

# Skandiabanken Delårsrapport januari–juni 2023



**skandia :**

# Kvartalet i sammandrag

## Jämförelsesiffrorna avser det första kvartalet 2023

- Intäkterna för det andra kvartalet 2023 uppgick till 373 (369) MSEK.
- Kostnaderna för det andra kvartalet 2023 uppgick till 210 (198) MSEK.
- Rörelseresultatet för det andra kvartalet 2023 uppgick till 157 (164) MSEK.
- Avkastningen på eget kapital uppgick till 8,99 (9,58) procent.

## Jämförelsesiffrorna avser årsskiftet 2022

- Bolånevolymen uppgick till 98 368 (94 985) MSEK, vilket är en ökning med 4 procent.
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,0 (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**

19 oktober 2023      Delårsrapport jan-sep 2023  
14 februari 2024      Bokslutskommuniké 2023

# Vd har ordet

**Skandiabanken levererar ett rörelseresultat om 321 miljoner kronor för det första halvåret, vilket är en fördubbling jämfört med föregående år. Intäkterna har ökat till följd av en stark tillväxt inom bolåneaffären och en högre marginal. Vi har under de senaste årens kraftiga tillväxt lyckats bibehålla en god kostnadskontroll och kostnaderna i relation till intäkterna har successivt förbättrats. Vi jobbar kontinuerligt med att förbättra vårt kunderbjudande och har under kvartalet lanserat flera nya mobila betal lösningar. Under kvartalet har vi även besökt Almedalsveckan och belyst utmaningarna för unga att etablera sig på bostadsmarknaden.**

Osäkerheten kring inflation, tillväxt och arbetsmarknad är fortsatt stor och svenska hushåll och företag pressas i en redan hög räntemiljö. Inflationen enligt KPIF sjönk mer än förväntat under andra kvartalet till följd av oväntat låga energi- och råvarupriser. Den underliggande inflationen är dock något högre än väntat vilket framförallt beror på ökade tjänstepriser och den svaga kronan. Riksbanken beslutade att höja styrräntan med 25 punkter i slutet av juni, vilket innebär en styrränta om 3,75 procent. Vidare aviserades att ytterligare åtstramningar är att vänta under hösten för att stävja inflationen.

För våra kunder innebär det att bolåneräntorna ökar eftersom våra upplåningskostnader ökar. Vi strävar efter att erbjuda våra kunder en konkurrenskraftig och rättvis ränta för både bolån och sparande. Den svenska bolånemarknaden har hittills i år växt betydligt mindre än motsvarande period tidigare år. Trots detta har Skandiabanken haft en stabil utlåningstillväxt och vår bolåneportfölj har ökat med 4 procent sedan årsskiftet. Vi har växt mer än marknaden i sin helhet och vår totala marknadsandel uppgick till knappt 2,4 procent per den sista maj.

Vi ser även en god utveckling avseende våra sparkonto-produkter. Vi erbjuder nu ett fasträntekonto med tre månaders löptid, och i juni infördes ränta på vårt lönekonto likt flera andra banker. Inlåningen har sedan årsskiftet ökat med 3 miljarder kronor, vilket motsvarar en ökning om 7 procent.

På bostadsmarknaden har läget stabiliserats och bostadspriserna har återhämtat sig under våren efter höstens prisfall.

Osäkerheten är dock stor och prisbilden på bostadsmarknaden påverkas av faktorer såsom andel lån som ska omförhandlas, flyttbehov och kommande räntehöjningar.

I slutet av juni var Skandia på plats under Almedalsveckan för att belysa samhällsfrågan om varför unga har blivit de största förlorarna på svensk bostadsmarknad. Vår årliga rapport, *Lön utan lägenhet*, visar att ungas möjligheter att etablera sig på bostadsmarknaden tillfälligt har stärkts till följd av fallande bostadspriser. På sikt riskerar dock problemen att förvärras. När ekonomin åter går bättre riskerar en dubbel-smocka träffa unga då priserna på bostäder åter stiger som ett resultat av både bättre ekonomiskt läge och ett tapp i bostadsbyggandet. Vi har sedan tidigare pratat om fördelarna med att byta ut dagens amorteringskrav mot en amorterings-trappa. Amorteringstrappan skulle göra det möjligt för unga att amortera mindre, för att sedan öka amorteringstakten senare i livet då man oftast har en bättre ekonomi.

Under kvartalet har vi även lanserat fler mobila betal lösningar som gör det enkelt för våra kunder att handla även när de har lämnat plånboken hemma. Våra kortkunder kan nu ansluta sig till Google Pay, Garmin Pay och Fitbit Pay. Vi har sedan en lång tid tillbaka erbjudit mobila betalningar med Samsung Pay och Apple Pay, och har nu betal lösningar som inkluderar alla de största aktörerna.

Vi summerar ett bra första halvår och strävar efter att fortsätta vara ett attraktivt alternativ inom samtliga produkt-områden. Vi förväntar oss en fortsatt tillväxt och stigande marknadsandelar framåt, inom såväl bolån som sparande.

Stockholm i juli 2023



Arvid Krönmark  
Verkställande direktör

# Ekonomisk översikt

## Resultat april–juni 2023 jämfört med januari–mars 2023

Rörelseresultatet minskade med 7 MSEK och uppgick till 157 (164) MSEK främst hänförligt till högre kostnader under andra kvartalet.

Intäkterna ökade med 4 MSEK och uppgick till 373 (369) MSEK. Räntenettet ökade med 16 MSEK och uppgick till 328 (312) MSEK, ökningen är hänförlig till högre bolånevolymer och en ökad räntemarginal som uppgick till 1,13 (1,11). Provisionsnettot minskade med 6 MSEK och uppgick till 37 (43) MSEK. Lägre kostnader för betalningsförmedlingsprovisioner påverkade posten positivt i jämförelseperioden. Nettoresultat av finansiella transaktioner minskade och uppgick till 0 (6) MSEK.

Kostnaderna ökade med 12 MSEK och uppgick till 210 (198) MSEK. Personalkostnaderna ökade med 6 MSEK och uppgick till 70 (64) MSEK. Ökningen förklaras huvudsakligen av semesterersättningar som belastade andra kvartalet. Övriga administrationskostnader ökade med 4 MSEK och uppgick till 128 (124) MSEK. Övriga rörelsekostnader ökade något och uppgick till 7 (6) MSEK.

Kreditförluster, netto, är i det närmaste oförändrade och uppgick till -6 (-7) MSEK.

## Resultat januari–juni 2023 jämfört med januari–juni 2022

Rörelseresultatet ökade med 102 procent och uppgick till 321 (159) MSEK. Avkastning på eget kapital uppgick till 9,28 (5,06) procent och K/I-talet före kreditförluster till 0,55 (0,69).

Intäkterna ökade med 36 procent och uppgick till 742 (547) MSEK. Räntenettet ökade med 51 procent och uppgick till 640 (424) MSEK. Ökningen är hänförlig till högre bolånevolymer och en förbättrad räntenettomarginal. Provisionsnettot minskade med 9 procent och uppgick till 80 (88) MSEK. Minskningen är hänförlig till lägre provisionsintäkter för värdepapper. Nettoresultat av finansiella transaktioner minskade och uppgick till 6 (20) MSEK. Bankens portföljsäkring av ränterisk påverkade posten positivt i jämförelseperioden.

Kostnaderna ökade med 8 procent och uppgick till 408 (378) MSEK. Personalkostnaderna ökade med 11 procent och uppgick till 134 (121) MSEK. Ökningen beror delvis på omstruktureringar som skedde under det första halvåret. Medelantalet anställda har sjunkit från 272 till 268. Övriga administrationskostnader ökade med 7 procent och uppgick till 252 (236) MSEK främst hänförligt till högre IT-relaterade utvecklingskostnader samt ökade drift- och transaktionskostnader. Aktivitetsnivån har varit fortsatt hög och ökade utvecklingskostnader är enligt plan. Övriga rörelsekostnader är i det närmaste oförändrade och uppgick till 13 (12) MSEK.

Kreditförluster, netto, ökade och uppgick till -13 (-10) MSEK. Ökningen är hänförlig till uppdaterade makroekonomiska prognoser som driver reserveringar inom IFRS9 och till att fler kunder efterfrågat och beviljats amorteringsfrihet. För ytterligare information se not 6 Utlåning till allmänheten.

MSEK	2023 kv 2	2023 kv 1	2022 kv 2	2023 jan-jun	2022 jan-jun	2022 helår
Räntenetto	328	312	210	640	424	1 001
Erhållna utdelningar	0	—	0	0	0	0
Provisionsnetto	37	43	42	80	88	168
Nettoresultat av finansiella transaktioner	0	6	6	6	20	36
Övriga rörelseintäkter	8	8	7	16	15	30
<b>Totala rörelseintäkter</b>	<b>373</b>	<b>369</b>	<b>265</b>	<b>742</b>	<b>547</b>	<b>1 235</b>
Personalkostnader	-70	-64	-63	-134	-121	-239
Övriga administrationskostnader	-128	-124	-121	-252	-236	-475
Av- och nedskrivningar	-5	-4	-5	-9	-9	-17
Övriga rörelsekostnader	-7	-6	-7	-13	-12	-24
<b>Totala kostnader före kreditförluster</b>	<b>-210</b>	<b>-198</b>	<b>-196</b>	<b>-408</b>	<b>-378</b>	<b>-755</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>163</b>	<b>171</b>	<b>69</b>	<b>334</b>	<b>169</b>	<b>480</b>
Kreditförluster, netto	-6	-7	-6	-13	-10	-17
<b>Rörelseresultat</b>	<b>157</b>	<b>164</b>	<b>63</b>	<b>321</b>	<b>159</b>	<b>463</b>

## Balansposter juni 2023 jämfört med december 2022

Balansomslutningen ökade med 7 procent och uppgick till 116 772 (109 422) MSEK främst hänförligt till högre bolånevolymer och ett större innehav av tillgångar i bankens likviditetsreserv.

MSEK	30 jun 2023	31 dec 2022
Balansomslutning	116 772	109 422
Utlåning till allmänheten <sup>1</sup>	98 705	95 356
Inlåning från allmänheten	48 585	45 439
Relation utlåning/inlåning	203%	210%
Emitterade värdepapper	59 937	56 264

<sup>1</sup> Ingen placering hos Riksgälden.

Utlåning till allmänheten ökade med 4 procent och uppgick till 98 705 (95 356) MSEK. Bolån, som utgör den största delen av balansposten, ökade med 4 procent och uppgick till 98 368 (94 985) MSEK.

Inlåning från allmänheten ökade med 7 procent och uppgick till 48 585 (45 439) MSEK. Utlåning i relation till inlåning minskade och uppgick till 203 (210) procent.

Emitterade värdepapper ökade med 7 procent och uppgick till 59 937 (56 264) MSEK. Bankens emitterade värdepapper består av säkerställda obligationer, obligationer och certifikat. Emitterade värdepapper i relation till den totala balansomslutningen var oförändrad och uppgick till 51 (51) procent. För ytterligare information se not 7 Emitterade värdepapper.

## Förvalt sparande juni 2023 jämfört med december 2022

Den förvaltade fond- och värdepappersförmögenheten ökade med 8 procent och uppgick till 37 909 (35 145) MSEK. Ökningen är främst hänförlig till uppgångar på de finansiella marknaderna.

## Kapital och likviditet juni 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 20,7 (20,4) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,0 (18,6) procent. Resultatet för första halvåret 2023 har, efter godkännande från Finansinspektionen, medräknats i bankens kärnprimärkapital per den 30 juni 2023. Detta medför att kapitalrelationerna per den 30 juni 2023 är högre än den 31 december 2022.

Skandiabankens likviditetsreserv ökade med 29 procent och uppgick till 17 306 (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 53 procentenheter och uppgick till 340 (287) procent.

	30 jun 2023	31 dec 2022
Total kapitalrelation	20,7%	20,4%
Primärkapitalrelation	19,0%	18,6%
Kärnprimärkapitalrelation	19,0%	18,6%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1, MSEK	2 312	2 250
Totalt kapital, MSEK	5 981	5 730
Totalt riskvägt exponeringsbelopp, MSEK	28 904	28 130
Likviditetsreserv	17 306	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

Arvid Krönmark ersatte Johanna Cerwall som vd för Skandiabanken den 15 januari 2023.

## Risker och osäkerhetsfaktorer

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

Utöver in- och utlåningsverksamhet erbjuder banken betaltjänster 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, fortlöpande uppföljning och kontroll.

Den finansiella utvecklingen i omvärlden är fortsatt osäker och utmanar stabiliteten i det globala finansiella systemet, bland annat på grund av Rysslands invasion av Ukraina och bankproblemen i USA och Schweiz under våren. Trots att inflationen sjunkit, delvis på grund av oväntade prisfall på energi- och råvarumarknaden, kvarstår hög inflation i Sverige. Den svaga kronan tillsammans med ökade tjänstepriser bidrar till att inflationen hålls uppe. Riksbanken meddelade den 29 juni att styrräntan höjs med 0,25 procent till 3,75 procent för att ytterligare strama åt den svenska penningpolitiken, och prognostiserar att styrräntan höjs minst en gång till under 2023. Den fulla effekten av Riksbankens genomförda räntehöjningar har ännu inte fått fullt genomslag. Samtidigt har många svenska hushåll bolån med korta räntebindningstider vilket ökar känsligheten för snabbt stigande räntor. Därav finns det risk att fler hushåll får problem att klara sina löpande räntebetalningar i takt med att deras bolån prisas om.

Skandiabankens bolåneporfölj håller fortsatt hög kvalitet med låg fallissemangsfrekvens och låga kreditförluster, även

om det skett en ökning av kunder som efterfrågar och beviljas amorteringsfrihet. Efter ett år av fallande bostadspriser har marknaden börjat återhämta sig något och stabiliserats under våren. Bostadsprisutvecklingen framöver är dock osäker eftersom det är lägre aktivitet och volym på bostadsmarknaden än normalt, samt eftersom hushållens konsumentkraft är försvagad. Detta resulterar i att risken för ytterligare bostadsprisfall kvarstår.

Skandiabanken övervakar kontinuerligt de makroekonomiska faktorer som kan bidra negativt till kundernas framtida återbetalningsförmåga.

## 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 inleddes under våren 2023 och en preliminär överrenskommenhet nåddes i juni 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 mål-nivåer och för 2023 kommunicera lämpliga nivåer.

I början av 2022 publicerade EBA riktlinjer som inför en minimistandard för resolutionsbarhet. Riktlinjerna träder i kraft 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.

### **Hållbarhetsrapportering**

I december 2022 antogs EU:s direktiv om hållbarhetsrapportering (CSRD). Direktivet innebär att nuvarande regler om hållbarhetsredovisning revideras och skärps. En utredning, tillsatt av regeringen, har i ett betänkande lämnat förslag om CSRD ska genomföras i svensk rätt. En utgångspunkt för utredningens förslag är att rapporteringskraven för svenska företag inte ska vara mer långtgående än för andra europeiska företag. Förslagen föreslås träda i kraft den 1 januari 2024. Lagändringarna ska sedan börja tillämpas vid olika tidpunkter beroende på vilken företagskategori det handlar om. Förslaget är föremål för remissförfarande.

### **Tvister**

Skandiabanken är inblandad i ett fåtal tvister som avser mindre belopp och bedöms inte väsentligt påverka bankens finansiella ställning. I händelse av tvister som avser större belopp görs en bedömning av det sannolika ekonomiska utfallet och behovet av en eventuell avsättning. Per den 30 juni 2023 förelåg inga avsättningar.

# Nyckeltal

	2023 kv 2	2023 kv 1	2022 kv 2	2023 jan-jun	2022 jan-jun	2022 helår
Medelvolym (balansomslutning), MSEK	116 523	112 689	103 395	114 606	101 102	103 929
Räntenettomarginal <sup>1</sup>	1,13	1,11	0,81	1,12	0,84	0,96
Avkastning på eget kapital, % <sup>2</sup>	8,99	9,58	3,94	9,28	5,06	7,23
K/I-tal före kreditförluster <sup>3</sup>	0,56	0,54	0,74	0,55	0,69	0,61
Total kapitalrelation, % <sup>4</sup>	20,7	20,0	19,6	20,7	19,6	20,4
Kärnprimärkapitalrelation, % <sup>5</sup>	19,0	18,3	17,7	19,0	17,7	18,6
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, % <sup>6</sup>	3,7	4,6	5,3	3,7	5,3	4,4
Andel lånefordringar i stadie 3 netto i % <sup>7</sup>	0,72	0,56	0,45	0,72	0,45	0,52
Kreditförlustnivå i % <sup>8</sup>	0,02	0,03	0,03	0,03	0,02	0,02
Antal kunder, tusental	391	388	377	391	377	383
Medelantal anställda	272	263	272	268	272	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 kv 2	2023 kv 1	2022 kv 4	2022 kv 3	2022 kv 2
Räntenetto	328	312	299	278	210
Erhållna utdelningar	0	—	0	0	0
Provisionsnetto	37	43	39	41	42
Nettoresultat av finansiella transaktioner	0	6	8	8	6
Övriga rörelseintäkter	8	8	8	7	7
<b>Totala rörelseintäkter</b>	<b>373</b>	<b>369</b>	<b>354</b>	<b>334</b>	<b>265</b>
Personalkostnader	-70	-64	-66	-52	-63
Övriga kostnader	-140	-134	-139	-120	-133
<b>Totala kostnader före kreditförluster</b>	<b>-210</b>	<b>-198</b>	<b>-205</b>	<b>-172</b>	<b>-196</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>163</b>	<b>171</b>	<b>149</b>	<b>162</b>	<b>69</b>
Kreditförluster, netto	-6	-7	-8	1	-6
<b>Rörelseresultat</b>	<b>157</b>	<b>164</b>	<b>141</b>	<b>163</b>	<b>63</b>



# Resultaträkning

MSEK	Not	2023 kv 2	2023 kv 1	2022 kv 2	2023 jan-jun	2022 jan-jun	2022 helår
Räntenetto	2	328	312	210	640	424	1 001
<i>varav ränteintäkter</i>	2	1 123	924	278	2 047	536	1 698
<i>varav räntekostnader</i>	2	-795	-612	-68	-1 407	-112	-697
Erhållna utdelningar		0	—	0	0	0	0
Provisionsnetto	3	37	43	42	80	88	168
<i>varav provisionsintäkter</i>	3	61	61	62	122	128	252
<i>varav provisionskostnader</i>	3	-24	-18	-20	-42	-40	-84
Nettoreultat av finansiella transaktioner	4	0	6	6	6	20	36
Övriga rörelseintäkter		8	8	7	16	15	30
<b>Totala rörelseintäkter</b>		<b>373</b>	<b>369</b>	<b>265</b>	<b>742</b>	<b>547</b>	<b>1 235</b>
Allmänna administrationskostnader							
Personalkostnader		-70	-64	-63	-134	-121	-239
Övriga administrationskostnader		-128	-124	-121	-252	-236	-475
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-5	-4	-5	-9	-9	-17
Övriga rörelsekostnader		-7	-6	-7	-13	-12	-24
<b>Totala kostnader före kreditförluster</b>		<b>-210</b>	<b>-198</b>	<b>-196</b>	<b>-408</b>	<b>-378</b>	<b>-755</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>163</b>	<b>171</b>	<b>69</b>	<b>334</b>	<b>169</b>	<b>480</b>
Kreditförluster, netto	5	-6	-7	-6	-13	-10	-17
<b>Rörelseresultat</b>		<b>157</b>	<b>164</b>	<b>63</b>	<b>321</b>	<b>159</b>	<b>463</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>157</b>	<b>164</b>	<b>63</b>	<b>321</b>	<b>159</b>	<b>463</b>
Skatt på periodens resultat		-33	-35	-15	-68	-35	-98
<b>Periodens resultat</b>		<b>124</b>	<b>129</b>	<b>48</b>	<b>253</b>	<b>124</b>	<b>365</b>
<b>Hänförligt till</b>							
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)		124	129	48	253	124	365

# Rapport över totalresultat

MSEK	2023 kv 2	2023 kv 1	2022 kv 2	2023 jan-jun	2022 jan-jun	2022 helår
<b>Periodens resultat</b>	<b>124</b>	<b>129</b>	<b>48</b>	<b>253</b>	<b>124</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	-2	—	3	-2	3	3
<b>Poster som har omklassificerats eller kan omklassificeras till periodens resultat</b>						
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	5	-8	-81	-3	-108	-64
Skatt hänförligt till finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	-1	2	16	1	22	13
<b>Totalt övrigt totalresultat efter skatt</b>	<b>2</b>	<b>-6</b>	<b>-62</b>	<b>-4</b>	<b>-83</b>	<b>-48</b>
<b>Periodens totalresultat efter skatt</b>	<b>126</b>	<b>123</b>	<b>-14</b>	<b>249</b>	<b>41</b>	<b>317</b>
<b>Hänförligt till</b>						
<b>Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)</b>	<b>126</b>	<b>123</b>	<b>-14</b>	<b>249</b>	<b>41</b>	<b>317</b>

# Balansräkning

## MSEK

Tillgångar	Not	2023-06-30	2022-12-31	2022-06-30
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		650	1 722	300
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		8 845	4 092	4 117
Utlåning till kreditinstitut		296	279	248
Utlåning till allmänheten	6	98 705	95 356	92 783
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk		-934	-1 066	-969
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		7 811	7 571	8 196
Aktier och andelar m.m.		56	50	45
Immateriella tillgångar		29	38	46
Materiella tillgångar		2	1	2
Uppskjutna skattefordringar		14	13	25
Övriga tillgångar		1 078	1 199	1 112
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		220	167	86
<b>Totala tillgångar</b>		<b>116 772</b>	<b>109 422</b>	<b>105 991</b>

## MSEK

Skulder och avsättningar	Not	2023-06-30	2022-12-31	2022-06-30
Skulder till kreditinstitut		774	844	1 180
In- och upplåning från allmänheten		48 585	45 439	47 418
Emitterade värdepapper m.m.	7	59 937	56 264	50 935
Övriga skulder		190	205	225
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		692	325	164
Avsättningar		13	13	13
Efterställda skulder		1 000	1 000	1 000
<b>Totala skulder och avsättningar</b>		<b>111 191</b>	<b>104 090</b>	<b>100 935</b>
Aktiekapital		400	400	400
Andra fonder				
- Reservfond		81	81	81
- Fond för verkligt värde		-33	-29	-64
Balanserad vinst		4 880	4 515	4 515
Periodens resultat		253	365	124
<b>Totalt eget kapital</b>		<b>5 581</b>	<b>5 332</b>	<b>5 056</b>
<b>Totala skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>116 772</b>	<b>109 422</b>	<b>105 991</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	—	—	—	—	—	124	124
Periodens övriga totalresultat	—	—	-86	3	-83	—	-83
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>-86</b>	<b>3</b>	<b>-83</b>	<b>124</b>	<b>41</b>
Erhållet aktieägartillskott	—	—	—	—	—	250	250
<b>Utgående eget kapital 2022-06-30</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>-66</b>	<b>2</b>	<b>-64</b>	<b>4 639</b>	<b>5 056</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	—	—	—	—	—	253	253
Periodens övriga totalresultat	—	—	-2	-2	-4	—	-4
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>-2</b>	<b>-2</b>	<b>-4</b>	<b>253</b>	<b>249</b>
<b>Utgående eget kapital 2023-06-30</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>-33</b>	<b>0</b>	<b>-33</b>	<b>5 133</b>	<b>5 581</b>

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

# Kassaflödesanalys

MSEK	2023 jan-jun	2022 jan-jun	2022 helår
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-982	-1 529	262
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-1	0	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten <sup>1</sup>	—	250	250
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>-983</b>	<b>-1 279</b>	<b>512</b>
Likvida medel vid periodens början	1 157	647	647
Kursdifferens i likvida medel	-2	0	-2
Periodens kassaflöde	-983	-1 279	512
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>172</b>	<b>-632</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 30 juni 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 kv 2	2023 kv 1	2022 kv 2	2023 jan-jun	2022 jan-jun	2022 helår
Utlåning till kreditinstitut	17	11	0	28	0	9
Utlåning till allmänheten	974	824	270	1 798	526	1 588
Räntebärande värdepapper	130	87	9	217	11	100
Derivat <sup>1</sup>	2	2	-1	4	-1	1
Övriga	0	0	—	0	—	—
<b>Totala ränteintäkter</b>	<b>1 123</b>	<b>924</b>	<b>278</b>	<b>2 047</b>	<b>536</b>	<b>1 698</b>
Skulder till kreditinstitut	-8	-6	-1	-14	-1	-8
In- och upplåning från allmänheten	-205	-147	-2	-352	-5	-102
Emitterade värdepapper	-553	-426	-52	-979	-71	-499
Derivat <sup>1</sup>	-3	-4	4	-7	2	-3
Efterställda skulder	-12	-11	-4	-23	-8	-23
Resolutionsavgift och insättningsgaranti	-14	-18	-13	-32	-29	-62
Övriga	0	0	0	0	0	0
<b>Totala räntekostnader</b>	<b>-795</b>	<b>-612</b>	<b>-68</b>	<b>-1 407</b>	<b>-112</b>	<b>-697</b>
<b>Totalt räntenetto</b>	<b>328</b>	<b>312</b>	<b>210</b>	<b>640</b>	<b>424</b>	<b>1 001</b>

<sup>1</sup> Negativa belopp under 2022 på grund av rådande 3 månaders Stibor samt styrränta.

## Not 3 Provisionsnetto

	2023 kv 2	2023 kv 1	2022 kv 2	2023 jan-jun	2022 jan-jun	2022 helår
Betalningsförmedlingsprovisioner	27	24	25	51	48	100
Värdepappersprovisioner	34	36	37	70	79	149
Övriga provisioner	0	1	0	1	1	3
<b>Totala provisionsintäkter</b>	<b>61</b>	<b>61</b>	<b>62</b>	<b>122</b>	<b>128</b>	<b>252</b>
Betalningsförmedlingsprovisioner	-18	-12	-15	-30	-30	-66
Värdepappersprovisioner	-6	-6	-5	-12	-10	-18
Övriga provisioner	0	0	0	0	0	0
<b>Totala provisionskostnader</b>	<b>-24</b>	<b>-18</b>	<b>-20</b>	<b>-42</b>	<b>-40</b>	<b>-84</b>
<b>Totalt provisionsnetto</b>	<b>37</b>	<b>43</b>	<b>42</b>	<b>80</b>	<b>88</b>	<b>168</b>

## Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2023 kv 2	2023 kv 1	2022 kv 2	2023 jan-jun	2022 jan-jun	2022 helår
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde i resultaträkningen</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>-4</b>	<b>5</b>	<b>-3</b>	<b>1</b>
- Aktier och andelar samt andra aktierelaterade instrument, värdeförändring med mera	2	3	-4	5	-3	1
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
- Räntebärande värdepapper, realiserat resultat med mera	0	2	0	2	0	2
- Räntebärande värdepapper, reservering kreditförluster stadie 1	0	0	0	0	0	0
<b>Återköp av emitterade värdepapper</b>	<b>-3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3</b>	<b>-1</b>	<b>-3</b>
<b>Säkringsredovisning</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>6</b>	<b>1</b>	<b>18</b>	<b>30</b>
- Värdeförändring för säkrad post <sup>1</sup>	-30	158	-428	128	-851	-948
- Värdeförändring för säkringsinstrument <sup>1</sup>	30	-157	434	-127	869	978
<b>Ränteskillnadsersättning</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Valutakursförändringar</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
<b>Totalt</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>20</b>	<b>36</b>

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

## Not 5 Kreditförluster, netto

	2023 kv 2	2023 kv 1	2022 kv 2	2023 jan-jun	2022 jan-jun	2022 helår
<b>Periodens förändring av reservering för lån<sup>1</sup></b>						
Lån i stadie 1	-1	0	0	-1	-1	-2
Lån i stadie 2	-1	-1	-2	-2	-2	-6
Lån i stadie 3	0	-4	-4	-4	-4	-4
<b>Periodens förändring av reservering för lån</b>	<b>-2</b>	<b>-5</b>	<b>-6</b>	<b>-7</b>	<b>-7</b>	<b>-12</b>
<b>Periodens konstaterade kreditförluster</b>	<b>-4</b>	<b>-2</b>	<b>-1</b>	<b>-6</b>	<b>-3</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>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>0</b>	<b>0</b>
<b>Periodens nettokostnad för kreditförluster</b>	<b>-6</b>	<b>-7</b>	<b>-6</b>	<b>-13</b>	<b>-10</b>	<b>-17</b>

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

## Not 6 Utlåning till allmänheten

	2023-06-30	2022-12-31	2022-06-30
Upplupet anskaffningsvärde <sup>1</sup>	98 751	95 395	92 817
Reservering för kreditförluster	-46	-39	-34
<b>Total utlåning till allmänheten</b>	<b>98 705</b>	<b>95 356</b>	<b>92 783</b>
<sup>1</sup> Varav placering hos Riksgälden	—	—	2 200
<b>Reservering för kreditförluster</b>			
<b>Ingående balans</b>	<b>39</b>	<b>27</b>	<b>27</b>
<b>Reserveringar i stadie 1</b>			
<b>Ingående balans</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	1	2	1
<b>Utgående balans</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>4</b>
<b>Reserveringar i stadie 2</b>			
<b>Ingående balans</b>	<b>11</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	2	6	2
<b>Utgående balans</b>	<b>13</b>	<b>11</b>	<b>7</b>
<b>Reserveringar i stadie 3</b>			
<b>Ingående balans</b>	<b>23</b>	<b>19</b>	<b>19</b>
Förändring av reserveringar redovisade i resultaträkningen	4	4	4
Omklassificeringar	0	0	0
<b>Utgående balans</b>	<b>27</b>	<b>23</b>	<b>23</b>
<b>Utgående balans reserver</b>	<b>46</b>	<b>39</b>	<b>34</b>
<b>Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar</b>			
	<b>706</b>	<b>492</b>	<b>408</b>

Den makroekonomiska utvecklingen är fortsatt osäker, bland annat mot bakgrund av konflikten i Ukraina. Inflationen i Sverige är hög och ökade räntnivåer pressar svenska hushåll med små marginaler. Bostadspriserna har stabiliserats något under andra kvartalet, men låg aktivitet och volym gör att osäkerheten på den svenska bostadsmarknaden kvarstår. Under kvartalet har antal kontrakt samt reservering i stadie 3 ökat främst hänförligt till fler kunder som fått amorteringsfrihet. 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 mars 2023. Det nya basscenariot, tillsammans med metoden för appliceringen av makroprognoserna, ökar reserveringarna i stadie 1 och stadie 2. Det är effekter av sämre BNP-utveckling, ökade räntnivåer 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 makrovariabels bedömda framtida jämn-viktssläge vilket resterande år består av. Varje scenario har en fastställd sannolikhet att inträffa som i kombination med varje scenario ökar eller minskar den förväntade förlusten och därmed producerar en makroekonomiskt 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 30 juni 2023 (31 mars 2023) 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.

	2023-06-30	2022-12-31	2022-06-30
Certifikat	—	792	1 493
Obligationer	3 460	3 863	5 167
Säkerställda obligationer	54 972	50 602	43 770
Icke prioriterade obligationer	1 499	999	500
Utställda postväxlar	6	8	5
<b>Summa emitterade värdepapper</b>	<b>59 937</b>	<b>56 264</b>	<b>50 935</b>
Återstående löptid högst 1 år	11 509	9 619	8 597
Återstående löptid mer än 1 år	48 428	46 645	42 338

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

<b>Under perioden omsattes:</b>			
Emitterat under perioden	10 200	22 075	10 775
Återköpt	-3 528	-4 205	-2 355
Förfallit	-2 950	-7 370	-3 290
Värdetförändring av säkrad post	4	-32	-32
Förändring upplupet anskaffningsvärde	-53	0	41
<b>Periodens förändring</b>	<b>3 673</b>	<b>10 468</b>	<b>5 139</b>



## Not 8 Upplysningar om derivatinstrument

### Fördelning av derivatinstrument på typ av säkringsförhållande

	2023-06-30			2022-12-31			2022-06-30		
	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 som innehas för säkring av verkligt värde</b>									
<b>Räntederivat</b>									
Swappar	983	24	23 055	1 117	31	32 890	1 009	32	35 315
<b>Totala derivatinstrument fördelat på tillgångar och skulder</b>									
Räntederivat	983	24	23 055	1 117	31	32 890	1 009	32	35 315

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

	Bruttobelopp	Kvittade	Nettobelopp i balansräkningen	Relaterade avtal		Nettobelopp	Tillgångar och skulder som inte lyder under nettningsavtal	Totalt i balansräkningen
				Ramavtal om nettnings	Säkerheter erhållna (-) /ställda (+)			
<b>2023-06-30</b>								
Derivat	983	—	983	-24	-700	259	—	983
<b>Tillgångar</b>	<b>983</b>	<b>—</b>	<b>983</b>	<b>-24</b>	<b>-700</b>	<b>259</b>	<b>—</b>	<b>983</b>
Derivat	24	—	24	-24	—	0	—	24
<b>Skulder</b>	<b>24</b>	<b>—</b>	<b>24</b>	<b>-24</b>	<b>—</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>24</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>—</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>—</b>	<b>31</b>
<b>2022-06-30</b>								
Derivat	1 009	—	1 009	-32	-743	234	—	1 009
<b>Tillgångar</b>	<b>1 009</b>	<b>—</b>	<b>1 009</b>	<b>-32</b>	<b>-743</b>	<b>234</b>	<b>—</b>	<b>1 009</b>
Derivat	32	—	32	-32	—	0	—	32
<b>Skulder</b>	<b>32</b>	<b>—</b>	<b>32</b>	<b>-32</b>	<b>—</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>32</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 ianspråk tas 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 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 marknads-mässiga 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 bolagen i Skandiakoncernen har sedvanliga affärstransaktioner ägt rum under perioden som ett led av den utlagda verksamheten. Utlåning samt in- och upplåning prissätts utifrån specifik ränta med marknads-mässigt 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

	2023-06-30	2022-12-31	2022-06-30
Ställda säkerheter för säkerställda obligationer			
– bostadskrediter	71 402	64 942	56 804
Övriga ställda säkerheter	3 923	4 345	4 309
Åtaganden	9 139	11 881	18 562

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

	2023-06-30			2022-12-31			2022-06-30		
	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata	Totalt	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata	Totalt	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata	Totalt
	Nivå 1	Nivå 2		Nivå 1	Nivå 2		Nivå 1	Nivå 2	
<b>Tillgångar</b>									
Aktier och andelar m.m.	0	56	56	0	50	50	0	45	45
Derivatinstrument	—	983	983	—	1 117	1 117	—	1 009	1 009
Belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m.	574	8 271	8 845	418	3 674	4 092	239	3 878	4 117
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	7 757	54	7 811	7 390	181	7 571	7 639	557	8 196
<b>Totalt</b>	<b>8 331</b>	<b>9 364</b>	<b>17 695</b>	<b>7 808</b>	<b>5 022</b>	<b>12 830</b>	<b>7 878</b>	<b>5 489</b>	<b>13 367</b>
<b>Skulder</b>									
Derivatinstrument	—	24	24	—	31	31	—	32	32
Övrigt	1	—	1	1	—	1	1	—	1
<b>Totalt</b>	<b>1</b>	<b>24</b>	<b>25</b>	<b>1</b>	<b>31</b>	<b>32</b>	<b>1</b>	<b>32</b>	<b>33</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 halvåret.

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	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>					
Kärnprimärkapital	5 481	5 214	5 230	4 799	4 793
Primärkapital	5 481	5 214	5 230	4 799	4 793
Totalt kapital	5 981	5 715	5 730	5 299	5 293
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	28 904	28 551	28 130	27 061	27 013
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
Kärnprimärkapitalrelation	19,0%	18,3%	18,6%	17,7%	17,7%
Primärkapitalrelation	19,0%	18,3%	18,6%	17,7%	17,7%
Total kapitalrelation	20,7%	20,0%	20,4%	19,6%	19,6%
<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%
<i>varav: ska utgöras av kärnprimärkapital</i>	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%
<i>varav: ska utgöras av primärkapital</i>	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 systemriskerna identifierade på medlemsstatsnivå	—	—	—	—	—
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%	1,1%	1,0%	1,0%	0,0%
Systemriskbuffert	—	—	—	—	—
Buffert för globalt systemviktigt institut	—	—	—	—	—
Buffert för andra systemviktiga institut	—	—	—	—	—
Kombinerat buffertkrav	4,5%	3,6%	3,5%	3,5%	2,5%
Samlat kapitalkrav	14,0%	13,0%	13,0%	13,0%	12,0%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	11,2%	10,6%	10,9%	10,1%	10,1%
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>					
Totalt exponeringsmått	118 994	115 449	112 228	109 187	109 427
Bruttosoliditetsgrad	4,6%	4,5%	4,7%	4,4%	4,4%
<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	—	—	—	—	—
<i>varav: ska utgöras av kärnprimärkapital</i>	—	—	—	—	—
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%

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

**Forts. Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet**

	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30
<b>Likviditetstäckningskvot</b>					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	15 802	13 904	12 163	12 482	13 299
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	4 847	4 765	4 422	4 774	4 868
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	231	424	201	161	113
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	4 649	4 341	4 232	4 668	4 898
Likviditetstäckningskvot	340%	320%	287%	267%	271%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
Total tillgänglig stabil finansiering	104 915	99 306	98 654	91 672	93 850
Totalt behov av stabil finansiering	77 189	75 749	74 074	70 664	70 074
Stabil nettofinansieringskvot	136%	131%	133%	130%	134%

**Sammansättning av kapitalbas**

	2023-06-30	2022-12-31	2022-06-30
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		400	400
Balanserade vinstmedel		4 932	4 615
Accumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)		-4	-48
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning		253	365
<b>Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar</b>		<b>5 581</b>	<b>5 332</b>
<b>Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar</b>			
Ytterligare värdejusteringar		-16	-11
Immateriella tillgångar		-29	-38
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader		-14	-13
Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp		-41	-40
Förluster för innevarande år		—	-10
Andra regulatoriska justeringar <sup>1</sup>		0	0
<b>Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital</b>		<b>-100</b>	<b>-102</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>		<b>5 481</b>	<b>5 230</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>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)</b>		<b>5 481</b>	<b>5 230</b>
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		500	500
Kreditriskjusteringar		—	—
<b>Supplementärkapital före regulatoriska justeringar</b>		<b>500</b>	<b>500</b>
<b>Supplementärkapital: regulatoriska justeringar</b>		—	—
Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital		—	—
<b>Supplementärkapital</b>		<b>500</b>	<b>500</b>
<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>		<b>5 981</b>	<b>5 730</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>		<b>28 904</b>	<b>28 130</b>

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

## Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar	2023-06-30	2022-12-31	2022-06-30
Kärnprimärkapital	19,0%	18,6%	17,7%
Primärkapital	19,0%	18,6%	17,7%
Totalt kapital	20,7%	20,4%	19,6%
Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	9,8%	8,9%	7,8%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%	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>	11,2%	10,9%	10,1%

**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)	55	50	45
--	----	----	----

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

Totala riskvägda exponeringsbelopp	2023-06-30	2022-12-31	2022-06-30
<b>Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)</b>	<b>9 166</b>	<b>8 706</b>	<b>8 306</b>
varav schablonmetoden	1 677	1 659	1 663
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	2	1	1
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	7 487	7 046	6 642
<b>Motparts kreditrisk</b>	<b>23</b>	<b>29</b>	<b>35</b>
varav förenklad schablonmetod <sup>1</sup>	23	29	35
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—	—
<b>Avvecklingsrisk</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>0</b>
<b>Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)</b>	<b>50</b>	<b>43</b>	<b>42</b>
varav schablonmetoden	50	43	42
<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>17 562</b>	<b>17 249</b>	<b>16 712</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>28 904</b>	<b>28 130</b>	<b>27 013</b>

Totala kapitalbaskrav	2023-06-30	2022-12-31	2022-06-30
<b>Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)</b>	<b>733</b>	<b>697</b>	<b>665</b>
varav schablonmetoden	134	133	133
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	0	0	0
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	599	564	532
<b>Motparts risk</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
varav förenklad schablonmetod <sup>1</sup>	2	2	3
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—	—
<b>Avvecklingsrisk</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>0</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>1 405</b>	<b>1 380</b>	<b>1 337</b>
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>2 312</b>	<b>2 250</b>	<b>2 161</b>

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

## Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

**Bruttosoliditetskrav**

Banken omfattas av ett minimikrav på bruttosoliditetsgrad om 3,0 procent. 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 30 juni 2023 till 3,9 procent, vilket kan jämföras med bankens bruttosoliditetsgrad som uppgick till 4,6 procent.

	2023-06-30		2022-12-31		2022-06-30	
	% av totalt exponeringsmätt <sup>1</sup>		% av totalt exponeringsmätt <sup>1</sup>		% av totalt exponeringsmätt <sup>1</sup>	
<b>Bruttosoliditetskrav</b>						
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	3 570	3,0%	3 367	3,0%	3 283	3,0%
Särskilt kapitalbaskrav enligt pelare 2	—	—	—	—	—	—
Pelare 2-vägledning	1 071	0,9%	1 010	0,9%	985	0,9%
<b>Total bruttosoliditetskrav och pelare 2-vägledning</b>	<b>4 641</b>	<b>3,9%</b>	<b>4 377</b>	<b>3,9%</b>	<b>4 268</b>	<b>3,9%</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>5 481</b>	<b>4,6%</b>	<b>5 230</b>	<b>4,7%</b>	<b>4 793</b>	<b>4,4%</b>

<sup>1</sup> Bruttosoliditetsgrad är ett icke-riskviktat mått som anger kvoten mellan primärkapital och totalt exponeringsmätt enligt artikel 429.4 i CRR.

**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 30 juni 2023 till 4 616 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 5 981 MSEK. Utöver bankens riskbaserade kapitalkrav beräknas kvartalsvis bankens internt bedömda kapitalbehov med stöd av interna Economic Capital-modeller. Per den 30 juni 2023 uppgick bankens internt bedömda kapitalbehov till 1 081 (1 018) MSEK. Det internt bedömda kapitalbehovet kan inte jämföras med det riskbaserade kapitalkravet som framgår av tabellen.

**Kombinerat buffertkrav**

Från och med den 22 juni 2023 tillämpas en kontracyklisk buffert om 2,0 procent enligt beslut från Finansinspektionen.

	2023-06-30		2022-12-31		2022-06-30	
	% av REA <sup>1</sup>		% av REA <sup>1</sup>		% av REA <sup>1</sup>	
Kreditrisk	735	2,5%	699	2,5%	668	2,5%
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	—	—	—	—	—	—
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 405	4,9%	1 380	4,9%	1 337	4,9%
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1</b>	<b>2 312</b>	<b>8,0%</b>	<b>2 250</b>	<b>8,0%</b>	<b>2 161</b>	<b>8,0%</b>
Särskilt kapitalbaskrav	419	1,5%	408	1,5%	392	1,5%
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2</b>	<b>419</b>	<b>1,5%</b>	<b>408</b>	<b>1,5%</b>	<b>392</b>	<b>1,5%</b>
Kontracyklisk buffert	584	2,0%	294	1,0%	6	0,0%
Kapitalkonserveringsbuffert	723	2,5%	704	2,5%	675	2,5%
<b>Totalt kombinerat buffertkrav</b>	<b>1 307</b>	<b>4,5%</b>	<b>998</b>	<b>3,5%</b>	<b>681</b>	<b>2,5%</b>
Pelare 2-vägledning	578	2,0%	563	2,0%	540	2,0%
<b>Pelare 2-vägledning</b>	<b>578</b>	<b>2,0%</b>	<b>563</b>	<b>2,0%</b>	<b>540</b>	<b>2,0%</b>
Riskbaserat kapitalkrav och pelare 2-vägledning	4 616	16,0%	4 218	15,0%	3 774	14,0%
varav kärnprimärkapital	3 421	11,8%	3 055	10,9%	2 657	9,8%
Totalt kapitalbas	5 981	20,7%	5 730	20,4%	5 293	19,6%
varav kärnprimärkapital	5 481	19,0%	5 230	18,6%	4 793	17,7%

<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 riskviktsgolv. 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 balansdagkurs. 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 4,5 procent av riskexponeringsbeloppet och består av en kapitalkonserveringsbuffert (2,5 procent) och en kontracyklisk buffert (2,0 procent).

Delårsöverskottet per den 30 juni 2023 har medräknats i kapitalbasen efter verifiering av externa revisorer. Upplysningar 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, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

### Not 14 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagen.

# Underskrifter

Styrelsen och 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 17 juli 2023*

Pia Marions  
**Styrelseordförande**

Johan Clausén

Eva de Falck

Ingrid Laurén Heumann

Nicklas Ilebrand

Frans Lindelöv

Bengt Wigart

Arvid Krönmark  
**Verkställande direktör**

---

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

---



# Alternativa nyckeltal

Alternativa nyckeltal är finansiella mått över historisk eller framtida resultatut-veckling, 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 2	2023 kv 1	2022 kv 2	2023 jan-jun	2022 jan-jun	2022 helår
<b>Medelvoly (balansomslutning) MSEK</b>	<b>116 523</b>	<b>112 689</b>	<b>103 395</b>	<b>114 606</b>	<b>101 102</b>	<b>103 929</b>
<b>Räntenettomarginal:</b>						
Räntenetto	328	312	210	640	424	1 001
Medelvoly	116 523	112 689	103 395	114 606	101 102	103 929
<b>Räntenetto i % av medelvoly (balansomslutning)</b>	<b>1,13%</b>	<b>1,11%</b>	<b>0,81%</b>	<b>1,12%</b>	<b>0,84%</b>	<b>0,96%</b>
<b>Avkastning på eget kapital</b>						
EK IB (perioden)	5 455	5 332	4 820	5 332	4 765	4 765
EK UB (perioden)	5 581	5 455	5 056	5 581	5 056	5 332
<b>Genomsnittligt eget kapital ((IB + UB)/2)</b>	<b>5 518</b>	<b>5 394</b>	<b>4 938</b>	<b>5 457</b>	<b>4 911</b>	<b>5 049</b>
<b>Periodens resultat</b>	<b>124</b>	<b>129</b>	<b>48</b>	<b>253</b>	<b>124</b>	<b>365</b>
<b>Avkastning på eget kapital</b>	<b>8,99%</b>	<b>9,58%</b>	<b>3,94%</b>	<b>9,28%</b>	<b>5,06%</b>	<b>7,23%</b>
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>						
Totala kostnader före kreditförluster	210	198	196	408	378	755
Totala rörelseintäkter	373	369	265	742	547	1 235
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>	<b>0,56</b>	<b>0,54</b>	<b>0,74</b>	<b>0,55</b>	<b>0,69</b>	<b>0,61</b>
<b>Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %</b>						
Reserv för kreditförluster i stadie 3	27	27	23	27	23	23
Lånefordringar i stadie 3, brutto	733	572	431	733	431	515
<b>Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %</b>	<b>3,7%</b>	<b>4,6%</b>	<b>5,3%</b>	<b>3,7%</b>	<b>5,3%</b>	<b>4,4%</b>
<b>Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %</b>						
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar	706	545	408	706	408	492
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	98 705	97 656	90 583	98 705	90 583	95 356
<b>Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %</b>	<b>0,72%</b>	<b>0,56%</b>	<b>0,45%</b>	<b>0,72%</b>	<b>0,45%</b>	<b>0,52%</b>
<b>Kreditförlustnivå i %</b>						
Kreditförluster	6	7	6	13	10	17
IB Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	97 656	95 356	87 439	95 356	84 698	84 698
<b>Kreditförlustnivå i %</b>	<b>0,02%</b>	<b>0,03%</b>	<b>0,03%</b>	<b>0,03%</b>	<b>0,02%</b>	<b>0,02%</b>

## Definitioner

### Räntenettomarginal

Räntenettet i relation till genomsnittlig medelvolym på balansomslutning under perioden/året. Syftet är att beskriva bankens marginal på räntenettet 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 Aktiebolag (publ)**  
106 55 Stockholm

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

