEK främst hänförligt till ökad utlåning samt en ökning av tillgångarna i bankens likviditetsreserv.

MSEK	31 mar 2023	31 dec 2022
Balansomslutning	113 208	109 422
Utlåning till allmänheten <sup>1</sup>	97 656	95 356
Inlåning från allmänheten	46 449	45 439
Relation utlåning/inlåning	210%	210%
Emitterade värdepapper	58 648	56 264

<sup>1</sup> Exklusive placering hos Riksgälden med 0 (0) MSEK.

Utlåning till allmänheten ökade med 2 procent och uppgick till 97 656 (95 356) MSEK. Bolån, som utgör den största delen av balansposten, ökade med 2 procent och uppgick till 97 303 (94 985) MSEK.

Inlåning från allmänheten ökade med 2 procent och uppgick till 46 449 (45 439) MSEK. Utlåning i relation till inlåning var oförändrad och uppgick till 210 (210) procent.

Emitterade värdepapper ökade med 4 procent och uppgick till 58 648 (56 264) MSEK. Bankens emitterade värdepapper består av säkerställda obligationer, obligationslån och certifikat. Emitterade värdepapper i relation till den totala balansomslutningen ökade med 1 procentenhet och uppgick till 52 (51) procent. För ytterligare information se not 7 Emitterade värdepapper.

## Förvaltats sparande mars 2023 jämfört med december 2022

Den förvaltade fond- och värdepappersförmögenheten ökade med 6 procent och uppgick till 37 361 (35 145) MSEK. Ökningen är främst hänförlig till uppgångar på de finansiella marknaderna.

## Kapital och likviditet mars 2023 jämfört med december 2022

Skandiabanken har en god kapital- och likviditetssituation. Kapitalrelationerna överstiger bankens kapitalkrav med god marginal, se även not 13 Kapitaltäckningsanalys. Den totala kapitalrelationen uppgick till 20,0 (20,4) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,3 (18,6) procent. Resultatet för år 2022 har, efter godkännande från Finansinspektionen, medräknats i bankens kärnprimärkapital per den 31 december 2022. Under kvartalet har bolåneportföljen ökat vilket medför att kapitalrelationerna per den 31 mars 2023 är lägre än den 31 december 2022.

Skandiabankens likviditetsreserv ökade med 10 procent och uppgick till 14 787 (13 385) MSEK. Tillgångarna i likviditetsreserven består av tillgodohavanden hos centralbanker, dagslån till kreditinstitut, dagslån till Riksgälden samt räntebärande värdepapper. Bankens likviditetstäckningskvot (LCR) ökade med 33 procentenheter och uppgick till 320 (287) procent.

MSEK	31 mar 2023	31 dec 2022
Total kapitalrelation	20,0%	20,4%
Primärkapitalrelation	18,3%	18,6%
Kärnprimärkapitalrelation	18,3%	18,6%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 284	2 250
Totalt kapital	5 715	5 730
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	28 551	28 130
Likviditetsreserv	14 787	13 385

## Rating

Skandiabanken uppvisar en stabil rating och har för sina lång- och kortfristiga insättningar kreditbetygen A2/P-1 (med stabila utsikter) från kreditvärderingsinstitutet Moody's Investors Service, vilket senast bekräftades i oktober 2022.

## Väsentliga händelser under året

Arvid Krönmark ersatte Johanna Cerwall som vd för Skandia-banken den 15 januari 2023.

## Risker och osäkerhetsfaktorer

Skandiabanken bedriver bankverksamhet i Sverige. Banken erbjuder inlåning samt utlåning till privatpersoner i form av bostadskrediter, privatlån och konto- och kortkrediter.

Utöver in- och utlåningsverksamhet erbjuder banken betal-tjänster och tjänster för handel med värdepapper. All affärsverksamhet är riskexponerad och Skandiabankens mål och policy är att begränsa den potentiellt negativa påverkan som dessa risker kan ha på resultatet. Skandiabankens riskbenägenhet är låg och all volymtillväxt sker genom ett kontrollerat och medvetet risktagande. Skandiabankens riskhantering syftar till att upprätthålla balans mellan risk och avkastning till aktieägaren. Detta sker bland annat genom användning av olika finansiella instrument för att reducera finansiella risker samt en aktiv hantering av risker i form av övervakning, fort-löpande uppföljning och kontroll.

Det geopolitiska läget är fortsatt osäkert på grund av Rysslands invasion i Ukraina men också ökade spänningar mellan USA och Kina. Detta har lett till ekonomiska effekter så som störningar i globala handelskedjor där energi, råvaror- samt livsmedelspriser ökat under fjolåret. I kombination med utökade sanktioner mot Ryssland och höjda energipriser kvarstår därmed risken för fortsatt hög inflation. Den svenska ekonomin fortsätter att pressas under första kvartalet 2023 och Riksbanken valde den 15 februari 2023 höja styrräntan med ytterligare 0,5 procentenheter till 3 procent i syfte att strama åt den svenska penningpolitiken och därmed dämpa inflationen i Sverige. Riksbanken prognostiserar ytterligare höjningar under våren och osäkerheten kvarstår om inflationen kommer falla tillräckligt snabbt mot inflationsmålet om 2 procent. Efter ett år av fallande bostadspriser är bostadsprisutvecklingen framöver osäker, primärt på grund av ökade räntor och därmed dämpad efterfrågan på bostäder. Skulle kostnadsläget för hushållen kvarstå under en längre tid kommer det öka risken att banken drabbas av större kreditförluster även om arbetsmarknaden är fortsatt stark.

Under kvartalet har ett flertal banker i USA samt den schweiziska storbanken Credit Suisse haft problem, vilket har skakat om den finansiella kapitalmarknaden. Skandiabanken har inte har några direkta exponeringar mot dessa banker vilket gör att påverkan bedöms som låg. Banken har en stark likviditetsposition och en stor andel inlåning som är insättningsgaranterad, men följer ändå utvecklingen noggrant. Bankens bolåneportfölj håller fortsatt hög kvalitet med låg fallissemangsfrekvens, även om en del kunder efterfrågar om amorteringsfrihet. Osäkerheten på kapitalmarknaden kan leda till ökade ränte- och kreditspreadar, vilket kan påverka bankens finansieringskostnader.

## Regelverk

### **Förändrade regler för kapitaltäckning**

Baselkommittén enades i december 2017 om vissa kompletteringar av Basel III-regelverket, ofta benämnt Basel IV. Kompletteringarna omfattar bland annat skärpta krav för användande av interna modeller och förändrade schablonmetoder för kreditrisk och operativ risk. Vidare introduceras ett kapitalgolv, som baseras på de förändrade schablonmetoderna, vilket medför att de riskvägda tillgångarna som beräknas med interna modeller inte kan vara lägre än 72,5 procent av de riskvägda tillgångarna enligt schablonmetoderna. Europeiska kommissionen lämnade i oktober 2021 förslag på hur Basel IV ska införas i unionsrätten, bland annat genom ändringar i tillsynsförordningen och kapitaltäckningsdirektivet. Förslagen syftar till att säkerställa att bankerna inom EU blir mer motståndskraftiga och bidrar till klimatneutralitet. Europeiska rådet har under 2022 nått en allmän inriktning om hur Basel IV ska införas i unionsrätten. De så kallade trilogiförhandlingarna förväntas påbörjas under våren 2023. Ändringarna föreslås träda i kraft 1 januari 2025, med en infasningsperiod på 5 år. Kapitaltäckningsdirektivet kommer att behöva genomföras i nationell rätt.

Som en följd av den Europeiska Bankmyndighetens (EBA) så kallade IRK-översyn pågår en infasning av nya krav avseende interna modeller.

### **MREL och riktlinjer för resolutionsbarhet**

Under juli 2021 infördes förändringar i Riksgäldens tillämpning av kravet på kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL). Beslut om MREL, inklusive efterställningskrav, kommer att gälla från och med 1 januari 2024. Riksgälden har genomfört en infasning av kravet genom att för 2022 besluta om målnivåer och för 2023 kommunicera lämpliga nivåer.

I början av 2022 publicerade EBA riktlinjer som inför en minimistandard för resolutionsbarhet. Riktlinjerna träder ikraft den 1 januari 2024. Vidare har Riksgälden publicerat en vägledning för genomförandet av riktlinjerna, som kommer att ligga till grund för Riksgäldens bedömning av bankernas resolutionsbarhet och identifiering av väsentliga hinder mot resolution.

### **Hållbarhetsredovisning**

I december 2022 antogs EU:s direktiv om hållbarhetsrapportering (CSRD). Direktivet innebär att nuvarande regler om hållbarhetsredovisning revideras och skärps. CSRD kommer att implementeras i svensk rätt och reglerna träder successivt i kraft mellan 2024–2026 för olika företag, beroende bland annat på storlek. En utredning har tillsatts i Sverige av regeringen, vars uppdrag ska redovisas senast den 1 juni 2023.

### **Tvister**

Skandiabanken är inblandad i ett fåtal tvister som avser mindre belopp och bedöms inte väsentligt påverka bankens finansiella ställning. I de fall det rör större belopp görs en bedömning av det sannolika ekonomiska utfallet och behovet av en eventuell avsättning. Per den 31 mars 2023 förelåg inga avsättningar.

# Nyckeltal

	2023 kv 1	2022 kv 4	2022 kv 1	2022 helår
Medelvolym (balansomslutning), MSEK	112 689	107 579	98 809	103 929
Räntenettomarginal <sup>1</sup>	1,11	1,11	0,87	0,96
Avkastning på eget kapital, % <sup>2</sup>	9,58	8,57	6,32	7,23
K/I-tal före kreditförluster <sup>3</sup>	0,54	0,58	0,65	0,61
Total kapitalrelation, % <sup>4</sup>	20,0	20,4	19,8	20,4
Kärnprimärkapitalrelation, % <sup>5</sup>	18,3	18,6	17,8	18,6
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, % <sup>6</sup>	4,6	4,4	4,7	4,4
Andel lånefordringar i stadie 3 netto i % <sup>7</sup>	0,56	0,52	0,45	0,52
Kreditförlustnivå i % <sup>8</sup>	0,03	0,04	0,02	0,02
Antal kunder, tusental	388	383	374	383
Medelantal anställda	263	257	274	270

<sup>1</sup> Räntenettot i relation till genomsnittlig medelvolym på balansomslutning under perioden/året.

<sup>2</sup> Resultat efter skatt i förhållande till genomsnittligt eget kapital. Eventuellt koncernbidrag är exkluderat vid beräkning av avkastningen.

<sup>3</sup> Summa kostnader exklusive kreditförluster i relation till summa rörelseintäkter.

<sup>4</sup> Kapitalbas i förhållande till riskvägda tillgångar.

<sup>5</sup> Kärnprimärkapital i förhållande till riskvägda tillgångar.

<sup>6</sup> Reserv för kreditförluster i stadie 3 i förhållande till andel utlåning till allmänheten i stadie 3 brutto.

<sup>7</sup> Lånefordringar i stadie 3 netto i förhållande till total utlåning till allmänheten exklusive placering hos Riksgälden.

<sup>8</sup> Kreditförluster i förhållande till utlåning till allmänheten exklusive placering hos Riksgälden.

För ytterligare information om och beräkning av så kallade alternativa nyckeltal, se Alternativa nyckeltal, sist i delårsrapporten.

# Resultaträkning, kvartal

MSEK	2023	2022	2022	2022	2022
	kv 1	kv 4	kv 3	kv 2	kv 1
Räntenetto	312	299	278	210	214
Erhållna utdelningar	—	0	0	0	0
Provisionsnetto	43	39	41	42	46
Nettoreultat av finansiella transaktioner	6	8	8	6	14
Övriga rörelseintäkter	8	8	7	7	8
<b>Totala rörelseintäkter</b>	<b>369</b>	<b>354</b>	<b>334</b>	<b>265</b>	<b>282</b>
Personalkostnader	-64	-66	-52	-63	-58
Övriga rörelsekostnader	-134	-139	-120	-133	-124
<b>Totala kostnader före kreditförluster</b>	<b>-198</b>	<b>-205</b>	<b>-172</b>	<b>-196</b>	<b>-182</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>171</b>	<b>149</b>	<b>162</b>	<b>69</b>	<b>100</b>
Kreditförluster, netto	-7	-8	1	-6	-4
<b>Rörelseresultat</b>	<b>164</b>	<b>141</b>	<b>163</b>	<b>63</b>	<b>96</b>



# Resultaträkning

MSEK	Not	2023 kv 1	2022 kv 4	2022 kv 1	2022 helår
Räntenetto	2	312	299	214	1 001
<i>varav ränteintäkter</i>	2	924	696	258	1 698
<i>varav räntekostnader</i>	2	-612	-397	-44	-697
Erhållna utdelningar		—	0	0	0
Provisionsnetto	3	43	39	46	168
<i>varav provisionsintäkter</i>	3	61	60	66	252
<i>varav provisionskostnader</i>	3	-18	-21	-20	-84
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	6	8	14	36
Övriga rörelseintäkter		8	8	8	30
<b>Totala rörelseintäkter</b>		<b>369</b>	<b>354</b>	<b>282</b>	<b>1 235</b>
Allmänna administrationskostnader					
Personalkostnader		-64	-66	-58	-239
Övriga administrationskostnader		-124	-127	-115	-475
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-4	-4	-4	-17
Övriga rörelsekostnader		-6	-8	-5	-24
<b>Totala kostnader före kreditförluster</b>		<b>-198</b>	<b>-205</b>	<b>-182</b>	<b>-755</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>171</b>	<b>149</b>	<b>100</b>	<b>480</b>
Kreditförluster, netto	5	-7	-8	-4	-17
<b>Rörelseresultat</b>		<b>164</b>	<b>141</b>	<b>96</b>	<b>463</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>164</b>	<b>141</b>	<b>96</b>	<b>463</b>
Skatt på periodens resultat		-35	-28	-20	-98
<b>Periodens resultat</b>		<b>129</b>	<b>113</b>	<b>76</b>	<b>365</b>
<b>Hänförligt till</b>					
<b>Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)</b>		<b>129</b>	<b>113</b>	<b>76</b>	<b>365</b>

# Rapport över totalresultat

MSEK	2023 kv 1	2022 kv 4	2022 kv 1	2022 helår
<b>Periodens resultat</b>	<b>129</b>	<b>113</b>	<b>76</b>	<b>365</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>				
<b>Poster som inte kan omklassificeras till periodens resultat</b>				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, egetkapitalinstrument	—	0	—	3
<b>Poster som har omklassificerats eller kan omklassificeras till periodens resultat</b>				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	-8	48	-27	-64
Skatt hänförligt till finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	2	-10	6	13
<b>Totalt övrigt totalresultat efter skatt</b>	<b>-6</b>	<b>38</b>	<b>-21</b>	<b>-48</b>
<b>Periodens totalresultat efter skatt</b>	<b>123</b>	<b>151</b>	<b>55</b>	<b>317</b>
<b>Hänförligt till</b>				
<b>Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)</b>	<b>123</b>	<b>151</b>	<b>55</b>	<b>317</b>

# Balansräkning

## MSEK

Tillgångar	Not	2023-03-31	2022-12-31	2022-03-31
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		1 267	1 722	1 203
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		6 453	4 092	3 486
Utlåning till kreditinstitut		271	279	219
Utlåning till allmänheten	6	97 656	95 356	87 439
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk		-904	-1 066	-527
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		7 127	7 571	6 874
Aktier och andelar m.m.		53	50	43
Immateriella tillgångar		34	38	51
Materiella tillgångar		2	1	2
Uppskjutna skattefordringar		15	13	9
Övriga tillgångar		1 053	1 199	678
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		181	167	59
<b>Totala tillgångar</b>		<b>113 208</b>	<b>109 422</b>	<b>99 536</b>

## MSEK

Skulder och avsättningar	Not	2023-03-31	2022-12-31	2022-03-31
Skulder till kreditinstitut		748	844	438
In- och upplåning från allmänheten		46 449	45 439	45 998
Emitterade värdepapper m.m.	7	58 648	56 264	46 918
Övriga skulder		391	205	231
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		504	325	118
Avsättningar		13	13	13
Efterställda skulder		1 000	1 000	1 000
<b>Totala skulder och avsättningar</b>		<b>107 753</b>	<b>104 090</b>	<b>94 716</b>
Aktiekapital		400	400	400
Andra fonder				
- Reservfond		81	81	81
- Fond för verkligt värde		-35	-29	-2
Balanserad vinst		4 880	4 515	4 265
Periodens resultat		129	365	76
<b>Totalt eget kapital</b>		<b>5 455</b>	<b>5 332</b>	<b>4 820</b>
<b>Totala skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>113 208</b>	<b>109 422</b>	<b>99 536</b>

# Rapport över förändringar i eget kapital

MSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				Totalt Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde			Balanserade vinstmedel	
			Verkligt värdereserv avseende skuld-instrument <sup>1</sup>	Verkligt värdereserv avseende egetkapital-instrument <sup>1</sup>	Totalt Fond för verkligt värde		
<b>Ingående eget kapital 2022-01-01</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>20</b>	<b>-1</b>	<b>19</b>	<b>4 265</b>	<b>4 765</b>
Periodens resultat	—	—	—	—	—	76	76
Periodens övriga totalresultat	—	—	-21	0	-21	—	-21
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>-21</b>	<b>0</b>	<b>-21</b>	<b>76</b>	<b>55</b>
<b>Utgående eget kapital 2022-03-31</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>	<b>-2</b>	<b>4 341</b>	<b>4 820</b>
<b>Ingående eget kapital 2022-01-01</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>20</b>	<b>-1</b>	<b>19</b>	<b>4 265</b>	<b>4 765</b>
Årets resultat	—	—	—	—	—	365	365
Årets övriga totalresultat	—	—	-51	3	-48	—	-48
<b>Årets totalresultat</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>-51</b>	<b>3</b>	<b>-48</b>	<b>365</b>	<b>317</b>
Erhållet aktieägartillskott	—	—	—	—	—	250	250
<b>Utgående eget kapital 2022-12-31</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>-31</b>	<b>2</b>	<b>-29</b>	<b>4 880</b>	<b>5 332</b>
<b>Ingående eget kapital 2023-01-01</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>-31</b>	<b>2</b>	<b>-29</b>	<b>4 880</b>	<b>5 332</b>
Periodens resultat	—	—	—	—	—	129	129
Periodens övriga totalresultat	—	—	-6	—	-6	—	-6
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>-6</b>	<b>—</b>	<b>-6</b>	<b>129</b>	<b>123</b>
<b>Utgående eget kapital 2023-03-31</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>-37</b>	<b>2</b>	<b>-35</b>	<b>5 009</b>	<b>5 455</b>

<sup>1</sup> Fond för verkligt värde består av realiserat resultat hänförligt till finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via Övrigt totalresultat.

# Kassaflödesanalys

MSEK	2023 kv 1	2022 kv 1	2022 helår
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-366	337	262
Kassaflöde från investeringsverksamheten	0	—	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten <sup>1</sup>	—	—	250
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>-366</b>	<b>337</b>	<b>512</b>
Likvida medel vid periodens början	1 157	647	647
Kursdifferens i likvida medel	-1	0	-2
Periodens kassaflöde	-366	337	512
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>790</b>	<b>984</b>	<b>1 157</b>

<sup>1</sup> Erhållna aktieägartillskott klassificeras som finansieringsverksamhet.

Likvida medel definieras som kontanter, clearingfordringar respektive clearingskulder, kontotillgodohavanden i andra banker samt dagslån med ursprunglig löptid kortare än tre dagar.

# Noter

Alla belopp i MSEK om ej annat anges.

## Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten för Skandiabanken Aktiebolag (publ) (banken eller Skandiabanken) avser perioden 1 januari till 31 mars 2023. Skandiabanken har sitt säte i Stockholm, Sverige, och organisationsnumret är 516401-9738. Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapporter. Redovisningen upprättas enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Skandiabanken tillämpar också Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. I enlighet med dessa lagar, föreskrifter, allmänna råd och rekommendationer tillämpar banken så kallad lagbegränsad IFRS. Det innebär att samtliga av EU godkända IFRS, International Financial Reporting Standards, och tillhörande uttalanden från IFRS Interpretation Committee tillämpas så långt det är möjligt inom ramen för svensk lagstiftning och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Redovisningsprinciperna och beräkningsgrunderna är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen för 2022.

### Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2023

Nya och ändrade standarder och tolkningar från 2023 har inte haft någon påverkan på Skandiabankens finansiella rapporter.

### Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2024 eller senare

Företagsledningens bedömning är att kommande ändringar i standarder och tolkningar inte kommer att få någon väsentlig effekt på de finansiella rapporterna den period de tillämpas första gången.

## Not 2 Räntenetto

	2023	2022	2022	2022
	kv 1	kv 4	kv 1	helår
Utlåning till kreditinstitut	11	9	0	9
Utlåning till allmänheten	824	627	256	1 588
Räntebärande värdepapper <sup>1</sup>	87	59	2	100
Derivat <sup>2</sup>	2	1	0	1
Övriga	0	0	—	—
<b>Totala ränteintäkter</b>	<b>924</b>	<b>696</b>	<b>258</b>	<b>1 698</b>
Skulder till kreditinstitut	-6	-7	0	-8
In- och upplåning från allmänheten	-147	-78	-3	-102
Emitterade värdepapper <sup>1</sup>	-426	-281	-23	-499
Derivat <sup>2</sup>	-4	-3	2	-3
Efterställda skulder	-11	-9	-4	-23
Resolutionsavgift och insättningsgaranti	-18	-19	-16	-62
Övriga	0	0	0	0
<b>Totala räntekostnader</b>	<b>-612</b>	<b>-397</b>	<b>-44</b>	<b>-697</b>
<b>Totalt räntenetto</b>	<b>312</b>	<b>299</b>	<b>214</b>	<b>1 001</b>

<sup>1</sup> Beloppen har korrigerat mellan raderna för kvartal 1 2022.

<sup>2</sup> Negativa belopp under 2022 på grund av rådande 3 månaders Stibor samt styrränta.

## Not 3 Provisionsnetto

	2023	2022	2022	2022
	kv 1	kv 4	kv 1	helår
Betalningsförmedlingsprovisioner	24	24	23	100
Värdepappersprovisioner	36	35	42	149
Övriga provisioner	1	1	1	3
<b>Totala provisionsintäkter</b>	<b>61</b>	<b>60</b>	<b>66</b>	<b>252</b>
Betalningsförmedlingsprovisioner	-12	-17	-15	-66
Värdepappersprovisioner	-6	-4	-5	-18
Övriga provisioner	0	0	0	0
<b>Totala provisionskostnader</b>	<b>-18</b>	<b>-21</b>	<b>-20</b>	<b>-84</b>
<b>Totalt provisionsnetto</b>	<b>43</b>	<b>39</b>	<b>46</b>	<b>168</b>

## Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2023	2022	2022	2022
	kv 1	kv 4	kv 1	helår
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde i resultaträkningen</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
- Aktier och andelar samt andra aktierrelaterade instrument, värdeförändring med mera	3	5	1	1
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
- Räntebärande värdepapper, realiserat resultat med mera	2	1	0	2
- Räntebärande värdepapper, reservering kreditförluster stadie 1	0	0	0	0
<b>Aterköp av emitterade värdepapper</b>	<b>0</b>	<b>-2</b>	<b>-1</b>	<b>-3</b>
<b>Säkringsredovisning</b>	<b>1</b>	<b>6</b>	<b>12</b>	<b>30</b>
- Värdeförändring för säkrad post <sup>1</sup>	158	101	-423	-948
- Värdeförändring för säkringsinstrument <sup>1</sup>	-157	-95	435	978
<b>Ränteskillnadsersättning</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Valutakursförändringar</b>	<b>0</b>	<b>-2</b>	<b>1</b>	<b>5</b>
<b>Totalt</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>14</b>	<b>36</b>

<sup>1</sup> Beloppen har korrigerat mellan raderna för 2022.

## Not 5 Kreditförluster, netto

	2023	2022	2022	2022
	kv 1	kv 4	kv 1	helår
<b>Periodens förändring av reservering för lån<sup>1</sup></b>				
Lån i stadie 1	0	-1	-1	-2
Lån i stadie 2	-1	-3	0	-6
Lån i stadie 3	-4	-3	0	-4
<b>Periodens förändring av reservering för lån</b>	<b>-5</b>	<b>-7</b>	<b>-1</b>	<b>-12</b>
<b>Periodens konstaterade kreditförluster</b>	<b>-2</b>	<b>-1</b>	<b>-2</b>	<b>-5</b>
<b>Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Periodens förändring av reserveringar för beviljade ej utbetalda krediter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>
<b>Periodens nettokostnad för kreditförluster</b>	<b>-7</b>	<b>-8</b>	<b>-4</b>	<b>-17</b>

<sup>1</sup> Se även Reserveringar för kreditförluster i not 6 Utlåning till allmänheten.

**Not 6 Utlåning till allmänheten**

	2023-03-31	2022-12-31	2022-03-31
Upplupet anskaffningsvärde <sup>1</sup>	97 700	95 395	87 467
Reservering för kreditförluster	-44	-39	-28
<b>Total utlåning till allmänheten</b>	<b>97 656</b>	<b>95 356</b>	<b>87 439</b>

<sup>1</sup> Varav placering hos Riksgälden — — —

**Reservering för kreditförluster**

<b>Ingående balans</b>	<b>39</b>	<b>27</b>	<b>27</b>
------------------------	-----------	-----------	-----------

**Reserveringar i stadie 1**

<b>Ingående balans</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	0	2	1
<b>Utgående balans</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>4</b>

**Reserveringar i stadie 2**

<b>Ingående balans</b>	<b>11</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	1	6	0
<b>Utgående balans</b>	<b>12</b>	<b>11</b>	<b>5</b>

**Reserveringar i stadie 3**

<b>Ingående balans</b>	<b>23</b>	<b>19</b>	<b>19</b>
Förändring av reserveringar redovisade i resultaträkningen	4	4	0
Omklassificeringar	0	0	0
<b>Utgående balans</b>	<b>27</b>	<b>23</b>	<b>19</b>

<b>Utgående balans reserver</b>	<b>44</b>	<b>39</b>	<b>28</b>
---------------------------------	-----------	-----------	-----------

**Lånefordringar i stadie 3, efter**

<b>beaktande av reserveringar</b>	<b>545</b>	<b>492</b>	<b>393</b>
-----------------------------------	------------	------------	------------

Den makroekonomiska utvecklingen och förväntan påverkar våra kunder och våra framåtblickande scenarion. Vi ser en liten ökning av antalet kunder som är i stadie 3 på grund av betalningssvårigheter. Totalt minskar dock antalet kunder i stadie 3. Detta då en stor andel av de kunder som 2021 förlängde sin amorteringsfriheten när det generella undantaget från Finansinspektionen upphörde nu går ur karantän. I genomsnitt har banken goda säkerheter även för kunder i stadie 3. Anledningen till den noterbara ökningen av stadie 3 detta kvartal är främst drivet av ett bolån där banken skrivit ned värdet på säkerheten till noll. Konstaterade kreditförluster stiger från föregående kvartal men är fortsatt på en låg nivå. Samtidigt noteras att IFRS9-reserveringarna är framåtblickande, och de makroekonomiska scenarion som ligger till grund för reserveringarna tyder på att kreditförluster har större sannolikhet att materialiseras framgent. Bankens moderbolag,

Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandia Liv) har skapat ett nytt makroekonomiskt basscenario som beaktar makroekonomisk data per den 31 december 2022. Det nya basscenariot, tillsammans med metoden för appliceringen av makroprognoserna, ökar reserveringarna. Det är effekter av hög inflation, ökade räntenivåer och ökad arbetslöshet i applicerade scenarion som ökar reserveringarna. Vid beräkning av reserveringen skapas fem makroekonomiska scenarier. Ett av scenarierna är bankens basscenario vilket används i bankens affärsplan och är gemensamt med Skandia Liv. Därutöver finns två negativa scenarier samt två positiva scenarier vilka har framställts genom expertbedömningar. De två positiva scenarierna ska motsvara normal högkonjunktur respektive en kraftig högkonjunktur och de två negativa scenarierna ska motsvara en normal lågkonjunktur samt en kraftig lågkonjunktur relativt basscenariot. Samtliga scenarier sträcker sig 50 år framåt i tiden där de första 5 åren är prognoser och nästkommande 5 åren extrapoleras linjärt mot respektive makrovariabelns bedömda framtida jämnviktsläge vilket resterande år består av. Varje scenario har en fastställt sannolikhet att inträffa som i kombination med varje scenario ökar eller minskar den förväntade förlusten och därmed producerar en makroekonomisk justerad reserv i enlighet med IFRS 9. De främsta makroekonomiska drivarna är räntenivå, bostadspriser, Sveriges BNP samt arbetslöshet. I basscenariot antas bostadspriserna fortsatt vara oförändrade över helåret 2023, samtidigt är räntekurvan lite brantare uppåt första året och arbetslösheten högre. Effekterna av räntenivå och arbetslöshet återspeglas i samtliga scenarion. Banken behåller den neutrala viktningen av scenarier där basscenariot har 50% vikt och lika stor sannolikhet för positiva som negativa utfall relativt basscenariot. Per den 31 mars 2023 (31 december 2022) var sannolikheterna för respektive scenario 50% (50%) för basscenariot, 20% (20%) för förbättrad konjunktur, 5% (5%) för kraftigt förbättrad konjunktur, 20% (20%) för försämrad konjunktur samt 5% (5%) för kraftigt försämrad konjunktur.

Skandiabankens makroekonomiska scenarier och dess viktning påverkar inte bara reserveringens storlek utan även vilka krediter som förflyttats mellan stadie 1 och stadie 2.

**Not 7 Emitterade värdepapper m.m.**

	2023-03-31	2022-12-31	2022-03-31
Certifikat	596	792	1 275
Obligationslån	3 863	3 863	5 176
Säkerställda obligationer	52 685	50 602	40 461
Icke prioriterade obligationslån	1 499	999	—
Utställda postväxlar	5	8	6
<b>Summa emitterade värdepapper</b>	<b>58 648</b>	<b>56 264</b>	<b>46 918</b>
Återstående löptid högst 1 år	10 377	9 619	9 111
Återstående löptid mer än 1 år	48 271	46 645	37 807

Skandiabanken emitterar och återköper egna emitterade skuldinstrument som ett led i finansieringen av verksamheten.

**Under perioden omsattes:**

Emitterat under perioden	4 500	22 075	3 875
Återköpt	-650	-4 205	-735
Förfallit	-1 450	-7 370	-2 015
Värdetförändring av säkrad post	6	-32	-18
Förändring upplupet anskaffningsvärde	-22	0	15
<b>Periodens förändring</b>	<b>2 384</b>	<b>10 468</b>	<b>1 122</b>



## Not 8 Upplysningar om derivatinstrument

## Fördelning av derivatinstrument på typ av säkringsförhållande

	2023-03-31			2022-12-31			2022-03-31		
	Tillgångar till verkligt värde	Skulder till verkligt värde	Nominellt belopp	Tillgångar till verkligt värde	Skulder till verkligt värde	Nominellt belopp	Tillgångar till verkligt värde	Skulder till verkligt värde	Nominellt belopp
<b>Derivatinstrument Obligatorisk</b>									
<b>Valutaderivat</b>									
Terminer	—	—	—	—	—	—	—	0	—
<b>Derivatinstrument som innehas för säkring av verkligt värde</b>									
<b>Räntederivat</b>									
Swappar	954	25	27 140	1 117	31	32 890	554	16	31 544
<b>Totala derivatinstrument fördelat på tillgångar och skulder</b>									
Räntederivat	954	25	27 140	1 117	31	32 890	554	16	31 544
Valutaderivat	—	—	—	0	0	0	—	0	1
<b>Totalt</b>	<b>954</b>	<b>25</b>	<b>27 140</b>	<b>1 117</b>	<b>31</b>	<b>32 890</b>	<b>554</b>	<b>16</b>	<b>31 545</b>

## Not 9 Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal

	Bruttobelopp	Kvittade	Relaterade avtal			Tillgångar och skulder som inte lyder under nettningsavtal	Totalt i balansräkningen
			Nettobelopp i balansräkningen	Ramavtal om nettnings	Säkerheter erhållna(-)/ ställda (+)		
<b>2023-03-31</b>							
Derivat	954	—	954	-25	-625	304	954
<b>Tillgångar</b>	<b>954</b>	<b>—</b>	<b>954</b>	<b>-25</b>	<b>-625</b>	<b>304</b>	<b>954</b>
Derivat	25	—	25	-25	—	0	25
<b>Skulder</b>	<b>25</b>	<b>—</b>	<b>25</b>	<b>-25</b>	<b>—</b>	<b>0</b>	<b>25</b>
<b>2022-12-31</b>							
Derivat	1 117	—	1 117	-31	-743	343	1 117
<b>Tillgångar</b>	<b>1 117</b>	<b>—</b>	<b>1 117</b>	<b>-31</b>	<b>-743</b>	<b>343</b>	<b>1 117</b>
Derivat	31	—	31	-31	—	0	31
<b>Skulder</b>	<b>31</b>	<b>—</b>	<b>31</b>	<b>-31</b>	<b>—</b>	<b>0</b>	<b>31</b>
<b>2022-03-31</b>							
Derivat	554	—	554	-16	-290	248	554
<b>Tillgångar</b>	<b>554</b>	<b>—</b>	<b>554</b>	<b>-16</b>	<b>-290</b>	<b>248</b>	<b>554</b>
Derivat	16	—	16	-16	—	0	16
<b>Skulder</b>	<b>16</b>	<b>—</b>	<b>16</b>	<b>-16</b>	<b>—</b>	<b>0</b>	<b>16</b>

Tabellen visar redovisade finansiella tillgångar och skulder som presenteras netto i balansräkningen eller som har potentiella rättigheter förknippade med rättsligt bindande ramavtal om nettnings eller liknande avtal. Skandiabanken har ISDA- och CSA-avtal med samtliga derivatmotparter vilket innebär att samtliga exponeringar täcks av båda typerna av avtal. Ramavtalen om nettnings innebär att parterna får reglera sina exponeringar netto i händelse av insolvens eller betalningsinställelse. Banken har ej erhållit eller ställt panten som kan ianspråkta utan fallissemang hos motparten.

Derivat redovisas som Övriga tillgångar respektive Övriga skulder.

## Not 10 Upplysningar om närstående

Närstående definieras som samtliga bolag inom Skandiakoncernen, styrelseledamöter, fullmäktige och andra ledande befattningshavare i Skandiabanken och Skandia Liv. Som närstående betraktas även deras nära anhöriga samt bolag där nyckelpersoner eller deras anhöriga har bestämmande eller gemensamt bestämmande inflytande i. Med undantag för bolag inom Skandiakoncernen förekommer inga transaktioner utöver normala kundtransaktioner på marknadsmässiga villkor med dessa personer och bolag. Med bolag inom Skandiakoncernen förekommer transaktioner baserat på marknadspris där så anges i årsredovisningen för 2022, not 37. Annars grundas transaktionerna på självkostnadsprincipen.

### Transaktioner med närstående

Mellan koncernbolagen i Skandia har sedvanliga affärstransaktioner ägt rum under perioden som ett led av den utlagda verksamheten. Utlåning samt in- och upplåning prissätts utifrån specifik ränta med marknadsmässigt räntepåslag.

I räntenettet ingår ränteintäkter från den räntekompensation som uppkommer i samband med att Skandiabanken tillhandahåller förmånliga villkor för lån till anställda i Skandiakoncernen. Även kostnader för ränta till Skandia Liv på de efterställda skulderna ingår.

Bland övriga intäkter finns bland annat av arvoden för administration samt ersättning för utförda tjänster till andra bolag inom Skandiakoncernen. Kostnader för bland annat IT och lokalkostnader tillhör den utlagda verksamheten och redovisas som Administrationskostnader i resultaträkningen.

## Not 11 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

	2023-03-31	2022-12-31	2022-03-31
Ställda säkerheter för egna skulder - bostadskrediter	69 702	64 942	52 909
Övriga ställda säkerheter	4 364	4 345	4 709
Åtaganden	9 686	11 881	15 658

## Not 12 Värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

	2023-03-31			2022-12-31			2022-03-31		
	Instrument med publi-cerade pris-noteringar på en aktiv marknad	Värderings-tekniker baserade på observer-bara mark-nadsdata	Totalt	Instrument med publi-cerade pris-noteringar på en aktiv marknad	Värderings-tekniker baserade på observer-bara mark-nadsdata	Totalt	Instrument med publi-cerade pris-noteringar på en aktiv marknad	Värderings-tekniker baserade på observer-bara mark-nadsdata	Totalt
	Nivå 1	Nivå 2		Nivå 1	Nivå 2		Nivå 1	Nivå 2	
<b>Tillgångar</b>									
Aktier och andelar m.m.	0	53	53	0	50	50	0	43	43
Derivatinstrument	—	954	954	—	1 117	1 117	—	554	554
Belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m.	493	5 960	6 453	418	3 674	4 092	242	3 244	3 486
Obligationer och andra ränte-bärande värdepapper	6 833	294	7 127	7 390	181	7 571	5 841	1 033	6 874
<b>Totalt</b>	<b>7 326</b>	<b>7 261</b>	<b>14 587</b>	<b>7 808</b>	<b>5 022</b>	<b>12 830</b>	<b>6 083</b>	<b>4 874</b>	<b>10 957</b>
<b>Skulder</b>									
Derivatinstrument	—	25	25	—	31	31	—	16	16
Övrigt	1	—	1	1	—	1	1	—	1
<b>Totalt</b>	<b>1</b>	<b>25</b>	<b>26</b>	<b>1</b>	<b>31</b>	<b>32</b>	<b>1</b>	<b>16</b>	<b>17</b>

Samtliga finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde klassificeras i en värderingshierarki. Denna hierarki speglar hur observerbara priser eller annan information är som ingår i de värderingstekniker som använts. Inför varje kvartal görs en bedömning om värderingarna avser noterade priser som representerar faktiska och regelbundet förekommande transaktioner eller inte. Överföringar mellan nivåer i hierarkin kan ske när det finns indikationer på att marknadsförutsättningarna, till exempel likviditeten, har ändrats. Inga omklassificeringar mellan nivåer har skett under kvartalet.

I nivå 1 används noterade priser som är lättillgängliga hos flera prisställare och representerar verkliga och frekventa transaktioner. Här återfinns statspapper och andra räntebärande värdepapper som handlas aktivt. I nivå 2 används värderingsmodeller som bygger på observerbara marknadsdata samt instrument som värderas till noterat pris men där marknaden bedöms vara mindre aktiv. I denna nivå finns bland annat räntebärande värdepapper samt ränte- och valutaderivat. Inga tillgångar och skulder kvalificerar till klassificering i nivå 3. De marknadsnoteringar som används vid värdering i nivå 1 och 2 är genomsnittliga köp- eller säljkurser vid dagens slut hämtade från externa källor. Som en del av värderingsprocessen sker sedan en validering av använda priser. Skulle marknaden förändras kraftigt, som helhet eller för vissa tillgångar eller emittenter, utförs ytterligare genomgångar för att säkerställa en korrekt värdering.

För ytterligare beskrivning av de olika nivåerna se not 1 Redovisningsprinciper, punkt 7 Finansiella instrument - klassificering och värdering i årsredovisningen för 2022.

## Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>					
Kärnprimärkapital	5 214	5 230	4 799	4 793	4 629
Primärkapital	5 214	5 230	4 799	4 793	4 629
Totalt kapital	5 715	5 730	5 299	5 293	5 129
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	28 551	28 130	27 061	27 013	25 957
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
Kärnprimärkapitalrelation	18,3%	18,6%	17,7%	17,7%	17,8%
Primärkapitalrelation	18,3%	18,6%	17,7%	17,7%	17,8%
Total kapitalrelation	20,0%	20,4%	19,6%	19,6%	19,8%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
varav: kärnprimärkapital	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%
varav: ska utgöras av primärkapital	1,1%	1,1%	1,1%	1,1%	1,1%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå	—	—	—	—	—
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	1,1%	1,0%	1,0%	0,0%	0,0%
Systemriskbuffert	—	—	—	—	—
Buffert för globalt systemviktigt institut	—	—	—	—	—
Buffert för andra systemviktiga institut	—	—	—	—	—
Kombinerat buffertkrav	3,6%	3,5%	3,5%	2,5%	2,5%
Samlade kapitalkrav	13,0%	13,0%	13,0%	12,0%	12,0%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	10,6%	10,9%	10,1%	10,1%	10,3%
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>					
Totalt exponeringsmätt	115 449	112 228	109 187	109 427	102 876
Bruttosoliditetsgrad	4,5%	4,7%	4,4%	4,4%	4,5%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	—	—	—	—	—
varav: kärnprimärkapital	—	—	—	—	—
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>					
Krav på bruttosoliditetsbuffert	—	—	—	—	—
Samlat bruttosoliditetskrav	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
<b>Likviditetstäckningskvot</b>					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	13 904	12 163	12 482	13 299	10 818
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	4 765	4 422	4 774	4 868	4 670
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	424	201	161	113	201
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	4 341	4 221	4 613	4 755	4 469
Likviditetstäckningskvot	320%	287%	267%	271%	231%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
Total tillgänglig stabil finansiering	99 306	98 654	91 672	93 850	87 545
Totalt behov av stabil finansiering	75 749	74 074	70 664	70 074	66 837
Stabil nettofinansieringskvot	131%	133%	130%	134%	131%

## Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

	2023-03-31	2022-12-31	2022-03-31
<b>Sammansättning av kapitalbas</b>			
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400	400
Balanserade vinstmedel	4 932	4 615	4 365
Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	-7	-48	-22
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	0	365	0
<b>Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar</b>	<b>5 325</b>	<b>5 332</b>	<b>4 743</b>
<b>Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar</b>			
Ytterligare värdejusteringar	-13	-11	-10
Immateriella tillgångar	-34	-38	-51
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-15	-13	-9
Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-42	-40	-40
Förluster för innevarande år	-7	—	-4
Andra regulatoriska justeringar <sup>1</sup>	0	0	0
<b>Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-111</b>	<b>-102</b>	<b>-114</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>5 214</b>	<b>5 230</b>	<b>4 629</b>
<b>Övrigt primärkapital: Instrument</b>			
Övrigt primärkapital före regulatoriska justeringar	—	—	—
<b>Övrigt primärkapital: regulatoriska justeringar</b>			
Summa regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital	—	—	—
<b>Övrigt primärkapital</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)</b>	<b>5 214</b>	<b>5 230</b>	<b>4 629</b>
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	500	500	500
Kreditriskjusteringar	1	—	—
<b>Supplementärkapital före regulatoriska justeringar</b>	<b>501</b>	<b>500</b>	<b>500</b>
<b>Supplementärkapital: regulatoriska justeringar</b>			
Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital	—	—	—
<b>Supplementärkapital</b>	<b>501</b>	<b>500</b>	<b>500</b>
<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>5 715</b>	<b>5 730</b>	<b>5 129</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>28 551</b>	<b>28 130</b>	<b>25 957</b>

<sup>1</sup> Avdrag för otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar.

## Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar	2023-03-31	2022-12-31	2022-03-31
Kärnprimärkapital	18,3%	18,6%	17,8%
Primärkapital	18,3%	18,6%	17,8%
Totalt kapital	20,0%	20,4%	19,8%
Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	8,9%	8,9%	7,8%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,1%	1,0%	0,0%
varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	0,8%	0,8%	0,8%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av minimikapitalkraven <sup>1</sup>	10,6%	10,9%	10,3%

**Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)**

Direkta och indirekta innehav av kapitalbas och kvalificerade skulder i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)

2023-03-31	2022-12-31	2022-03-31
53	50	43

<sup>1</sup> Omräkning av tillgängligt kärnprimärkapital enligt kommissionens genomförandeordning (EU) 2021/637.

Totala riskvägda exponeringsbelopp	2023-03-31	2022-12-31	2022-03-31
<b>Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)</b>	<b>8 915</b>	<b>8 706</b>	<b>7 369</b>
varav schablonmetoden	1 570	1 659	1 235
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	2	1	2
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	7 343	7 046	6 132
<b>Motparts kreditrisk</b>	<b>26</b>	<b>29</b>	<b>236</b>
varav förenklad schablonmetod <sup>1</sup>	26	29	236
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—	0
<b>Avvecklingsrisk</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)</b>	<b>47</b>	<b>43</b>	<b>41</b>
varav schablonmetoden	47	43	41
<b>Operativ risk</b>	<b>2 103</b>	<b>2 103</b>	<b>1 918</b>
varav basmetoden	2 103	2 103	1 918
<b>Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR</b>	<b>17 460</b>	<b>17 249</b>	<b>16 393</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>28 551</b>	<b>28 130</b>	<b>25 957</b>

Totala kapitalbaskrav	2023-03-31	2022-12-31	2022-03-31
<b>Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)</b>	<b>713</b>	<b>697</b>	<b>590</b>
varav schablonmetoden	126	133	99
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	0	0	0
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	587	564	491
<b>Motparts risk</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>19</b>
varav förenklad schablonmetod <sup>1</sup>	2	2	19
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—	0
<b>Avvecklingsrisk</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
varav schablonmetoden	4	3	3
<b>Operativ risk</b>	<b>168</b>	<b>168</b>	<b>153</b>
varav basmetoden	168	168	153
<b>Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR</b>	<b>1 397</b>	<b>1 380</b>	<b>1 312</b>
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>2 284</b>	<b>2 250</b>	<b>2 077</b>

<sup>1</sup> Per 2023-03-31 tillämpas en ny beräkning av motparts kreditrisk. Jämförelsetalen har inte omräknats.

## Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

**Bruttosoliditetskrav**

Enligt ändringarna i tillsynsförordningen har ett minimikrav på bruttosoliditetsgrad om 3,0 procent införts från och med den 28 juni 2021. Utöver minimikravet har Finansinspektionen, i sin senaste ÖUP, underrättat banken om en pelare 2-vägledning om 0,9 procent.

Bankens bruttosoliditetskrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick per den 31 mars 2023 till 3,9 procent, vilket kan jämföras med bankens bruttosoliditetsgrad som uppgick till 4,5 procent.

	2023-03-31		2022-12-31		2022-03-31	
		% av totalt exponeringsmått <sup>1</sup>		% av totalt exponeringsmått <sup>1</sup>		% av totalt exponeringsmått <sup>1</sup>
<b>Bruttosoliditetskrav</b>						
Kapitalbaskrav enligt pelare 1	3 463	3,0%	3 367	3,0%	3 086	3,0%
Särskilt kapitalbaskrav enligt pelare 2	—	—	—	—	—	—
Pelare 2-vägledning	1 039	0,9%	1 010	0,9%	926	0,9%
<b>Total bruttosoliditetskrav och pelare 2-vägledning</b>	<b>4 502</b>	<b>3,9%</b>	<b>4 377</b>	<b>3,9%</b>	<b>4 012</b>	<b>3,9%</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>5 214</b>	<b>4,5%</b>	<b>5 230</b>	<b>4,7%</b>	<b>4 629</b>	<b>4,5%</b>

<sup>1</sup> Bruttosoliditetsgrad är ett icke-riskviktat mått som anger kvoten mellan primärkapital och totalt exponeringsmått enligt tillsynsförordningen, artikel 429.4.

**Riskbaserat kapitalkrav**

Bankens riskbaserade kapitalkrav (inklusive pelare 2-vägledning) delas upp i kapitalbaskrav enligt pelare 1, kapitalbaskrav enligt pelare 2, kombinerat buffertkrav samt en pelare 2-vägledning. Kapitalbaskravet inom ramen för pelare 2-kravet bestäms kvartalsvis som det högsta av Finansinspektionens bedömning i sin senaste slutliga översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP) och resultatet av bankens interna bedömning.

Bankens riskbaserade kapitalkrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick per den 31 mars 2023 till 4 286 MSEK, vilket kan jämföras med bankens

kapitalbas som uppgick till 5 715 MSEK. Utöver bankens riskbaserade kapitalkrav beräknas kvartalsvis bankens internt bedömda kapitalbehov med stöd av interna Economic Capital-modeller. Per den 31 mars 2023 uppgick bankens internt bedömda kapitalbehov till 1 050 (958) MSEK. Det internt bedömda kapitalbehovet kan inte jämföras med det riskbaserade kapitalkravet som framgår av tabellen eller med det riskbaserade kapitalkrav som Finansinspektionen offentliggör kvartalsvis.

	2023-03-31		2022-12-31		2022-03-31	
		% av REA <sup>1</sup>		% av REA <sup>1</sup>		% av REA <sup>1</sup>
Kreditrisk	715	2,5%	699	2,5%	609	2,3%
Marknadsrisk	4	0,0%	3	0,0%	3	0,0%
Operativ risk	168	0,6%	168	0,6%	153	0,6%
Avvecklingsrisk	0	0,0%	—	—	—	—
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	—	—	—	—	0	0,0%
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 397	4,9%	1 380	4,9%	1 312	5,1%
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1</b>	<b>2 284</b>	<b>8,0%</b>	<b>2 250</b>	<b>8,0%</b>	<b>2 077</b>	<b>8,0%</b>
Särskilt kapitalbaskrav	414	1,5%	408	1,5%	376	1,5%
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2</b>	<b>414</b>	<b>1,5%</b>	<b>408</b>	<b>1,5%</b>	<b>376</b>	<b>1,5%</b>
Kontracyklisk buffert	303	1,1%	294	1,0%	4	0,0%
Kapitalkonserveringsbuffert	714	2,5%	704	2,5%	649	2,5%
<b>Totalt kombinerat buffertkrav</b>	<b>1 017</b>	<b>3,6%</b>	<b>998</b>	<b>3,5%</b>	<b>653</b>	<b>2,5%</b>
Pelare 2-vägledning <sup>2</sup>	571	2,0%	563	2,0%	519	2,0%
<b>Pelare 2-vägledning<sup>2</sup></b>	<b>571</b>	<b>2,0%</b>	<b>563</b>	<b>2,0%</b>	<b>519</b>	<b>2,0%</b>
Riskbaserat kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning	4 286	15,0%	4 218	15,0%	3 625	14,0%
varav kärnprimärkapital	3 106	10,9%	3 055	10,9%	2 552	9,8%
Totalt kapitalbas	5 715	20,0%	5 730	20,4%	5 129	19,8%
varav kärnprimärkapital	5 214	18,3%	5 230	18,6%	4 629	17,8%

<sup>1</sup> Riskexponeringsbelopp

#### Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

##### Tillämpade regelverk

Beräkning av kapitalbas och kapitalbaskrav är utförd i enlighet med tillsynsförordningen samt förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Utfall avser beräkning i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital, benämnt pelare 1, för kreditrisk, avvecklingsrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk CVA-risk) samt kombinerat buffertkrav. Dessutom ska institut som tillämpar intern riskklassificeringsmetod (IRK-metod) för beräkning av kapitalbaskrav för svenska bostadskrediter hålla kapital i pelare 1 i form av ett riskviktsgolvt. Riskviktsgolvet uppgår till 25 procent och innebär att genomsnittlig riskvikt för svenska bostadskrediter är minst 25 procent.

Skandiabanken tillämpar IRK-metod för beräkning av kapitalbaskrav för bostadskrediter, vilket avser hushållsexponeringar med säkerhet i bostadsfastighet, och motpartslösa tillgångar. För övriga kreditexponeringar tillämpas schablonmetoden. Kreditrisk beräknas på alla tillgångsposter i och utanför balansräkningen som inte dras av från kapitalbasen. Kapitalbaskrav för valutakursrisk omfattar samtliga poster i och utanför balansräkningen värderade till aktuellt marknadsvärde samt omräknade till svenska kronor enligt balansdagskurs. Kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk beräknas enligt schablonmetoden och avser positioner i OTC-derivat som inte clearas av en kvalificerad central motpart. Kapitalbaskrav för operativ

risk beräknas enligt basmetoden vilket innebär att kapitalbaskravet utgör 15 procent av genomsnittet för de tre senaste räkenskapsårens rörelseintäkter. Kapitalbaskrav för handelslager beräknas enligt reglerna för kreditrisk. Det kombinerade buffertkravet uppgår till 3,6 procent av riskexponeringsbeloppet och består av en kapitalkonserveringsbuffert (2,5 procent) och en kontracyklisk buffert (1,1 procent).

Delårsöverskottet per den 31 mars 2023 har inte räknats in i kapitalbasen då det inte verifierats av externa revisorer. Årsöverskottet per den 31 december 2022 har räknats in i kapitalbasen och verifierats av externa revisorer. I enlighet med förordning (EU) nr 183/2014 har ett avdrag gjorts från kärnprimärkapitalet motsvarande kreditriskjusteringar för första kvartalet 2023 eftersom resultatet är positivt men inte räknats in i kapitalbasen. Uppllysningar i denna not lämnas i enlighet med tillsynsförordningen samt förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt FFFS 2014:12.

Detaljerade uppgifter enligt dessa regelverk lämnas i en separat Pelare 3-rapport, se [www.skandia.se](http://www.skandia.se), Om oss, Om Skandia, Finansiell information, Skandiabanken, Information om kapitaltäckning & riskhantering, 2022, 2022-12 Årlig information – kapitaltäckning och riskhantering.

#### Not 14 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagen.

# Underskrifter

Verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av bolagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som bolaget står inför.

Stockholm den 24 april 2023

Arvid Krönmark  
*Verkställande direktör*

---

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

---



# Alternativa nyckeltal

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som varken definieras i IFRS eller i kapitaltäckningsregelverket. Syftet med att presentera de alternativa nyckeltalen är att tydliggöra bankens finansiella utveckling över tid. Dessa mått är inte alltid jämförbara med liknande nyckeltal presenterade av andra bolag.

MSEK	2023 kv 1	2022 kv 4	2022 kv 1	2022 helår
<b>Medelvolym (balansomslutning) MSEK</b>	<b>112 689</b>	<b>107 579</b>	<b>98 809</b>	<b>103 929</b>
<b>Räntenettomarginal:</b>				
Räntenetto	312	299	214	1 001
Medelvolym	112 689	107 579	98 809	103 929
<b>Räntenetto i % av medelvolym (balansomslutning)</b>	<b>1,11%</b>	<b>1,11%</b>	<b>0,87%</b>	<b>0,96%</b>
<b>Avkastning på eget kapital</b>				
EK IB (perioden)	5 332	5 181	4 765	4 765
EK UB (perioden)	5 455	5 332	4 820	5 332
<b>Genomsnittligt eget kapital ((IB + UB)/2)</b>	<b>5 394</b>	<b>5 257</b>	<b>4 793</b>	<b>5 049</b>
<b>Periodens resultat</b>	<b>129</b>	<b>113</b>	<b>76</b>	<b>365</b>
<b>Avkastning på eget kapital</b>	<b>9,58%</b>	<b>8,57%</b>	<b>6,32%</b>	<b>7,23%</b>
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>				
Totala kostnader före kreditförluster	198	205	182	755
Totala rörelseintäkter	369	354	282	1 235
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>	<b>0,54</b>	<b>0,58</b>	<b>0,65</b>	<b>0,61</b>
<b>Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %</b>				
Reserv för kreditförluster i stadie 3	27	23	19	23
Lånefordringar i stadie 3, brutto	572	515	412	515
<b>Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %</b>	<b>4,6%</b>	<b>4,4%</b>	<b>4,7%</b>	<b>4,4%</b>
<b>Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %</b>				
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar	545	492	393	492
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	97 656	95 356	87 439	95 356
<b>Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %</b>	<b>0,56%</b>	<b>0,52%</b>	<b>0,45%</b>	<b>0,52%</b>
<b>Kreditförlustnivå i %</b>				
Kreditförluster	7	8	4	17
IB Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	95 356	91 376	84 698	84 698
<b>Kreditförlustnivå i %</b>	<b>0,03%</b>	<b>0,04%</b>	<b>0,02%</b>	<b>0,02%</b>

## Definitioner

### Räntenettomarginal

Räntenettot i relation till genomsnittlig medelvolym på balansomslutning under perioden/året. Syftet är att beskriva bankens marginal på räntenettot i förhållande till värdet på balansomslutningen.

### Avkastning på eget kapital, %

Resultat efter skatt i förhållande till genomsnittligt eget kapital (ett genomsnitt av ingående och utgående eget kapital). Koncernbidrag justerat för skatteeffekt är exkluderat vid beräkning av avkastningen. Syftet är att visa bankens avkastning på eget kapital. I de kvartalsvisa nyckeltalen har kvartalets resultatutfall omräknats till helårsvärde för att ge ett korrekt nyckeltal för perioden.

### K/I-tal före kreditförluster

Summa kostnader exklusive kreditförluster i relation till summa rörelseintäkter. Syftet är att tydliggöra kostnaderna i förhållande till intäkterna vilket visar kostnadseffektiviteten.

### Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %

Reserver för kreditförluster i stadie 3 i förhållande till andel utlåning till allmänheten i stadie 3 brutto. Syftet är att visa reserveringsgraden för lånefordringar i stadie 3.

### Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %

Lånefordringar i stadie 3 netto i förhållande till total utlåning till allmänheten exklusive placering hos Riksgälden. Syftet är att visa hur stor andel av utlåningen som ligger i stadie 3 då till exempel låntagarens återbetalningsförmåga försämrats.

### Kreditförlustnivå, %

Kreditförluster i förhållande till utlåning till allmänheten vid årets början exklusive placering hos Riksgälden. Syftet är att tydliggöra hur stora kreditförlusterna är i förhållande till utlåningen. I de kvartalsvisa nyckeltalen har kvartalets resultatutfall omräknats till helårsvärde för att ge ett korrekt nyckeltal för perioden.

**Skandiabanken Aktiefbolag (publ)**  
106 55 Stockholm

Org nr: 516401-9738  
Säte: Stockholm  
[www.skandia.se](http://www.skandia.se)

