

Delårsrapport januari-mars 2024

Skandiabanken



skandia :

Kvartalet i sammandrag

Jämförelsesiffrorna avser det fjärde kvartalet 2023

- Intäkterna för det första kvartalet 2024 uppgick till 375 (357) MSEK.
- Kostnaderna för det första kvartalet 2024 uppgick till 205 (211) MSEK.
- Rörelseresultatet för det första kvartalet 2024 uppgick till 166 (140) MSEK.
- Avkastningen på eget kapital uppgick till 9,07 (7,63) procent.

Jämförelsesiffrorna avser årsskiftet 2023

- Bolånevolymen uppgick till 103 837 (102 001) MSEK, vilket är en ökning med 2 procent.
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,0 (19,2) procent.

Vill du bli kund eller komma i kontakt med Skandia?

- gå in på skandia.se eller ring:
Skandia kundservice 0771-55 55 00
- du kan också skriva till oss:
Skandia 106 55 Stockholm

Finansiell kalender

2 maj 2024	Årsstämma
19 juli 2024	Delårsrapport jan-jun 2024
18 oktober 2024	Delårsrapport jan-sep 2024

VD har ordet

Skandiabanken levererar ett starkt finansiellt kvartal med ett rörelseresultat om 166 miljoner kronor och en avkastning på eget kapital strax över nio procent. Vi fortsätter att vara den aktör som växer mest relativt vår marknadsandel avseende bolån. I januari emitterade Skandiabanken sina första gröna obligationer som fick ett fint mottagande på kapitalmarknaden. I rapporten Storbanksåslaget belyser vi fördelarna med transparent prissättning på bolån och problematiken kring ränteförhandling.

Svenska hushåll fortsätter att pressas av höga räntor och ökande kostnader. Dock har bostadsmarknaden utvecklats positivt både vad gäller prisbilden och antalet försäljningar. Inflationen har minskat under kvartalet och framåtblickande indikatorer antyder att denna trend kommer att fortsätta, vilket öppnar för de första räntesänkningarna kanske redan under det andra kvartalet. Vi har också haft en stark börsutveckling under kvartalet. Detta har påverkat våra kunders sparande positivt.

Under kvartalet har Skandiabanken emitterat sina första gröna obligationer och därmed tagit ytterligare ett viktigt steg mot att bli en ännu mer hållbar bank. Emissionen är ett av flera steg som Skandiabanken tar för att säkerställa att vi kan fortsätta att växa med ett grönt och hållbart fokus. Vi vill bidra till bolåneaktörernas anpassning till en mer hållbar framtid. Det stora intresset från investerare är ett kvitto på marknads uppfattning om Skandiabankens goda kreditkvalitet och något som vi alla kan känna stolthet över.

Bekämpningen av bedrägerier är en av Skandiabankens högsta prioriteringar, särskilt med tanke på det växande problemet som det utgör för samhället. Vi är djupt engagerade i att stärka skyddet för våra kunder och arbetar kontinuerligt med att genomföra åtgärder för att förhindra bedrägerier.

Vi deltar i initiativet Svårlurad!, där vi arbetar för att öka medvetenheten kring bedrägeriförsök och hur man skyddar sig mot dem.

Fyra av tio svenskar har inte fullständigt förtroende för att deras bank erbjuder dem den mest förmånliga bolåneräntan. Detta beskrivs i vår rapport Storbanksåslaget, där vi belyser bristen på transparens kring bolåneräntor hos storbanksaktörerna. Genom att erbjuda en helt transparent prismodell för våra bolån strävar vi efter att eliminera behovet av ränteförhandlingar för våra kunder. Enligt rapporten betalar storbankskunder i genomsnitt 7 000 kronor mer per person och år än vad de skulle göra hos en transparent bolåneaktör som Skandiabanken. Detta understryker betydelsen av vår transparenta och konkurrenskraftiga prissättning på bolåne marknaden.

Skandiabanken inleder året starkt och uppvisar en positiv utveckling. Vi investerar i ny teknik för att förbättra våra kunderbjudanden och vi fortsätter att effektivisera vår verksamhet. Tillväxten inom såväl inlåning som utlåning fortsätter att vara förhållandevis stark, och våra kunders sparande växer. Vi ser goda förutsättningar för tillväxt och för en fortsatt positiv resultatutveckling under året.

Stockholm i april 2024

Arvid Krönmark
Verkställande direktör

Finansiell översikt

Resultatposter	2024	2023	2023	2023	2023	2023
MSEK	kv 1	kv 4	kv 3	kv 2	kv 1	helår
Räntenetto	322	314	303	328	312	1 257
Erhållna utdelningar	0	0	0	0	—	0
Provisionsnetto	47	37	35	37	43	152
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-2	-2	-3	0	6	1
Övriga rörelseintäkter	8	8	7	8	8	31
Totala rörelseintäkter	375	357	342	373	369	1 441
Totala kostnader	-205	-211	-187	-210	-198	-806
Resultat före kreditförluster	170	146	155	163	171	635
Kreditförluster, netto	-4	-6	-5	-6	-7	-24
Rörelseresultat	166	140	150	157	164	611

Balansposter	2024	2023	2023	2023	2023	2023
miljarder SEK	kv 1	kv 4	kv 3	kv 2	kv 1	helår
Balansomslutning	121	118	116	117	113	118
Utlåning, bolån	104	102	100	98	97	102
Inlåning från allmänheten	54	54	51	49	46	54
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	30	30	29	29	29	30

Nyckeltal	2024	2023	2023	2023	2023	2023
	kv 1	kv 4	kv 3	kv 2	kv 1	helår
Räntenettomarginal, %	1,07	1,08	1,02	1,13	1,11	1,08
Avkastning på eget kapital, %	9,07	7,63	8,37	8,99	9,58	8,63
K/I-tal före kreditförluster	0,55	0,59	0,55	0,56	0,54	0,56
Relation utlåning/inlåning, %	192	190	197	203	210	190
Total kapitalrelation, %	20,7	20,8	20,5	20,7	20,0	20,8
Kärnprimärkapitalrelation, %	19,0	19,2	18,8	19,0	18,3	19,2
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %	3,2	3,2	3,5	3,7	4,6	3,2
Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %	1,12	0,98	0,82	0,72	0,56	0,98
Kreditförlustnivå, %	0,02	0,02	0,02	0,02	0,03	0,02
Antal kunder, tusental	405	401	396	391	388	401
Medelantal anställda, FTE	273	267	274	272	263	273

Information om alternativa nyckeltal återfinns sist i delårsrapporten.

Ekonomisk översikt

Resultat januari–mars 2024 jämfört med oktober–december 2023

Rörelseresultatet ökade med 26 MSEK och uppgick till 166 (140) MSEK främst hänförligt till högre intäkter.

Intäkterna ökade med 18 MSEK och uppgick till 375 (357) MSEK. Räntenettet ökade med 8 MSEK och uppgick till 322 (314) MSEK främst hänförligt till en högre bolånevoly. Provisionsnettot har ökat och uppgick till 47 (37) MSEK till följd av minskade kostnader för betalningsförmedling. Nettoresultat av finansiella transaktioner var oförändrat och uppgick till -2 (-2) MSEK.

Kostnaderna minskade med 6 MSEK och uppgick till 205 (211) MSEK. Personalkostnaderna ökade med 4 MSEK och uppgick till 68 (64) MSEK. Ökningen är framför allt hänförlig till omstruktureringar. Övriga administrationskostnader minskade med 9 MSEK och uppgick till 128 (137) MSEK vilket främst förklaras av lägre IT-relaterade utvecklingskostnader. Övriga rörelsekostnader var i det närmaste oförändrade och uppgick till 5 (6) MSEK.

Kreditförluster, netto, minskade något och uppgick till -4 (-6) MSEK.

Balansposter mars 2024 jämfört med december 2023

Balansomslutningen ökade med 3 procent och uppgick till 121 212 (117 735) MSEK, hänförligt till högre bolånevolymer och ett större innehav av tillgångar i bankens likviditetsreserv.

Utlåning till allmänheten ökade med 2 procent och uppgick till 104 162 (102 330) MSEK. Bolån, som i det närmaste utgör hela balansposten, ökade med 2 procent och uppgick till 103 837 (102 001) MSEK.

Inlåning från allmänheten ökade med 1 procent och uppgick till 54 317 (53 870) MSEK. Utlåning i relation till inlåning ökade något och uppgick till 192 (190) procent.

Emitterade värdepapper ökade och uppgick till 58 699 (55 868) MSEK. Bankens emitterade värdepapper består av säkerställda obligationer, obligationer och certifikat. Emitterade värdepapper i relation till den totala balansomslutningen uppgick till 48 (47) procent. För ytterligare information se not 7 Emitterade värdepapper.

Förvalt sparande mars 2024 jämfört med december 2023

Den förvaltrade fond- och värdepappersförmögenheten ökade med 8 procent och uppgick till 41 992 (39 059) MSEK.

Ökningen är främst hänförlig till en positiv utveckling på de finansiella marknaderna.

Kapital och likviditet mars 2024 jämfört med december 2023

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 (20,8) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,0 (19,2) procent. Resultatet för år 2023 har innan stämmobeslut medräknats i bankens kärnprimärkapital per den 31 december 2023, efter godkännande från Finansinspektionen. Under kvartalet har bolåneportföljen ökat vilket medför att kapitalrelationerna per den 31 mars 2024 är något lägre än den 31 december 2023.

Skandiabankens likviditetsreserv ökade med 11 procent och uppgick till 16 215 (14 608) MSEK. Tillgångarna i likviditetsreserven består av tillgodohavanden hos centralbanker, dagslån till kreditinstitut, dagslån till Riksgälden samt räntebärande värdepapper. Bankens likviditetstäckningskvot (LCR) minskade med 18 procentenheter och uppgick till 215 (233) procent.

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 november 2023.

Risker och osäkerhetsfaktorer

Skandiabanken bedriver bankverksamhet i Sverige och erbjuder utlåning, inlåning, 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 åtstramande penningpolitik som bedrivits senaste tiden har lett till att inflationen börjar stabiliseras, även om ett visst inflationstryck fortsatt kvarstår. Riksbanken beslutade den 27 mars att lämna styrräntan oförändrad på 4,00 procent, och flera centralbanker indikerar på att räntetoppen är nådd. Riksbanken har kommunicerat att om inflationsutsikterna fortsätter att vara gynnsamma kan styrräntan sänkas

under början av sommaren. Den svenska penningpolitiken behöver dock anpassas med försiktighet till följd av osäkerheter kring den svaga kronan, utbudsstörningar samt den geopolitiska oron i omvärlden. Svensk BNP minskade något under 2023 vilket har försvagat arbetsmarknaden under början av 2024. Detta har i sin tur påverkat antalet varsel och företagskonkurser negativt, vilket kan öka risken för att arbetslösheten stiger framöver. Svenska hushåll med små marginaler som också har bolån med korta räntebindingstider, fortsätter att pressas av den utmanande räntemiljön. Dessa hushåll är känsliga för snabbt stigande räntor.

Utvecklingen på bostadsmarknaden är fortsatt svårbedömd och osäker, även om bostadspriserna i Sverige stigit något de senaste månaderna. Skandiabankens bolåneportfölj håller trots allt en fortsatt hög kvalitet med låg fallissemangsfrekvens och låga kreditförluster, även om det skett en ökning av kunder som efterfrågar och beviljas amorteringsfrihet. Skandiabanken övervakar kontinuerligt de makroekonomiska faktorer som kan bidra negativt till kundernas framtida kreditrisk.

Regelverk

Basel III-ramverket (Basel IV)

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. En politisk överenskommelse mellan rådet och Europaparlamentet nåddes i slutet av juni 2023 och godkändes av EU:s medlemsstater den 6 december 2023. Förändringarna syftar framför allt till att säkerställa att bankerna inom EU blir mer motståndskraftiga och bidrar till klimatneutralitet. Ändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2025 med en infasningsperiod på 5 år. Kapitaltäckningsdirektivet kommer att behöva implementeras genom antagande av svensk nationell lagstiftning. Finansdepartementet har meddelat att förslag till nationell lagstiftning kommer att tas fram och skickas ut på remiss under tidig höst 2024.

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

MREL och resolutionsbarhet

Lagen (2015:1016) om resolution som trädde i kraft 2021 innebär bland annat att Riksgälden ska besluta om krav på kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL) samt fastställa

en resolutionsplan. Beslut om MREL, inklusive efterställningskrav, gäller från och med den 1 januari 2024. I början av 2022 publicerade EBA riktlinjer som inför en minimistandard för resolutionsbarhet. Riktlinjerna trädde i kraft den 1 januari 2024. Riksgälden har även 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 Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), ett ändringsdirektiv som ersätter det tidigare rapporteringsdirektivet Non Financial Reporting Directive (NFRD). Direktivet innebär att nuvarande regler om hållbarhetsredovisning revideras och skärps.

Justitiedepartementet har publicerat en proposition om hur de nya reglerna ska genomföras i svensk rätt. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 juli 2024, med successiv infasning för olika företagstyper. För banken innebär detta rapportering för första gången för räkenskapsåret 2025.

Retail Investment Strategy (RIS)

Europeiska kommissionen presenterade i maj 2023 ett förslag till lagstiftningspaket, vars övergripande syfte är att stärka konsumentdeltagandet på finansmarknaden och öka transparens och konsumentskydd. Förslaget skulle bland annat innebära ett förbud mot mottagande av provisioner i samband med utförande av order respektive mottagande och vidarebefordran av order. Förslaget genomgår EU:s ordinarie lagstiftningsförfarande, vilket innebär vidare processande i rådet och parlamentet samt trilogförhandlingar innan slutligt antagande av rättsakter.

PSD3 respektive PSR

Europeiska kommissionen publicerade i juni 2023 ett förslag till nytt direktiv och ny förordning på betaltjänstområdet, så kallat PSD3 och PSR. Förslaget omfattar bland annat att öka möjligheten för betaltjänstleverantörer att utbyta bedrägerirelaterad information och stärka konsumenters rättigheter på betalområdet. Förslaget genomgår EU:s ordinarie lagstiftningsförfarande, vilket innebär vidare processande i rådet och parlamentet, efterföljt av trilogförhandlingar innan ett slutligt antagande av rättsakter.

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 31 mars 2024 förelåg inga väsentliga avsättningar.

Resultaträkning

MSEK	Not	2024 kv 1	2023 kv 4	2023 kv 1	2023 helår
Räntenetto	2	322	314	312	1 257
<i>varav ränteintäkter</i>	2	1 392	1 341	924	4 653
<i>varav räntekostnader</i>	2	-1 070	-1 027	-612	-3 396
Erhållna utdelningar		0	0	—	0
Provisionsnetto	3	47	37	43	152
<i>varav provisionsintäkter</i>	3	60	56	61	239
<i>varav provisionskostnader</i>	3	-13	-19	-18	-87
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	-2	-2	6	1
Övriga rörelseintäkter		8	8	8	31
Totala rörelseintäkter		375	357	369	1 441
Allmänna administrationskostnader					
Personalkostnader		-68	-64	-64	-256
Övriga administrationskostnader		-128	-137	-124	-508
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-4	-4	-4	-17
Övriga rörelsekostnader		-5	-6	-6	-25
Totala kostnader före kreditförluster		-205	-211	-198	-806
Resultat före kreditförluster		170	146	171	635
Kreditförluster, netto	5	-4	-6	-7	-24
Rörelseresultat		166	140	164	611
Resultat före skatt		166	140	164	611
Skatt på periodens resultat		-32	-30	-35	-130
Periodens resultat		134	110	129	481
Hänförligt till					
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)		134	110	129	481

Rapport över totalresultat

MSEK	2024 kv 1	2023 kv 4	2023 kv 1	2023 helår
Periodens resultat	134	110	129	481
Övrigt totalresultat				
Poster som inte kan omklassificeras till periodens resultat				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, egetkapitalinstrument	—	0	—	-2
Poster som har omklassificerats eller kan omklassificeras till periodens resultat				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	24	6	-8	17
Skatt hänförligt till finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	-5	-1	2	-3
Totalt övrigt totalresultat efter skatt	19	5	-6	12
Periodens totalresultat efter skatt	153	115	123	493
Hänförligt till				
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)	153	115	123	493

Balansräkning

MSEK

Tillgångar	Not	2024-03-31	2023-12-31	2023-03-31
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		938	2 198	1 267
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		7 568	5 097	6 453
Utlåning till kreditinstitut		357	356	271
Utlåning till allmänheten	6	104 162	102 330	97 656
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk		-421	-426	-904
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		7 709	7 313	7 127
Aktier och andelar m.m.		20	19	53
Immateriella tillgångar		17	21	34
Materiella tillgångar		1	1	2
Uppskjutna skattefordringar		2	7	15
Övriga tillgångar		624	578	1 053
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		235	241	181
Totala tillgångar		121 212	117 735	113 208

MSEK

Skulder och avsättningar	Not	2024-03-31	2023-12-31	2023-03-31
Skulder till kreditinstitut		291	283	748
In- och upplåning från allmänheten		54 317	53 870	46 449
Emitterade värdepapper m.m.	7	58 699	55 868	58 648
Övriga skulder		268	497	391
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		649	382	504
Avsättningar		10	10	13
Efterställda skulder		1 000	1 000	1 000
Totala skulder och avsättningar		115 234	111 910	107 753
Aktiekapital		400	400	400
Andra fonder				
- Reservfond		81	81	81
- Fond för verkligt värde		2	-17	-35
Balanserad vinst		5 361	4 880	4 880
Periodens resultat		134	481	129
Totalt eget kapital		5 978	5 825	5 455
Totala skulder, avsättningar och eget kapital		121 212	117 735	113 208

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 ¹	Verkligt värdereserv avseende egetkapital-instrument ¹	Totalt Fond för verkligt värde		
Ingående eget kapital 2023-01-01	400	81	-31	2	-29	4 880	5 332
Periodens resultat	—	—	—	—	—	129	129
Periodens övriga totalresultat	—	—	-6	—	-6	—	-6
Periodens totalresultat	—	—	-6	—	-6	129	123
Utgående eget kapital 2023-03-31	400	81	-37	2	-35	5 009	5 455
Ingående eget kapital 2023-01-01	400	81	-31	2	-29	4 880	5 332
Årets resultat	—	—	—	—	—	481	481
Årets övriga totalresultat	—	—	14	-2	12	—	12
Årets totalresultat	—	—	14	-2	12	481	493
Utgående eget kapital 2023-12-31	400	81	-17	0	-17	5 361	5 825
Ingående eget kapital 2024-01-01	400	81	-17	0	-17	5 361	5 825
Periodens resultat	—	—	—	—	—	134	134
Periodens övriga totalresultat	—	—	19	—	19	—	19
Periodens totalresultat	—	—	19	—	19	134	153
Utgående eget kapital 2024-03-31	400	81	2	0	2	5 495	5 978

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

Kassaflödesanalys

MSEK	2024 kv 1	2023 kv 1	2023 helår
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 267	-366	1 116
Kassaflöde från investeringsverksamheten	—	0	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten ¹	—	—	—
Periodens kassaflöde	-1 267	-366	1 116
Likvida medel vid periodens början	2 271	1 157	1 157
Kursdifferens i likvida medel	0	-1	-2
Periodens kassaflöde	-1 267	-366	1 116
Likvida medel vid periodens slut	1 004	790	2 271

¹ 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 2024. 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 2023.

Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2024

Nya och ändrade standarder och tolkningar från 2024 har inte haft någon väsentlig påverkan på Skandiabankens finansiella rapporter.

Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2025 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

	2024	2023	2023	2023
	kv 1	kv 4	kv 1	helår
Utlåning till kreditinstitut	12	12	11	52
Utlåning till allmänheten	1 228	1 185	824	4 072
Räntebärande värdepapper	151	141	87	519
Derivat	1	3	2	10
Övriga	0	0	0	0
Totala ränteintäkter	1 392	1 341	924	4 653
Skulder till kreditinstitut	-4	-6	-6	-28
In- och upplåning från allmänheten	-380	-359	-147	-1 000
Emitterade värdepapper	-649	-630	-426	-2 243
Derivat	-2	-2	-4	-10
Efterställda skulder	-14	-15	-11	-52
Resolutionsavgift och insättningsgaranti	-21	-15	-18	-63
Övriga	0	0	0	0
Totala räntekostnader	-1 070	-1 027	-612	-3 396
Totalt räntenetto	322	314	312	1 257

Not 3 Provisionsnetto

	2024	2023	2023	2023
	kv 1	kv 4	kv 1	helår
Betalningsförmedlingsprovisioner	24	24	24	101
Värdepappersprovisioner	35	31	36	135
Övriga provisioner	1	1	1	3
Totala provisionsintäkter	60	56	61	239
Betalningsförmedlingsprovisioner	-8	-17	-12	-67
Värdepappersprovisioner	-5	-2	-6	-20
Övriga provisioner	0	0	0	0
Totala provisionskostnader	-13	-19	-18	-87
Totalt provisionsnetto	47	37	43	152

Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2024	2023	2023	2023
	kv 1	kv 4	kv 1	helår
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde i resultaträkningen	1	2	3	6
Aktier och andelar samt andra aktierelaterade instrument, värdeförändring med mera	1	2	3	6
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-1	0	2	3
Räntebärande värdepapper, realiserat resultat med mera	-1	0	2	3
Räntebärande värdepapper, reservering kreditförluster stadie 1	0	0	0	0
Återköp av emitterade värdepapper	-1	-2	0	-7
Säkringsredovisning	-2	-1	1	-2
Värdeförändring för säkrad post ¹	2	399	158	647
Värdeförändring för säkringsinstrument ¹	-4	-400	-157	649
Ränteskillnadsersättning	0	0	0	0
Valutakursförändringar	1	-1	0	1
Totalt nettoresultat av finansiella transaktioner	-2	-2	6	1

¹ Beloppen har korrigerats mellan raderna för fjärde kvartalet och helår 2023.

Not 5 Kreditförluster, netto

	2024	2023	2023	2023
	kv 1	kv 4	kv 1	helår
Förändring av reservering för lån¹				
Lån i stadie 1	0	-1	0	-1
Lån i stadie 2	2	0	-1	-1
Lån i stadie 3	-5	-3	-4	-10
Förändring av reservering för lån	-3	-4	-5	-12
Konstaterade kreditförluster	-1	-2	-2	-12
Återvinningar	0	0	0	0
Förändring av reserveringar för beviljade ej utbetalda krediter	0	0	0	0
Totala kreditförluster, netto	-4	-6	-7	-24

¹ Se även Reserveringar för kreditförluster i not 6 Utlåning till allmänheten.

Not 6 Utlåning till allmänheten

	2024-03-31	2023-12-31	2023-03-31
Upplupet anskaffningsvärde ¹	104 216	102 381	97 700
Reservering för kreditförluster	-54	-51	-44
Total utlåning till allmänheten	104 162	102 330	97 656

¹ Varav placering hos Riksgälden — — —

Reservering för kreditförluster

Ingående balans	51	39	39
------------------------	-----------	-----------	-----------

Reserveringar i stadie 1

Ingående balans	6	5	5
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	0	1	0
Utgående balans	6	6	5

Reserveringar i stadie 2

Ingående balans	12	11	11
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	-2	1	1
Utgående balans	10	12	12

Reserveringar i stadie 3

Ingående balans	33	23	23
Förändring av reserveringar redovisade i resultaträkningen	5	10	4
Omklassificeringar	0	0	0
Utgående balans	38	33	27

Utgående balans reserver	54	51	44
---------------------------------	-----------	-----------	-----------

Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar

1 163	1 002	545
--------------	--------------	------------

Kvaliteten i Skandiabankens kreditportfölj är fortsatt god. Utlåning till allmänheten består till 99,7 procent av bolån där en heltäckande kreditgivningsprocess säkerställer att kunderna har goda ekonomiska förutsättningar att fullfölja sina åtaganden. Den volymviktade genomsnittliga belåningsgraden (LTV) för bolåneportföljen uppgår till 55 (55) procent. För nyutlåningen uppgår den volymviktade genomsnittliga belåningsgraden till 61 (61) procent och skuldkvoten till 3,2 (3,3).

Reserveringar i stadie 1 och 2 beror på underliggande riskmodeller för fallissemangsannolikhet (PD) och förlust givet fallissemang (LGD) samt en scenarioanalys. Vid beräkning av reserven skapas fem makroekonomiska scenarier där ett av scenarierna, det så kallade basscenariot, även används i bankens affärsplan. Basscenariot beaktar makroekonomiska data per 31 december 2023 och uppdateras kvartalsvis. Utöver basscenariot finns två negativa och två positiva scenarier i förhållande till basscenariot. Samtliga scenarier sträcker sig 50 år framåt i tiden och har fastställda sannolikheter att inträffa. Per den 31 mars 2024 var sannolikheterna för respektive scenario 55% för basscenariot, 10% för förbättrad konjunktur, 5% för kraftigt förbättrad konjunktur, 25% för försämrad konjunktur samt 5% för kraftigt försämrad konjunktur. De makroekonomiska drivarna är räntenivå, bostadspriser, Sveriges BNP samt arbetslöshet. Scenarioanalysen påverkar inte bara reserveringens storlek utan även vilka krediter som förflyttats mellan stadie 1 och stadie 2.

Den totala reserven har ökat med 3 MSEK och uppgår till 54 (51) MSEK. Ökningen är hänförlig till (1) justeringar i bankens makroekonomiska scenarier, (2) fler kunder som beviljats amorteringsfrihet, samt (3) större bolånevolymer. Ökningen i stadie 3 är främst hänförlig till de kunder som beviljats amorteringsfrihet.

Not 7 Emitterade värdepapper m.m.

	2024-03-31	2023-12-31	2023-03-31
Certifikat	—	—	596
Obligationslån	2 802	3 454	3 863
Säkerställda obligationer	53 394	50 406	52 685
Icke prioriterade obligationslån	2 498	1 999	1 499
Utställda postväxlar	5	9	5
Totala emitterade värdepapper	58 699	55 868	58 648
Återstående löptid högst 1 år	7 239	10 680	10 377
Återstående löptid mer än 1 år	51 460	45 188	48 271

Skandiabanken emitterar och återköper egna emitterade skuldinstrument som ett led i finansieringsverksamheten.

Emitterade värdepapper m.m.	2024-03-31	2023-12-31	2023-03-31
Ingående balans	55 868	56 264	45 796
Emitterat under perioden	6 600	13 300	4 500
Återköp	-2 336	-6 188	-650
Förfallit	-1 386	-7 370	-1 450
Värdeförändring av säkrad post	-2	14	6
Förändring upplupet anskaffningsvärde	-45	-152	-22
Utgående balans	58 699	55 868	48 180

Not 8 Upplysningar om derivatinstrument

Fördelning av derivatinstrument på typ av säkringsförhållande

	2024-03-31			2023-12-31			2023-03-31		
	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
Totala derivatinstrument fördelat på tillgångar och skulder									
Derivatinstrument som innehas för säkring av verkligt värde									
Ränterelaterade derivat	460	27	16 650	485	48	20 070	954	25	27 140
Derivatinstrument Obligatorisk									
Valutarelaterade derivat	0	0	0	—	0	—	—	—	—
Totala derivat	460	27	16 650	485	48	20 070	954	25	27 140

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 (+)		
2024-03-31							
Derivat	460	—	460	-27	-377	56	460
Tillgångar	460	—	460	-27	-377	56	460
Derivat	27	—	27	-27	—	0	27
Skulder	27	—	27	-27	—	0	27
2023-12-31							
Derivat	485	—	485	-48	-203	234	485
Tillgångar	485	—	485	-48	-203	234	485
Derivat	48	—	48	-48	—	0	48
Skulder	48	—	48	-48	—	0	48
2023-03-31							
Derivat	954	—	954	-25	-625	304	954
Tillgångar	954	—	954	-25	-625	304	954
Derivat	25	—	25	-25	—	0	25
Skulder	25	—	25	-25	—	0	25

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 Skandia-banken och Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (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 2023, 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

	2024-03-31	2023-12-31	2023-03-31
Ställda säkerheter för egna skulder - bostadskrediter	68 734	66 425	69 702
Övriga ställda säkerheter	4 494	4 858	4 364
Åtaganden	9 874	9 711	9 686

Not 12 Värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

I tabellen presenteras samtliga finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde, vilka klassificeras enligt en värderingshierarki där: Nivå 1 baseras på noterade priser som är lättillgängliga hos flera prisställare och representerar verkliga och frekventa transaktioner. Nivå 2 baseras på värderingsmodeller som bygger på observerbara marknadsdata samt instrument som värderas till noterat pris men där marknaden bedöms vara mindre aktiv.

	2024-03-31			2023-12-31			2023-12-31		
	Nivå 1	Nivå 2	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Totalt
Tillgångar									
Aktier och andelar m.m.	0	20	20	0	19	19	0	53	53
Derivatinstrument	—	460	460	—	485	485	—	954	954
Belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m.	972	6 596	7 568	707	4 390	5 097	493	5 960	6 453
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	7 709	—	7 709	7 313	—	7 313	6 833	294	7 127
Totalt	8 681	7 076	15 757	8 020	4 894	12 914	7 326	7 261	14 587
Skulder									
Derivatinstrument	—	27	27	—	48	48	—	25	25
Övrigt	0	—	0	1	—	1	1	—	1
Totalt	0	27	27	1	48	49	1	25	26

Värderingshierarkierna 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 omklassningar mellan nivåer har skett under kvartalet.

I nivå 1 återfinns statspapper och andra räntebärande värdepapper som handlas aktivt. I nivå 2 finns bland annat räntebärande värdepapper samt ränte- och valutaderivat. Inga tillgångar och skulder kvalificerar till klassificering i nivå 3, vilket innebär en värdering baserat på egna antaganden och bedömningar. 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 2023.

Not 13 Kapittäckningsanalys

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet	2024-03-31	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31
Tillgänglig kapitalbas					
Kärnprimärkapital	5 755	5 738	5 494	5 481	5 214
Primärkapital	5 755	5 738	5 494	5 481	5 214
Totalt kapital	6 255	6 238	5 994	5 981	5 715
Riskvägda exponeringsbelopp					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	30 280	29 928	29 283	28 904	28 551
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kärnprimärkapitalrelation	19,0%	19,2%	18,8%	19,0%	18,3%
Primärkapitalrelation	19,0%	19,2%	18,8%	19,0%	18,3%
Total kapitalrelation	20,7%	20,8%	20,5%	20,7%	20,0%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	1,6%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
varav: kärnprimärkapital	0,9%	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%
varav: ska utgöras av primärkapital	1,2%	1,1%	1,1%	1,1%	1,1%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen	9,6%	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå	—	—	—	—	—
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	1,1%
Systemriskbuffert	—	—	—	—	—
Buffert för globalt systemviktigt institut	—	—	—	—	—
Buffert för andra systemviktiga institut	—	—	—	—	—
Kombinerat buffertkrav	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	3,6%
Samlade kapitalkrav	14,1%	14,0%	14,0%	14,0%	13,0%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	11,1%	11,4%	11,0%	11,2%	10,6%
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsmått	123 441	119 626	118 244	118 994	115 449
Bruttosoliditetsgrad	4,7%	4,8%	4,6%	4,6%	4,5%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
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%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
Krav på bruttosoliditetsbuffert	—	—	—	—	—
Samlat bruttosoliditetskrav	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	15 207	13 658	13 751	15 802	13 904
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	7 594	6 146	5 954	4 847	4 765
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	560	279	314	231	424
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	7 070	5 867	5 676	4 649	4 341
Likviditetstäckningskvot	215%	233%	242%	340%	320%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	109 337	106 151	102 680	104 915	99 306
Totalt behov av stabil finansiering	80 602	78 966	77 138	77 189	75 749
Stabil nettofinansieringskvot	136%	134%	133%	136%	131%

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

	2024-03-31	2023-12-31	2023-03-31
Sammansättning av kapitalbas			
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400	400
Balanserade vinstmedel	5 425	4 932	4 932
Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	19	12	-7
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	0	481	0
Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	5 844	5 825	5 325
Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar			
Ytterligare värdejusteringar	-15	-12	-13
Immateriella tillgångar	-17	-21	-34
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-2	-7	-15
Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-50	-46	-42
Förluster för innevarande år	-4	—	-7
Andra regulatoriska justeringar ¹	-1	-1	0
Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-89	-87	-111
Kärnprimärkapital	5 755	5 738	5 214
Övrigt primärkapital: Instrument			
Övrigt primärkapital före regulatoriska justeringar	—	—	—
Övrigt primärkapital: regulatoriska justeringar			
Summa regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital	—	—	—
Övrigt primärkapital	—	—	—
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)	5 755	5 738	5 214
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	500	500	500
Kreditriskjusteringar	—	—	1
Supplementärkapital före regulatoriska justeringar	500	500	501
Supplementärkapital: regulatoriska justeringar			
Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital	—	—	—
Supplementärkapital	500	500	501
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	6 255	6 238	5 715
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	30 280	29 928	28 551

¹ Avdrag för otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar.

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar	2024-03-31	2023-12-31	2023-03-31
Kärnprimärkapital	19,0%	19,2%	18,3%
Primärkapital	19,0%	19,2%	18,3%
Totalt kapital	20,7%	20,8%	20,0%
Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	9,9%	9,9%	8,9%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%	2,0%	1,1%
varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	0,9%	0,8%	0,8%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av minimikapitalkraven ¹	11,1%	11,4%	10,6%

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)

2024-03-31	2023-12-31	2023-03-31
20	19	53

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

Totala riskvägda exponeringsbelopp	2024-03-31	2023-12-31	2023-03-31
Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	9 926	9 644	8 915
varav schablonmetoden	1 571	1 524	1 570
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	2	1	2
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	8 353	8 119	7 343
Motparts kreditrisk	16	18	26
varav förenklad schablonmetod	16	18	26
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—	—
Avvecklingsrisk	0	—	0
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	20	14	47
varav schablonmetoden	20	14	47
Operativ risk	2 332	2 332	2 103
varav basmetoden	2 332	2 332	2 103
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR	17 986	17 920	17 460
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	30 280	29 928	28 551

Totala kapitalbaskrav	2024-03-31	2023-12-31	2023-03-31
Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	793	771	713
varav schablonmetoden	125	121	126
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	0	0	0
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	668	650	587
Motparts risk	1	1	2
varav förenklad schablonmetod	1	1	2
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—	—
Avvecklingsrisk	0	—	0
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	2	1	4
varav schablonmetoden	2	1	4
Operativ risk	187	187	168
varav basmetoden	187	187	168
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 439	1 434	1 397
Totalt minimikapitalbaskrav	2 422	2 394	2 284

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Bruttosoliditetskrav

Bankens bruttosoliditetskrav (inklusive pelare 2-vägledning) delas upp i kapitalbaskrav enligt pelare 1, kapitalbaskrav enligt pelare 2 samt en pelare 2-vägledning. Kapitalbaskravet enligt pelare 1 uppgår till 3,0 procent.

Utöver kapitalbaskravet enligt pelare 1 har Finansinspektionen, i sin senaste översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP), underrättat banken om en pelare 2-vägledning om 0,9 procent.

Bankens bruttosoliditetskrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick till 3,9 (3,9) procent, vilket kan jämföras med bankens bruttosoliditetsgrad som uppgick till 4,7 (4,8) procent.

	2024-03-31		2023-12-31		2023-03-31	
		% av totalt exponeringsmått ¹		% av totalt exponeringsmått ¹		% av totalt exponeringsmått ¹
Bruttosoliditetskrav						
Kapitalbaskrav enligt pelare 1	3 703	3,0%	3 589	3,0%	3 463	3,0%
Särskilt kapitalbaskrav enligt pelare 2	—	—	—	—	—	—
Pelare 2-vägledning	1 111	0,9%	1 077	0,9%	1 039	0,9%
Total bruttosoliditetskrav och pelare 2-vägledning	4 814	3,9%	4 666	3,9%	4 502	3,9%
Primärkapital	5 755	4,7%	5 738	4,8%	5 214	4,5%

¹ 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.

Bankens riskbaserade kapitalkrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick till 4 876 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 6 255 MSEK. Utöver bankens riskbaserade kapitalkrav beräknas kvartalsvis bankens internt bedömda kapitalbehov med stöd av interna Economic Capital-modeller. Bankens internt bedömda kapitalbehov uppgick till 1 189 (1 135) MSEK. Det internt bedömda kapitalbehovet kan inte jämföras med det riskbaserade kapitalkravet som framgår av tabellen.

Kapitalbaskrav inom pelare 2

Kapitalbaskravet inom ramen för pelare 2-kravet bestäms kvartalsvis som det högsta av Finansinspektionens bedömning i sin senaste ÖUP och resultatet av bankens interna bedömning. Bankens interna bedömning uppgick till 1,59 procent vilket är högre än beslut från Finansinspektionen om 1,45 procent.

Kombinerat buffertkrav

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

	2024-03-31		2023-12-31		2023-03-31	
		% av REA ¹		% av REA ¹		% av REA ¹
Kreditrisk	794	2,6%	772	2,6%	715	2,5%
Marknadsrisk	2	0,0%	1	0,0%	4	0,0%
Operativ risk	187	0,6%	187	0,6%	168	0,6%
Avvecklingsrisk	0	0,0%	—	—	0	0,0%
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	—	—	—	—	—	—
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 439	4,8%	1 434	4,8%	1 397	4,9%
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 422	8,0%	2 394	8,0%	2 284	8,0%
Särskilt kapitalbaskrav	481	1,6%	445	1,5%	414	1,5%
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2	481	1,6%	445	1,5%	414	1,5%
Kontracyklisk buffert	610	2,0%	603	2,0%	303	1,1%
Kapitalkonserveringsbuffert	757	2,5%	748	2,5%	714	2,5%
Totalt kombinerat buffertkrav	1 367	4,5%	1 351	4,5%	1 017	3,6%
Pelare 2-vägledning	606	2,0%	599	2,0%	571	2,0%
Pelare 2-vägledning	606	2,0%	599	2,0%	571	2,0%
Riskbaserat kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning	4 876	16,1%	4 789	16,0%	4 286	15,0%
varav kärnprimärkapital	3 606	11,9%	3 547	11,9%	3 106	10,9%
Totalt kapitalbas	6 255	20,7%	6 238	20,8%	5 715	20,0%
varav kärnprimärkapital	5 755	19,0%	5 738	19,2%	5 214	18,3%

¹ 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 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 4,5 procent av riskexponeringsbeloppet och består av en kapitalkonserveringsbuffert (2,5 procent) och en kontracyklisk buffert (2,0 procent).

Delårsöverskottet per den 31 mars 2024 har inte medräknats i kapitalbasen då det inte verifierats 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

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 29 april 2024

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	2024 kv 1	2023 kv 4	2023 kv 3	2023 kv 2	2023 kv 1	2023 helår
Medelvolym (balansomslutning) MSEK	120 010	116 661	118 073	116 523	112 689	115 986
Räntenettomarginal						
Räntenetto	322	314	303	328	312	1 257
Medelvolym	120 010	116 661	118 073	116 523	112 689	115 986
Räntenettomarginal	1,07%	1,08%	1,02%	1,13%	1,11%	1,08%
Avkastning på eget kapital						
EK IB (perioden)	5 825	5 710	5 581	5 455	5 332	5 332
EK UB (perioden)	5 978	5 825	5 710	5 581	5 455	5 825
Genomsnittligt eget kapital	5 902	5 768	5 646	5 518	5 394	5 579
Periodens resultat	134	110	118	124	129	481
Avkastning på eget kapital	9,07%	7,63%	8,37%	8,99%	9,58%	8,63%
K/I-tal före kreditförluster						
Totala kostnader före kreditförluster	205	211	187	210	198	806
Totala rörelseintäkter	375	357	342	373	369	1 441
K/I-tal före kreditförluster	0,55	0,59	0,55	0,56	0,54	0,56
Relation utlåning/inlåning						
Utlåning till allmänheten	104 162	102 330	100 421	98 705	97 656	102 330
In- och upplåning från allmänheten	54 317	53 870	51 040	48 585	46 449	53 870
Relation utlåning/inlåning	192%	190%	197%	203%	210%	190%
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3						
Reserv för kreditförluster i stadie 3	38	33	30	27	27	33
Lånefordringar i stadie 3, brutto	1 201	1 035	857	733	572	1 035
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3	3,2%	3,2%	3,5%	3,7%	4,6%	3,2%
Andel lånefordringar i stadie 3 netto						
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar	1 163	1 002	827	706	545	1 002
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	104 162	102 330	100 421	98 705	97 656	102 330
Andel lånefordringar i stadie 3 netto	1,12%	0,98%	0,82%	0,72%	0,56%	0,98%
Kreditförlustnivå						
Kreditförluster	4	6	5	6	7	24
IB Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	102 330	100 421	98 705	97 656	95 356	95 356
Kreditförlustnivå	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,03%	0,02%

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.

Relation utlåning/inlåning, %

Syftet är att beskriva inlåningens storlek i förhållande till utlåningen.

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