

# Bokslutskommuniké 2023

Skandiabanken



**skandia:**

# Kvartalet i sammandrag

## Jämförelsesiffrorna avser det tredje kvartalet 2023

- Intäkterna för det fjärde kvartalet 2023 uppgick till 357 (342) MSEK.
- Kostnaderna för det fjärde kvartalet 2023 uppgick till 211 (187) MSEK.
- Rörelseresultatet för det fjärde kvartalet 2023 uppgick till 140 (150) MSEK.
- Avkastningen på eget kapital uppgick till 7,63 (8,37) procent.

## Jämförelsesiffrorna avser årsskiftet 2022

- Bolånevolymen uppgick till 102 001 (94 985) MSEK, vilket är en ökning med 7 procent.
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,2 (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**

26 mars 2024	Årsredovisning 2023 inklusive Revisionsberättelsen
30 april 2024	Delårsrapport jan-mar 2024
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 resultat för helåret 2023. Vår enkla och transparenta affärsmodell fortsätter att vara uppskattad av våra kunder. Ett kvitto på detta är att vi vann utmärkelsen Årets bank av tidningen Privata Affärer, vilket vi är glada och hedrade över. Det är en bekräftelse på det hårda arbete och engagemang som alla medarbetare har bidragit med för att göra oss till den mest konkurrenskraftiga och kundvänliga banken för privatkunder.**

Trots de utmaningar som den ekonomiska miljön har stått inför, har vi sett en motståndskraftig konjunktur och en återhämtning av den svenska kronan. Riksbankens snabba räntehöjningar har hittills bemötts av en robust ekonomisk utveckling. Dock är det viktigt att vara medveten om att resultaten av penningpolitiken kan visa sig med fördröjning. Inflationen har minskat markant under 2023 och det finns därmed förhoppningar om att vi har nått räntetoppen. Likväl finns det fortfarande risk för fortsatta utmaningar för svenska hushåll under en tid framöver då räntehöjningarna under 2023 inte fullt ut har fått effekt. Vi är medvetna om den påverkan som ekonomiska förändringar kan ha på hushållen. Vi ska vara en pålitlig partner genom dessa tider av osäkerhet.

Under året har banken haft ett framstående erbjudande inom bolån och inlåning. Vår bolånetillväxt har varit marknadsledande, vilket förklaras av vår ambition att erbjuda marknads bästa räntor kombinerat med en transparent prissättning. Vår framgång ligger också i en enkel och effektiv process som sätter kundens behov i fokus. Inom området för inlåning har vi även kunnat erbjuda attraktiva räntor genom våra spar- och fasträntekonton. Vår ambition är att tryggt och stabilt tillhandahålla konkurrenskraftiga alternativ för

våra kunders besparingar. För våra kunders trygghet bedriver vi också ett systematiskt och aktivt arbete för att motverka bedrägerier, då detta är ett allvarligt samhällsproblem.

Under det senaste kvartalet har vi tagit steg framåt i vårt hållbarhetsarbete genom att introducera gröna bolån för våra kunder. Det innebär att kunder med hög energiklass på sina bostäder kan dra nytta av förmånligare räntevillkor. Som en ansvarstagande bank och en aktiv del av samhället strävar Skandiabanken efter att bidra till en hållbar utveckling.

Vidare har vi framgångsrikt lanserat ett grönt obligationsramverk, vilket förstärker vår hållbarhetsprofil och möjliggör emission av gröna instrument. Detta betraktas som nästa viktiga steg i vårt hållbarhetsarbete och markerar vår fasta övertygelse om att hållbara finansiella beslut kan bidra till en mer hållbar framtid.

Det känns glädjande att kunna summera ännu ett starkt kvartal, som resulterat i ett rekordhögt rörelseresultat för helåret och en fortsatt förbättrad avkastning för Skandiabankens ägare. Utöver detta har vi framgångsrikt levererat marknadsledande erbjudanden till våra kunder. Jag ser med spänning och tillförsikt fram emot ett lika framgångsrikt 2024.

Stockholm i februari 2024



Arvid Krönmark  
Verkställande direktör

# Ekonomisk översikt

## Resultat oktober–december 2023 jämfört med juli-september 2023

Rörelseresultatet minskade med 10 MSEK och uppgick till 140 (150) MSEK. Minskningen är främst hänförlig till högre kostnader.

Intäkterna ökade med 15 MSEK och uppgick till 357 (342) MSEK. Räntenettet ökade med 11 MSEK och uppgick till 314 (303) MSEK. Ökningen är hänförlig till en högre räntenettomarginal. Provisionsnettot har ökat något och uppgick till 37 (35) MSEK. Nettoresultat av finansiella transaktioner var i det närmaste oförändrat och uppgick till -2 (-3) MSEK.

Kostnaderna ökade med 24 MSEK och uppgick till 211 (187) MSEK. Personalkostnaderna ökade med 6 MSEK och uppgick till 64 (58) MSEK. Skandiabankens personalkostnader är normalt högre under det fjärde kvartalet hänförligt till periodisering av semesterersättningar. Övriga administrationskostnader ökade med 18 MSEK och uppgick till 137 (119) MSEK vilket huvudsakligen förklaras av högre IT-relaterade utvecklingskostnader. Övriga rörelsekostnader var oförändrade och uppgick till 6 (6) MSEK.

Kreditförluster, netto, var i det närmaste oförändrade och uppgick till -6 (-5) MSEK.

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

Rörelseresultatet ökade med 32 procent och uppgick till 611 (463) MSEK. Avkastning på eget kapital uppgick till 8,63 (7,23) procent och K/I-talet före kreditförluster till 0,56 (0,61).

Intäkterna ökade med 17 procent och uppgick till 1 441 (1 235) MSEK. Räntenettet ökade med 26 procent och uppgick till 1 257 (1 001) MSEK. Ökningen är hänförlig till högre bolånevolymer och en förbättrad räntenettomarginal. Provisionsnettot minskade med 10 procent och uppgick till 152 (168) MSEK. Minskningen är främst hänförlig till lägre värdepappersprovisioner. Nettoresultat av finansiella transaktioner minskade och uppgick till 1 (36) MSEK. Bankens portföljsäkring av ränterisk påverkade posten negativt under året.

Kostnaderna ökade med 7 procent och uppgick till 806 (755) MSEK. Personalkostnaderna ökade med 7 procent och uppgick till 256 (239) MSEK. Ökningen beror delvis på omstruktureringar som skedde i början av året. Medelantalet anställda har ökat från 270 till 273. Övriga administrationskostnader ökade med 7 procent och uppgick till 508 (475) MSEK. Ökningen förklaras huvudsakligen av högre IT-relaterade utvecklingskostnader. Övriga rörelsekostnader var i det närmaste oförändrade och uppgick till 25 (24) MSEK.

Kreditförluster, netto, ökade och uppgick till -24 (-17) MSEK. Ökningen är hänförlig till uppdaterade makroekonomiska prognoser som driver reserveringar inom IFRS 9, samt till att fler kunder efterfrågat och beviljats amorteringsfrihet. För ytterligare information se not 6 Utlåning till allmänheten.

MSEK	2023 kv 4	2023 kv 3	2022 kv 4	2023 helår	2022 helår
Räntenetto	314	303	299	1 257	1 001
Erhållna utdelningar	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	37	35	39	152	168
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-2	-3	8	1	36
Övriga rörelseintäkter	8	7	8	31	30
<b>Totala rörelseintäkter</b>	<b>357</b>	<b>342</b>	<b>354</b>	<b>1 441</b>	<b>1 235</b>
Personalkostnader	-64	-58	-66	-256	-239
Övriga administrationskostnader	-137	-119	-127	-508	-475
Av- och nedskrivningar	-4	-4	-4	-17	-17
Övriga rörelsekostnader	-6	-6	-8	-25	-24
<b>Totala kostnader före kreditförluster</b>	<b>-211</b>	<b>-187</b>	<b>-205</b>	<b>-806</b>	<b>-755</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>146</b>	<b>155</b>	<b>149</b>	<b>635</b>	<b>480</b>
Kreditförluster, netto	-6	-5	-8	-24	-17
<b>Rörelseresultat</b>	<b>140</b>	<b>150</b>	<b>141</b>	<b>611</b>	<b>463</b>

## Balansposter december 2023 jämfört med december 2022

Balansomslutningen ökade med 8 procent och uppgick till 117 735 (109 422) MSEK, hänförligt till högre bolånevolymer och ett större innehav av tillgångar i bankens likviditetsreserv.

Utlåning till allmänheten ökade med 7 procent och uppgick till 102 330 (95 356) MSEK. Bolån, som i det närmaste utgör hela balansposten, ökade med 7 procent och uppgick till 102 001 (94 985) MSEK.

Inlåning från allmänheten ökade med 19 procent och uppgick till 53 870 (45 439) MSEK. Utlåning i relation till inlåning minskade och uppgick till 190 (210) procent.

Emitterade värdepapper minskade något och uppgick till 55 868 (56 264) MSEK. Bankens emitterade värdepapper består av säkerställda obligationer, obligationer och certifikat. Emitterade värdepapper i relation till den totala balansomslutningen uppgick till 47 (51) procent. För ytterligare information se not 7 Emitterade värdepapper.

MSEK	31 dec 2023	31 dec 2022
Balansomslutning	117 735	109 422
Utlåning till allmänheten <sup>1</sup>	102 330	95 356
Inlåning från allmänheten	53 870	45 439
Relation utlåning/inlåning	190%	210%
Emitterade värdepapper	55 868	56 264

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

## Förvaltad sparande december 2023 jämfört med december 2022

Den förvaltade fond- och värdepappersförmögenheten ökade med 11 procent och uppgick till 39 059 (35 145) MSEK. Ökningen är främst hänförlig till en positiv utveckling på de finansiella marknaderna.

## Kapital och likviditet december 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 20,8 (20,4) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,2 (18,6) procent. Banken har haft en tillväxt inom bolån på 7,0 miljarder kronor vilket medfört ett ökande riskexponeringsbelopp. Samtidigt har årets resultat, efter godkännande från Finansinspektionen, medräknats i bankens kärnprimärkapital vilket har haft en positiv effekt på kapitalrelationerna. Styrelsen föreslår inte någon utdelning för verksamhetsåret 2023.

Skandiabankens likviditetsreserv ökade med 9 procent och uppgick till 14 608 (13 385) MSEK. Tillgångarna i likviditetsreserven består av tillgodohavanden hos centralbanker, dagslån till kreditinstitut, dagslån till Riksgälden samt räntebärande värdepapper. Bankens likviditetstäckningskvot (LCR) minskade med 54 procentenheter och uppgick till 233 (287) procent.

MSEK	31 dec 2023	31 dec 2022
Total kapitalrelation	20,8%	20,4%
Primärkapitalrelation	19,2%	18,6%
Kärnprimärkapitalrelation	19,2%	18,6%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 394	2 250
Totalt kapital	6 238	5 730
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	29 928	28 130
Likviditetsreserv	14 608	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 november 2023.

## 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 samt utlåning till privatpersoner i form av bolån, privatlån och 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 resultatpåverkan som dessa risker kan ge upphov till. Skandiabankens riskbenägenhet är låg och all volymtillväxt sker genom ett kontrollerat och medvetet risktagande. Skandiabanken eftersträvar en lönsamhet i enighet med ägarens krav genom att ta medvetna risker utifrån fastställd riskaptit. 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 penningpolitiken som bedrivits under året har bidragit till att inflationstrycket har dämpats under fjärde kvartalet. Den totala inflationen är trots det fortsatt hög där primärt ökade priser på tjänster, tillsammans med den svaga kronan, håller uppe den totala prisökningstakten på varor. Riksbanken valde den 23 november att lämna styrräntan oförändrad på 4,00 procent, men lämnar utrymme att ytterligare höja styrräntan framöver om inflationen inte sjunker enligt förväntan. Konjunkturutsikterna är fortsatt osäkra till följd av utbudstörningar i den globala ekonomin. Bland annat Rysslands invasion av Ukraina samt utvecklingen i Mellanöstern späder på den geopolitiska osäkerheten. Den svaga konjunkturen har minskat efterfrågan i den svenska ekonomin och har även börjat påverka utvecklingen på arbetsmarknaden som trots allt har varit motståndskraftig under året. Detta ökar risken för en ökad arbetslöshet framöver. Svenska hushåll med små marginaler fortsätter att pressas av den höga inflationen i en utmanande räntemiljö, där många hushåll har bolån med korta räntebindingstider vilket ökar känsligheten för snabbt stigande räntor. Samtidigt har inlåning från allmänheten ökat

under året där banken har erbjudit konkurrenskraftiga räntor.

Bostadspriserna i Sverige har sammantaget varit oförändrade under året efter fjolårets prisfall. Det finns indikationer på att bostadspriserna kan falla något till följd av det höga ränteläget tillsammans med en svagare efterfrågan på bostäder. Utvecklingen är dock svårbedömd och fortsatt osäker.

Skandiabankens bolåneportfölj håller 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. 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.

Senast den 6 juli 2024 ska CSRD vara implementerat i nationell rätt. De nya reglerna föreslås börja gälla vid olika tidpunkter för olika företagstyper, med start från den 1 januari 2024.

### **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 kommer att genomgå 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 kommer att genomgå EU:s ordinarie lagstiftningsförfarande, vilket innebär vidare processande i rådet och parlamentet, efterföljt av trilogförhandlingar innan 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 december 2023 förelåg inga väsentliga avsättningar.

# Nyckeltal

	2023 kv 4	2023 kv 3	2022 kv 4	2023 helår	2022 helår
Medelvolym (balansomslutning), MSEK	116 661	118 073	107 579	115 986	103 929
Räntenettomarginal <sup>1</sup>	1,08	1,02	1,11	1,08	0,96
Avkastning på eget kapital, % <sup>2</sup>	7,63	8,37	8,57	8,63	7,23
K/I-tal före kreditförluster <sup>3</sup>	0,59	0,55	0,58	0,56	0,61
Total kapitalrelation, % <sup>4</sup>	20,8	20,5	20,4	20,8	20,4
Kärnprimärkapitalrelation, % <sup>5</sup>	19,2	18,8	18,6	19,2	18,6
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, % <sup>6</sup>	3,2	3,5	4,4	3,2	4,4
Andel lånefordringar i stadie 3 netto i % <sup>7</sup>	0,98	0,82	0,52	0,98	0,52
Kreditförlustnivå i % <sup>8</sup>	0,02	0,02	0,04	0,02	0,02
Antal kunder, tusental	401	396	383	401	383
Medelantal anställda	267	274	257	273	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 bokslutskommunikén.

# Resultaträkning, kvartal

MSEK	2023 kv 4	2023 kv 3	2023 kv 2	2023 kv 1	2022 kv 4
Räntenetto	314	303	328	312	299
Erhållna utdelningar	0	0	0	—	0
Provisionsnetto	37	35	37	43	39
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-2	-3	0	6	8
Övriga rörelseintäkter	8	7	8	8	8
<b>Totala rörelseintäkter</b>	<b>357</b>	<b>342</b>	<b>373</b>	<b>369</b>	<b>354</b>
Personalkostnader	-64	-58	-70	-64	-66
Övriga kostnader	-147	-129	-140	-134	-139
<b>Totala kostnader före kreditförluster</b>	<b>-211</b>	<b>-187</b>	<b>-210</b>	<b>-198</b>	<b>-205</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>146</b>	<b>155</b>	<b>163</b>	<b>171</b>	<b>149</b>
Kreditförluster, netto	-6	-5	-6	-7	-8
<b>Rörelseresultat</b>	<b>140</b>	<b>150</b>	<b>157</b>	<b>164</b>	<b>141</b>



# Resultaträkning

MSEK	Not	2023 kv 4	2023 kv 3	2022 kv 4	2023 helår	2022 helår
Räntenetto	2	314	303	299	1 257	1 001
<i>varav ränteintäkter</i>	2	1 341	1 265	696	4 653	1 698
<i>varav räntekostnader</i>	2	-1 027	-962	-397	-3 396	-697
Erhållna utdelningar		0	0	0	0	0
Provisionsnetto	3	37	35	39	152	168
<i>varav provisionsintäkter</i>	3	56	61	60	239	252
<i>varav provisionskostnader</i>	3	-19	-26	-21	-87	-84
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	-2	-3	8	1	36
Övriga rörelseintäkter		8	7	8	31	30
<b>Totala rörelseintäkter</b>		<b>357</b>	<b>342</b>	<b>354</b>	<b>1 441</b>	<b>1 235</b>
Allmänna administrationskostnader						
Personalkostnader		-64	-58	-66	-256	-239
Övriga administrationskostnader		-137	-119	-127	-508	-475
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-4	-4	-4	-17	-17
Övriga rörelsekostnader		-6	-6	-8	-25	-24
<b>Totala kostnader före kreditförluster</b>		<b>-211</b>	<b>-187</b>	<b>-205</b>	<b>-806</b>	<b>-755</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>146</b>	<b>155</b>	<b>149</b>	<b>635</b>	<b>480</b>
Kreditförluster, netto	5	-6	-5	-8	-24	-17
<b>Rörelseresultat</b>		<b>140</b>	<b>150</b>	<b>141</b>	<b>611</b>	<b>463</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>140</b>	<b>150</b>	<b>141</b>	<b>611</b>	<b>463</b>
Skatt på årets resultat		-30	-32	-28	-130	-98
<b>Årets resultat</b>		<b>110</b>	<b>118</b>	<b>113</b>	<b>481</b>	<b>365</b>
<b>Hänförligt till</b>						
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)		110	118	113	481	365

# Rapport över totalresultat

MSEK	2023 kv 4	2023 kv 3	2022 kv 4	2023 helår	2022 helår
<b>Årets resultat</b>	<b>110</b>	<b>118</b>	<b>113</b>	<b>481</b>	<b>365</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>					
<b>Poster som inte kan omklassificeras till periodens resultat</b>					
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, egetkapitalinstrument	0	0	0	-2	3
<b>Poster som har omklassificerats eller kan omklassificeras till periodens resultat</b>					
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	6	14	48	17	-64
Skatt hänförligt till finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	-1	-3	-10	-3	13
<b>Totalt övrigt totalresultat efter skatt</b>	<b>5</b>	<b>11</b>	<b>38</b>	<b>12</b>	<b>-48</b>
<b>Årets totalresultat efter skatt</b>	<b>115</b>	<b>129</b>	<b>151</b>	<b>493</b>	<b>317</b>
<b>Hänförligt till</b>					
<b>Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)</b>	<b>115</b>	<b>129</b>	<b>151</b>	<b>493</b>	<b>317</b>

# Balansräkning

MSEK			
Tillgångar	Not	2023-12-31	2022-12-31
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		2 198	1 722
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		5 097	4 092
Utlåning till kreditinstitut		356	279
Utlåning till allmänheten	6	102 330	95 356
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk		-426	-1 066
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		7 313	7 571
Aktier och andelar m.m.		19	50
Immateriella tillgångar		21	38
Materiella tillgångar		1	1
Uppskjutna skattefordringar		7	13
Övriga tillgångar		578	1 199
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		241	167
<b>Totala tillgångar</b>		<b>117 735</b>	<b>109 422</b>

MSEK			
Skulder och avsättningar	Not	2023-12-31	2022-12-31
Skulder till kreditinstitut		283	844
In- och upplåning från allmänheten		53 870	45 439
Emitterade värdepapper m.m.	7	55 868	56 264
Övriga skulder		497	205
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		382	325
Avsättningar		10	13
Efterställda skulder		1 000	1 000
<b>Totala skulder och avsättningar</b>		<b>111 910</b>	<b>104 090</b>
Aktiekapital		400	400
Andra fonder			
- Reservfond		81	81
- Fond för verkligt värde		-17	-29
Balanserad vinst		4 880	4 515
Årets resultat		481	365
<b>Totalt eget kapital</b>		<b>5 825</b>	<b>5 332</b>
<b>Totala skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>117 735</b>	<b>109 422</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>	400	81	20	-1	19	4 265	4 765
Årets resultat	—	—	—	—	—	365	365
Årets övriga totalresultat	—	—	-51	3	-48	—	-48
<b>Årets totalresultat</b>	—	—	-51	3	-48	365	317
Erhållet aktieägartillskott	—	—	—	—	—	250	250
<b>Utgående eget kapital 2022-12-31</b>	400	81	-31	2	-29	4 880	5 332
<b>Ingående eget kapital 2023-01-01</b>	400	81	-31	2	-29	4 880	5 332
Årets resultat	—	—	—	—	—	481	481
Årets övriga totalresultat	—	—	14	-2	12	—	12
<b>Årets totalresultat</b>	—	—	14	-2	12	481	493
<b>Utgående eget kapital 2023-12-31</b>	400	81	-17	0	-17	5 361	5 825

<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 helår	2022 helår
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 116	262
Kassaflöde från investeringsverksamheten	0	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten <sup>1</sup>	—	250
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>1 116</b>	<b>512</b>
Likvida medel vid periodens början	1 157	647
Kursdifferens i likvida medel	-2	-2
Årets kassaflöde	1 116	512
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>2 271</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

Bokslutskommunikén för Skandiabanken Aktiebolag (publ) (banken eller Skandiabanken) avser perioden 1 januari till 31 december 2023. Skandiabanken har sitt säte i Stockholm, Sverige, och organisationsnumret är 516401-9738. Bokslutskommunikén 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 4	2023 kv 3	2022 kv 4	2023 helår	2022 helår
Utlåning till kreditinstitut	12	12	9	52	9
Utlåning till allmänheten	1 185	1 089	627	4 072	1 588
Räntebärande värdepapper	141	161	59	519	100
Derivat	3	3	1	10	1
Övriga	0	0	0	0	—
<b>Totala ränteintäkter</b>	<b>1 341</b>	<b>1 265</b>	<b>696</b>	<b>4 653</b>	<b>1 698</b>
Skulder till kreditinstitut	-6	-8	-7	-28	-8
In- och upplåning från allmänheten	-359	-289	-78	-1 000	-102
Emitterade värdepapper	-630	-634	-281	-2 243	-499
Derivat	-2	-1	-3	-10	-3
Efterställda skulder	-15	-14	-9	-52	-23
Resolutionsavgift och insättningsgaranti	-15	-16	-19	-63	-62
Övriga	0	0	0	0	0
<b>Totala räntekostnader</b>	<b>-1 027</b>	<b>-962</b>	<b>-397</b>	<b>-3 396</b>	<b>-697</b>
<b>Totalt räntenetto</b>	<b>314</b>	<b>303</b>	<b>299</b>	<b>1 257</b>	<b>1 001</b>

## Not 3 Provisionsnetto

	2023 kv 4	2023 kv 3	2022 kv 4	2023 helår	2022 helår
Betalningsförmedlingsprovisioner	24	26	24	101	100
Värdepappersprovisioner	31	34	35	135	149
Övriga provisioner	1	1	1	3	3
<b>Totala provisionsintäkter</b>	<b>56</b>	<b>61</b>	<b>60</b>	<b>239</b>	<b>252</b>
Betalningsförmedlingsprovisioner	-17	-20	-17	-67	-66
Värdepappersprovisioner	-2	-6	-4	-20	-18
Övriga provisioner	0	0	0	0	0
<b>Totala provisionskostnader</b>	<b>-19</b>	<b>-26</b>	<b>-21</b>	<b>-87</b>	<b>-84</b>
<b>Totalt provisionsnetto</b>	<b>37</b>	<b>35</b>	<b>39</b>	<b>152</b>	<b>168</b>

## Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2023 kv 4	2023 kv 3	2022 kv 4	2023 helår	2022 helår
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde i resultaträkningen</b>	<b>2</b>	<b>-1</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>1</b>
- Aktier och andelar samt andra aktierelaterade instrument, värdeförändring med mera	2	-1	5	6	1
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>2</b>
- Räntebärande värdepapper, realiserat resultat med mera	0	1	1	3	2
- Räntebärande värdepapper, reservering kreditförluster stadie 1	0	0	0	0	0
<b>Återköp av emitterade värdepapper</b>	<b>-2</b>	<b>-2</b>	<b>-2</b>	<b>-7</b>	<b>-3</b>
<b>Säkringsredovisning</b>	<b>-1</b>	<b>-2</b>	<b>6</b>	<b>-2</b>	<b>30</b>
- Värdeförändring för säkrad post <sup>1</sup>	378	120	101	626	-948
- Värdeförändring för säkringsinstrument <sup>1</sup>	-379	-122	-95	-628	978
<b>Ränteskillnadsersättning</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
<b>Valutakursförändringar</b>	<b>-1</b>	<b>1</b>	<b>-2</b>	<b>1</b>	<b>5</b>
<b>Totalt</b>	<b>-2</b>	<b>-3</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>36</b>

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

## Not 5 Kreditförluster, netto

	2023 kv 4	2023 kv 3	2022 kv 4	2023 helår	2022 helår
<b>Årets förändring av reservering för lån<sup>1</sup></b>					
Lån i stadie 1	-1	1	-1	-1	-2
Lån i stadie 2	0	1	-3	-1	-6
Lån i stadie 3	-3	-3	-3	-10	-4
<b>Årets förändring av reservering för lån</b>	<b>-4</b>	<b>-1</b>	<b>-7</b>	<b>-12</b>	<b>-12</b>
<b>Årets konstaterade kreditförluster</b>	<b>-2</b>	<b>-4</b>	<b>-1</b>	<b>-12</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>Årets förändring av reserveringar för beviljade ej utbetalda krediter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Årets nettokostnad för kreditförluster</b>	<b>-6</b>	<b>-5</b>	<b>-8</b>	<b>-24</b>	<b>-17</b>

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

## Not 6 Utlåning till allmänheten

	2023-12-31	2022-12-31
Upplupet anskaffningsvärde <sup>1</sup>	102 381	95 395
Reservering för kreditförluster	-51	-39
<b>Total utlåning till allmänheten</b>	<b>102 330</b>	<b>95 356</b>
<sup>1</sup> Varav placering hos Riksgälden	—	—
<b>Reservering för kreditförluster</b>		
<b>Ingående balans</b>	<b>39</b>	<b>27</b>
<b>Reserveringar i stadie 1</b>		
<b>Ingående balans</b>	<b>5</b>	<b>3</b>
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	1	2
<b>Utgående balans</b>	<b>6</b>	<b>5</b>
<b>Reserveringar i stadie 2</b>		
<b>Ingående balans</b>	<b>11</b>	<b>5</b>
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	1	6
<b>Utgående balans</b>	<b>12</b>	<b>11</b>
<b>Reserveringar i stadie 3</b>		
<b>Ingående balans</b>	<b>23</b>	<b>19</b>
Förändring av reserveringar redovisade i resultaträkningen	10	4
Omklassificeringar	0	0
<b>Utgående balans</b>	<b>33</b>	<b>23</b>
<b>Utgående balans reserver</b>	<b>51</b>	<b>39</b>
<b>Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar</b>	<b>1 002</b>	<b>492</b>

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 (52) procent och skuldkvoten till 3,3 (3,7).

Reserveringar i stadie 1 och 2 beror på underliggande riskmodeller för fallissemang sannolikhet (PD) och förlust givet fallissemang (LGD) samt en scenarionanalys. 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 30 september 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 december 2023 var sannolikheterna för respektive scenario 50% för basscenariot, 20% för förbättrad konjunktur, 5% för kraftigt förbättrad konjunktur, 20% för försämrad konjunktur samt 5% för kraftigt försämrad konjunktur. De makroekonomiska drivarna är räntenivå, bostadspriser, Sveriges BNP samt arbetslöshet. Scenarionanalysen påverkar inte bara reserveringens storlek utan även vilka krediter som förflyttats mellan stadie 1 och stadie 2.

Den totala reserven har ökat med 12 MSEK och uppgår till 51 (39) 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.

	2023-12-31	2022-12-31
Certifikat	—	792
Obligationer	3 454	3 863
Säkerställda obligationer	50 406	50 602
Icke prioriterade obligationer	1 999	999
Utställda postväxlar	9	8
<b>Summa emitterade värdepapper</b>	<b>55 868</b>	<b>56 264</b>
Återstående löptid högst 1 år	10 680	9 619
Återstående löptid mer än 1 år	45 188	46 645

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

Emitterade värdepapper m.m.	2023-12-31	2022-12-31
<b>Ingående balans</b>	<b>56 264</b>	<b>45 796</b>
Emitterat under året	13 300	22 075
Återköp	-6 188	-4 205
Förfallit	-7 370	-7 370
Värdeförändring av säkrad post	14	-32
Förändring upplupet anskaffningsvärde	-152	0
<b>Utgående balans</b>	<b>55 868</b>	<b>56 264</b>



## Not 8 Upplysningar om derivatinstrument

Fördelning av derivatinstrument på typ av säkringsförhållande

	2023-12-31			2022-12-31		
	Tillgångar till verkligt värde	Skulder till verkligt värde	Nominellt belopp	Tillgångar till verkligt värde	Skulder till verkligt värde	Nominellt belopp
<b>Derivatinstrument obligatorisk</b>						
<b>Valutaderivat</b>						
Terminer	—	0	—	—	—	—
<b>Totalt</b>	<b>—</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Derivatinstrument som innehas för säkring av verkligt värde</b>						
<b>Räntederivat</b>						
Swappar	485	48	20 070	1 117	31	32 890
<b>Totala derivatinstrument fördelat på tillgångar och skulder</b>						
Räntederivat	485	48	20 070	1 117	31	32 890
Valutaderivat	—	0	—	—	—	—
<b>Totalt</b>	<b>485</b>	<b>48</b>	<b>20 070</b>	<b>1 117</b>	<b>31</b>	<b>32 890</b>

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

	Relaterade avtal					Netto- belopp	Tillgångar och skulder som inte lyder under nettningsavtal	Totalt i balans- räkningen
	Brutto- belopp	Kvittade	Nettobelopp i balans- räkningen	Ramavtal om nettning	Säkerheter erhållna (-) /ställda (+)			
<b>2023-12-31</b>								
Derivat	485	—	485	-48	-203	234	—	485
<b>Tillgångar</b>	<b>485</b>	<b>—</b>	<b>485</b>	<b>-48</b>	<b>-203</b>	<b>234</b>	<b>—</b>	<b>485</b>
Derivat	48	—	48	-48	—	0	—	48
<b>Skulder</b>	<b>48</b>	<b>—</b>	<b>48</b>	<b>-48</b>	<b>—</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>48</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>

Tabellen visar redovisade finansiella tillgångar och skulder som presenteras netto i balansräkningen eller som har potentiella rättigheter förknippade med rättsligt bindande ramavtal om nettning 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 nettning innebär att parterna får reglera sina exponeringar netto i händelse av insolvens eller betalningsinställelse. Banken har ej erhållit eller ställt panten som kan ianspråkats 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 marknadsmässiga villkor med dessa personer och bolag. Med bolag inom Skandiakoncernen förekommer transaktioner baserat på marknadspris där så anges i årsredovisningen för 2022, not 37. Annars grundas transaktionerna på självkostnadsprincipen.

### Transaktioner med närstående

Mellan 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 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 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

	2023-12-31	2022-12-31
Ställda säkerheter för säkerställda obligationer		
– bostadskrediter	66 425	64 942
Övriga ställda säkerheter	4 858	4 345
Åtaganden	9 711	11 881

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

	2023-12-31			2022-12-31		
	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	
<b>Tillgångar</b>						
Aktier och andelar m.m.	0	19	19	0	50	50
Derivatinstrument	—	485	485	—	1 117	1 117
Belåningsbara statsskuld- förbindelser m.m.	707	4 390	5 097	418	3 674	4 092
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	7 313	—	7 313	7 390	181	7 571
<b>Totalt</b>	<b>8 020</b>	<b>4 894</b>	<b>12 914</b>	<b>7 808</b>	<b>5 022</b>	<b>12 830</b>
<b>Skulder</b>						
Derivatinstrument	—	48	48	—	31	31
Övrigt	1	—	1	1	—	1
<b>Totalt</b>	<b>1</b>	<b>48</b>	<b>49</b>	<b>1</b>	<b>31</b>	<b>32</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 omklassningar mellan nivåer har skett under året.

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	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>					
Kärnprimärkapital	5 738	5 494	5 481	5 214	5 230
Primärkapital	5 738	5 494	5 481	5 214	5 230
Totalt kapital	6 238	5 994	5 981	5 715	5 730
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	29 928	29 283	28 904	28 551	28 130
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
Kärnprimärkapitalrelation	19,2%	18,8%	19,0%	18,3%	18,6%
Primärkapitalrelation	19,2%	18,8%	19,0%	18,3%	18,6%
Total kapitalrelation	20,8%	20,5%	20,7%	20,0%	20,4%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%
varav: ska utgöras av primärkapital	1,1%	1,1%	1,1%	1,1%	1,1%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå	—	—	—	—	—
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%	2,0%	2,0%	1,1%	1,0%
Systemriskbuffert	—	—	—	—	—
Buffert för globalt systemviktigt institut	—	—	—	—	—
Buffert för andra systemviktiga institut	—	—	—	—	—
Kombinerat buffertkrav	4,5%	4,5%	4,5%	3,6%	3,5%
Samlat kapitalkrav	14,0%	14,0%	14,0%	13,0%	13,0%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	11,4%	11,0%	11,2%	10,6%	10,9%
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>					
Totalt exponeringsmått	119 626	118 244	118 994	115 449	112 228
Bruttosoliditetsgrad	4,8%	4,6%	4,6%	4,5%	4,7%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	—	—	—	—	—
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital	—	—	—	—	—
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>					
Krav på bruttosoliditetsbuffert	—	—	—	—	—
Samlat bruttosoliditetskrav	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

<b>Forts. Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet</b>	<b>2023-12-31</b>	<b>2023-09-30</b>	<b>2023-06-30</b>	<b>2023-03-31</b>	<b>2022-12-31</b>
<b>Likviditetstäckningskvot</b>					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	13 658	13 751	15 802	13 904	12 163
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	6 146	5 954	4 847	4 765	4 422
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	279	314	231	424	201
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	5 867	5 676	4 649	4 341	4 232
Likviditetstäckningskvot	233%	242%	340%	320%	287%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
Total tillgänglig stabil finansiering	106 151	102 680	104 915	99 306	98 654
Totalt behov av stabil finansiering	78 966	77 138	77 189	75 749	74 074
Stabil nettofinansieringskvot	134%	133%	136%	131%	133%
<b>Sammansättning av kapitalbas</b>					
				<b>2023-12-31</b>	<b>2022-12-31</b>
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>					
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder				400	400
Balanserade vinstmedel				4 932	4 615
Accumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)				12	-48
Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning				481	365
<b>Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar</b>				<b>5 825</b>	<b>5 332</b>
<b>Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar</b>					
Ytterligare värdejusteringar				-12	-11
Immateriella tillgångar				-21	-38
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader				-7	-13
Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp				-46	-40
Förluster för innevarande år				—	—
Andra regulatoriska justeringar <sup>1</sup>				-1	0
<b>Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital</b>				<b>-87</b>	<b>-102</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>				<b>5 738</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>—</b>	<b>—</b>
<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)</b>				<b>5 738</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>6 238</b>	<b>5 730</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>				<b>29 928</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	2023-12-31	2022-12-31
Kärnprimärkapital	19,2%	18,6%
Primärkapital	19,2%	18,6%
Totalt kapital	20,8%	20,4%
Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	9,9%	8,9%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%	1,0%
varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	0,8%	0,8%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av minimikapitalkraven <sup>1</sup>	11,4%	10,9%

**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)	19	50
--	----	----

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

Totala riskvägda exponeringsbelopp	2023-12-31	2022-12-31
<b>Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)</b>	<b>9 644</b>	<b>8 706</b>
varav schablonmetoden	1 524	1 659
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	1	1
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	8 119	7 046
<b>Motparts kreditrisk</b>	<b>18</b>	<b>29</b>
varav förenklad schablonmetod <sup>1</sup>	18	29
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—
<b>Avvecklingsrisk</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)</b>	<b>14</b>	<b>43</b>
varav schablonmetoden	14	43
<b>Operativ risk</b>	<b>2 332</b>	<b>2 103</b>
varav basmetoden	2 332	2 103
<b>Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR</b>	<b>17 920</b>	<b>17 249</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>29 928</b>	<b>28 130</b>

Totala kapitalbaskrav	2023-12-31	2022-12-31
<b>Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)</b>	<b>771</b>	<b>697</b>
varav schablonmetoden	121	133
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	0	0
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	650	564
<b>Motparts risk</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
varav förenklad schablonmetod <sup>1</sup>	1	2
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—
<b>Avvecklingsrisk</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)</b>	<b>1</b>	<b>3</b>
varav schablonmetoden	1	3
<b>Operativ risk</b>	<b>187</b>	<b>168</b>
varav basmetoden	187	168
<b>Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR</b>	<b>1 434</b>	<b>1 380</b>
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>2 394</b>	<b>2 250</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 översyns- och utvärderingsprocess, underrättat banken om en pelare 2-vägledning om 0,9 procent.

Bankens bruttosoliditetskrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick per den 31 december 2023 till 3,9 procent, vilket kan jämföras med bankens bruttosoliditetsgrad som uppgick till 4,8 procent.

	2023-12-31		2022-12-31	
	% av totalt exponeringsmätt <sup>1</sup>		% av totalt exponeringsmätt <sup>1</sup>	
<b>Bruttosoliditetskrav</b>				
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	3 589	3,0%	3 367	3,0%
Särskilt kapitalbaskrav enligt pelare 2	—	—	—	—
Pelare 2-vägledning	1 077	0,9%	1 010	0,9%
<b>Total bruttosoliditetskrav och pelare 2-vägledning</b>	<b>4 666</b>	<b>3,9%</b>	<b>4 377</b>	<b>3,9%</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>5 738</b>	<b>4,8%</b>	<b>5 230</b>	<b>4,7%</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.

Bankens riskbaserade kapitalkrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick per den 31 december 2023 till 4 789 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 6 238 MSEK. Utöver bankens riskbaserade kapitalkrav beräknas kvartalsvis bankens internt bedömda kapitalbehov med stöd av interna Economic Capital-modeller. Per den 31 december 2023 uppgick bankens internt bedömda kapitalbehov till 1 135 (1 018) MSEK. Det internt bedömda kapitalbehovet kan inte jämföras med det riskbaserade kapital kravet 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 slutliga översyns- och utvärderingsprocess (2021-09-28) och resultatet av bankens interna bedömning. Per den 31 december är bankens interna bedömning 1,49 procent vilket är högre än beslut från Finansinspektionen om 1,45 procent.

**Kombinerat buffertkrav**

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

	2023-12-31		2022-12-31	
	% av REA <sup>1</sup>		% av REA <sup>1</sup>	
Kreditrisk	772	2,6%	699	2,5%
Marknadsrisk	1	0,0%	3	0,0%
Operativ risk	187	0,6%	168	0,6%
Avvecklingsrisk	—	—	—	—
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	—	—	—	—
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 434	4,8%	1 380	4,9%
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1</b>	<b>2 394</b>	<b>8,0%</b>	<b>2 250</b>	<b>8,0%</b>
Särskilt kapitalbaskrav	445	1,5%	408	1,5%
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2</b>	<b>445</b>	<b>1,5%</b>	<b>408</b>	<b>1,5%</b>
Kontryckisk buffert	603	2,0%	294	1,0%
Kapitalkonserveringsbuffert	748	2,5%	704	2,5%
<b>Totalt kombinerat buffertkrav</b>	<b>1 351</b>	<b>4,5%</b>	<b>998</b>	<b>3,5%</b>
Pelare 2-vägledning	599	2,0%	563	2,0%
<b>Pelare 2-vägledning</b>	<b>599</b>	<b>2,0%</b>	<b>563</b>	<b>2,0%</b>
Riskbaserat kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning	4 789	16,0%	4 218	15,0%
varav kärnprimärkapital	3 547	11,9%	3 055	10,9%
Totalt kapitalbas	6 238	20,8%	5 730	20,4%
varav kärnprimärkapital	5 738	19,2%	5 230	18,6%

<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 riskviktsgolvet. 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 kontryckisk buffert (2,0 procent).

Årsöverskottet per den 31 december 2023 har medräknats i kapitalbasen och 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

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

*Stockholm den 13 februari 2024*

Pia Marions  
**Styrelseordförande**

Johan Clausén

Eva de Falck

Ingrid Laurén Heumann

Nicklas Ilebrand

Frans Lindelöw

Bengt Wigart

Arvid Krönmark  
**Verkställande direktör**

---

Bokslutskommunikén 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 4	2023 kv 3	2022 kv 4	2023 helår	2022 helår
<b>Medelvolyms (balansomslutning) MSEK</b>	<b>116 661</b>	<b>118 073</b>	<b>107 579</b>	<b>115 986</b>	<b>103 929</b>
<b>Räntenettomarginal:</b>					
Räntenetto	314	303	299	1 257	1 001
Medelvolyms	116 661	118 073	107 579	115 986	103 929
<b>Räntenetto i % av medelvolyms (balansomslutning)</b>	<b>1,08%</b>	<b>1,02%</b>	<b>1,11%</b>	<b>1,08%</b>	<b>0,96%</b>
<b>Avkastning på eget kapital</b>					
EK IB (perioden)	5 710	5 581	5 181	5 332	4 765
EK UB (perioden)	5 825	5 710	5 332	5 825	5 332
<b>Genomsnittligt eget kapital ((IB + UB)/2)</b>	<b>5 768</b>	<b>5 646</b>	<b>5 257</b>	<b>5 579</b>	<b>5 049</b>
<b>Periodens resultat</b>	<b>110</b>	<b>118</b>	<b>113</b>	<b>481</b>	<b>365</b>
<b>Avkastning på eget kapital</b>	<b>7,63%</b>	<b>8,37%</b>	<b>8,57%</b>	<b>8,63%</b>	<b>7,23%</b>
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>					
Totala kostnader före kreditförluster	211	187	205	806	755
Totala rörelseintäkter	357	342	354	1 441	1 235
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>	<b>0,59</b>	<b>0,55</b>	<b>0,58</b>	<b>0,56</b>	<b>0,61</b>
<b>Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %</b>					
Reserv för kreditförluster i stadie 3	33	30	23	33	23
Lånefordringar i stadie 3, brutto	1 035	857	515	1 035	515
<b>Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %</b>	<b>3,2%</b>	<b>3,5%</b>	<b>4,4%</b>	<b>3,2%</b>	<b>4,4%</b>
<b>Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %</b>					
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar	1 002	827	492	1 002	492
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	102 330	100 421	95 356	102 330	95 356
<b>Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %</b>	<b>0,98%</b>	<b>0,82%</b>	<b>0,52%</b>	<b>0,98%</b>	<b>0,52%</b>
<b>Kreditförlustnivå i %</b>					
Kreditförluster	6	5	8	24	17
IB Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	100 421	98 705	91 376	95 356	84 698
<b>Kreditförlustnivå i %</b>	<b>0,02%</b>	<b>0,02%</b>	<b>0,04%</b>	<b>0,02%</b>	<b>0,02%</b>

## Definitioner

### Räntenettomarginal

Räntenettet i relation till genomsnittlig medelvolym på balansslutning under perioden/året. Syftet är att beskriva bankens marginal på räntenettet i förhållande till värdet på balansslutningen.

### 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)

