

Bokslutskommuniké 2022

Skandiabanken



skandia:

Kvartalet i sammandrag

Jämförelsesiffrorna avser det tredje kvartalet 2022

- Intäkterna för det fjärde kvartalet 2022 uppgick till 354 (334) MSEK.
- Kostnaderna för det fjärde kvartalet 2022 uppgick till 205 (172) MSEK.
- Rörelseresultatet för det fjärde kvartalet 2022 uppgick till 141 (163) MSEK.
- Avkastningen på eget kapital uppgick till 8,57 (10,00) procent.

Jämförelsesiffrorna avser årsskiftet 2021

- Bolånevolymen uppgick till 94 985 (84 182) MSEK, vilket är en ökning med 13 procent.
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,6 (18,8) 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

17 mars 2023	Årsredovisning 2022 inklusive Revisionsberättelsen
25 april 2023	Delårsrapport jan–mar 2023
2 maj 2023	Årsstämma
18 juli 2023	Delårsrapport jan–jun 2023
19 oktober 2023	Delårsrapport jan–sep 2023
14 februari 2024	Bokslutskommuniké 2023

Vd har ordet

Skandiabanken levererar ett starkt resultat för 2022. Affärsvolymerna växer och den finansiella ställningen är god. Banken har under de senaste åren skapat förutsättningar för tillväxt och löpande arbetat med effektiviseringar och kostnadssänkningar. Samtidigt har den ekonomiska oron och dess följder präglat omvärlden, det svenska samhället och banken under större delen av 2022. Detta gör det än viktigare för oss att stötta våra kunder och vara en trygg partner.

Under årets sista kvartal har oron på de finansiella marknaderna fortsatt. Inflationen har visat sig vara svår att stävja och i december noterades en inflationstakt om 10,2 procent trots Riksbankens höjningar av styrräntan under hösten. Det ökade ränteläget i kombination med minskade reallöner, fallande bostadspriser och en pågående energikris påverkar givetvis såväl oss som våra kunder. För oss och andra banker innebär det högre ränteläget ökade upplåningskostnader vilket i slutändan påverkar våra kunders bolåneräntor. I dessa tider är det extra viktigt att se över sina levnadskostnader och inte betala för mycket för sina bolån.

I förhållande till övriga aktörer sticker vi ut positivt genom att kombinera ett prisvärt erbjudande med en hög servicegrad. Skandiabanken erbjuder en högre sparränta och lägre genomsnittlig boränta än storbankerna – något som vår fina tillväxt under året vittnar om. Vi är också den aktör som har minst skillnad mellan sparränta och boränta. Våra kunder behöver inte förhandla om sin boränta, här är de trygga med att alltid få bästa möjliga ränta utifrån sina förutsättningar – och vi vill erbjuda lika bra villkor när det gäller sparräntan.

Konkurrensen om bolånekunderna, på en fastighetsmarknad som under året har präglats av osäkerhet och avvaktan, är intensiv. Trots detta har vår bolånestock vuxit med nästan 11 miljarder kronor under året. Tillväxten drivs främst av kunder som flyttar sina befintliga bolån från andra banker till oss. Detta är ett skifte från tidigare då tillväxten framförallt drevs av kunder som köpte ny bostad. Under årets sista kvartal var tillväxten rekordhög och vår andel av nettotillväxten på bolånemarknaden uppgick till 22 procent, vilket

nästan är 10 gånger mer än vår totala marknadsandel på 2,3 procent. Kreditkvaliteten i utlåningsportföljen är fortsatt hög och kreditförlusterna låga.

För att ytterligare stärka vår bolåneaffär har vi under kvartalet ingått ett samarbete med företaget BudID. De erbjuder en tjänst som bland annat innebär att våra kunder kommer att kunna få förhandsbesked för bolån redan under budgivningprocessen vilket kortar ledtider inför kontraktskrivning. I en allt mer konkurrensutsatt bolånemarknad är vi stolta över att bidra med en enkelhet och transparens som underlättar för våra kunder.

Inom banken fortsätter arbetet med att förbättra helhetsupplevelsen och förenkla vardagen för våra kunder. Vi har en stark portfölj av utvecklingsinitiativ och är väl positionerade för att möta förändringar på marknaden. I slutet av året lanserade vi en ny digital ansökan för vår tjänst Skandia Ung, där barn och unga med hjälp av sina föräldrar kan öppna konto, skaffa bankkort eller ansluta sig till Swish. Med detta ligger vi i framkant i branschen, då flera andra aktörer kräver personlig kontakt för denna tjänst.

Sammanfattningsvis var 2022 ett bra år för Skandiabanken. Vi levererar ett starkt resultat samtidigt som vi erbjuder våra kunder trygghet och stabilitet i oroliga tider. Vi har skapat förutsättningar för en fortsatt god tillväxt framåt och är väl rustade för att möta konkurrensen på marknaden. Jag ser med tillförsikt fram mot ett spännande 2023.

Stockholm i februari 2023



Arvid Krönmark
Verkställande direktör

Ekonomisk översikt

Resultat oktober–december 2022 jämfört med juli–september 2022

Rörelseresultatet minskade med 22 MSEK och uppgick till 141 (163) MSEK, främst till följd av högre kostnader. Dessa är normalt högre i det fjärde kvartalet jämfört med det tredje kvartalet som delvis infaller under slutet av semesterperioden.

Intäkterna ökade med 20 MSEK och uppgick till 354 (334) MSEK. Räntenettet ökade till 299 (278) MSEK till följd av högre bolånevolymer och en förbättrad räntenettomarginal som ökade från 1,05 till 1,11 procent. Provisionsnettot minskade något och uppgick till 39 (41) MSEK främst hänförligt till lägre värdepappersprovisioner. Nettoresultat av finansiella transaktioner är i det närmaste oförändrat och uppgick till 8 (8) MSEK.

Kostnaderna ökade med 33 MSEK och uppgick till 205 (172) MSEK. Personalkostnaderna ökade med 14 MSEK och uppgick till 66 (52) MSEK främst hänförligt till periodisering av semesterersättningar. Övriga administrationskostnader ökade med 15 MSEK och uppgick till 127 (112) MSEK främst hänförligt till högre IT-relaterade utvecklingskostnader. Övriga rörelsekostnader uppgick till 8 (4) MSEK till följd av ökade marknadsaktiviteter.

Kreditförluster, netto, uppgick till -8 (1) MSEK främst hänförlig till uppdaterade makroekonomiska prognoser som driver reserveringar inom IFRS 9. För ytterligare information se not 6 Utlåning till allmänheten.

Resultat januari–december 2022 jämfört med januari–december 2021

Rörelseresultatet ökade med 152 MSEK och uppgick till 463 (311) MSEK. Avkastning på eget kapital uppgick till 7,23 (5,29) procent och K/I-talet före kreditförluster till 0,61 (0,71).

Intäkterna ökade med 14 procent och uppgick till 1 235 (1 082) MSEK. Räntenettet ökade med 20 procent och uppgick till 1 001 (834) MSEK. Ökningen är hänförlig till högre bolånevolymer och en förbättrad räntenettomarginal. Provisionsnettot minskade med 15 procent och uppgick till 168 (197) MSEK. Minskningen är främst hänförlig till lägre provisionsintäkter för värdepapper till följd av nedgångar på de finansiella marknaderna. Nettoresultat av finansiella transaktioner ökade och uppgick till 36 (18) MSEK. Ökningen är hänförlig till värdeförändringar på derivat relaterade till bankens portföljsäkring av ränterisk.

Kostnaderna minskade med 1 procent och uppgick till 755 (764) MSEK. Personalkostnaderna minskade med 7 procent och uppgick till 239 (258) MSEK främst hänförligt till en minskning av bankens personalstyrka. Medelantalet anställda har sjunkit från 275 till 270. Övriga administrationskostnader ökade med 3 procent och uppgick till 475 (460) MSEK främst hänförligt till högre IT-relaterade utvecklingskostnader samt ökade drift- och transaktionskostnader. Aktivitetsnivån har varit fortsatt hög med flertalet viktiga initiativ avseende affärsutveckling och anpassning efter regelverk. Övriga rörelsekostnader minskade och uppgick till 24 (29) MSEK.

Kreditförluster, netto, ökade och uppgick till -17 (-7) MSEK främst hänförligt till uppdaterade makroekonomiska prognoser som driver reserveringar inom IFRS 9. För ytterligare information se not 6 Utlåning till allmänheten.

MSEK	2022 kv 4	2022 kv 3	2021 kv 4	2022 helår	2021 helår
Räntenetto	299	278	222	1 001	834
Erhållna utdelningar	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	39	41	54	168	197
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	8	11	36	18
Övriga rörelseintäkter	8	7	9	30	33
Totala rörelseintäkter	354	334	296	1 235	1 082
Personalkostnader	-66	-52	-80	-239	-258
Övriga administrationskostnader	-127	-112	-130	-475	-460
Av- och nedskrivningar	-4	-4	-4	-17	-17
Övriga rörelsekostnader	-8	-4	-10	-24	-29
Totala kostnader före kreditförluster	-205	-172	-224	-755	-764
Resultat före kreditförluster	149	162	72	480	318
Kreditförluster, netto	-8	1	-3	-17	-7
Rörelseresultat	141	163	69	463	311

Balansposter december 2022 jämfört med december 2021

Balansomslutningen ökade med 13 procent och uppgick till 109 422 (97 074) MSEK främst hänförligt till ökad utlåning samt ett större innehav av obligationer och andra räntebärande värdepapper.

Utlåning till allmänheten ökade med 10 procent och uppgick till 95 356 (86 698) MSEK. Bolån, som utgör den största delen av balansposten, ökade med 13 procent och uppgick till 94 985 (84 182) MSEK.

Inlåning från allmänheten ökade med 1 procent och uppgick till 45 439 (45 095) MSEK. Utlåning i relation till inlåning ökade med 18 procentenheter och uppgick till 210 (192) procent.

Emitterade värdepapper ökade med 23 procent och uppgick till 56 264 (45 796) MSEK. Bankens emitterade värdepapper består av säkerställda obligationer, obligationslån och certifikat. Emitterade värdepapper i relation till den totala balansomslutningen ökade med 4 procentenheter och uppgick till 51 (47) procent. För ytterligare information se not 7 Emitterade värdepapper.

MSEK	31 dec 2022	31 dec 2021
Balansomslutning	109 422	97 074
Utlåning till allmänheten ¹	95 356	84 698
Inlåning från allmänheten	45 439	45 095
Relation utlåning/inlåning	210%	192%
Emitterade värdepapper	56 264	45 796

¹ Exklusive placering hos Riksgälden med 0 (2 000) MSEK.

Förvaltad sparande december 2022 jämfört med december 2021

Den förvaltade fond- och värdepappersförmögenheten minskade med 23 procent och uppgick till 35 145 (45 822) MSEK. Minskningen är främst hänförlig till nedgångar på de finansiella marknaderna.

Kapital och likviditet december 2022 jämfört med december 2021

Skandiabanken har en god kapital- och likviditetssituation. Kapitalrelationerna överstiger bankens kapitalkrav med god marginal, se även not 13 Kapitaltäckningsanalys. Den totala kapitalrelationen uppgick till 20,4 (20,8) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,6 (18,8) procent. Kapitalrelationerna har påverkats negativt till följd av tillväxten i bolåneportföljen, vilket medfört ett högre risk-exponeringsbelopp. Samtidigt har årets resultat – efter Finansinspektionens medgivande – medräknats i kapitalbasen innan stämmobeslut. Styrelsen föreslår inte någon utdelning för verksamhetsåret 2022. Sammantaget innebär detta att förändringen i bankens kapitalrelationer är liten.

Skandiabankens likviditetsreserv ökade med 15 procent och uppgick till 13 385 (11 626) MSEK. Tillgångarna i likviditetsreserven består av tillgodohavanden hos centralbanker, dagslån till kreditinstitut, dagslån till Riksgälden samt räntebärande värdepapper. Bankens likviditetstäckningskvot (LCR) ökade med 16 procentenheter och uppgick till 287 (271) procent.

	31 dec 2022	31 dec 2021
Total kapitalrelation	20,4%	20,8%
Primärkapitalrelation	18,6%	18,8%
Kärnprimärkapitalrelation	18,6%	18,8%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1, MSEK	2 250	1 984
Totalt kapital, MSEK	5 730	5 158
Totalt riskvägt exponeringsbelopp, MSEK	28 130	24 794
Likviditetsreserv	13 385	11 626

Rating

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

Väsentliga händelser

Banken har under juni erhållit ett ovillkorat aktieägartillskott från moderbolaget Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandia Liv) om 250 MSEK.

Vid Skandiabankens ordinarie bolagsstämma den 2 maj 2022 valdes Pia Marions till ny styrelseordförande. Pia Marions efterträdde Björn Fernström som inte ställde upp för omval.

Risker och osäkerhetsfaktorer

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

Utöver in- och utlåningsverksamhet erbjuder banken 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 svenska ekonomin kommer att stå inför utmaningar då inflationen är hög och Riksbanken har stramat åt penningpolitiken snabbt med högre räntor, vilket dämpar tillväxtpotentialerna framöver. Energipriserna är volatila och periodvis väldigt höga vilket delvis drivs av Rysslands invasion av Ukraina. De svenska hushållen har en utmanande period framför sig med högre räntor samt lägre reallöner vilket försvagar köpkraften. De svenska bostadspriserna föll under 2022 och bostadsprisutvecklingen framöver är osäker eftersom kombinationen av högre bolåneräntor och levnadsomkostnader dämpar efterfrågan på nya bostäder. Det mesta indikerar en kommande lågkonjunktur och skulle kostnadsläget kvarstå under en längre tid kommer det att öka risken att banken drabbas av större kreditförluster även om arbetsmarknaden är fortsatt stark. I dagsläget är bankens bolåneportfölj stabil och ingen signifikant ökning av fallissemang har identifierats. Även osäkerheten på kapitalmarknaden kan leda till ökade ränte- och kreditspreadar, vilket kan påverka bankens finansieringskostnader.

Regelverk**Förändrade regler för kapitaltäckning**

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

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

MREL och riktlinjer för resolutionsbarhet

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

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

Förändrade regler för säkerställda obligationer

Den 8 juli 2022 trädde förändrade regler i kraft i lagen om säkerställda obligationer. Ändringarna innebär att svensk rätt anpassas till ändringar i EU:s direktiv om utgivning av säkerställda obligationer. Det övergripande syftet med direktivet är att främja utvecklingen av marknaden för säkerställda obligationer inom EU. De nya reglerna innebär i huvudsak att tillgångskategorier och belåningsgrader i säkerhetsmassan harmoniseras med EU:s kapitaltäckningsregelverk för banker samt att förlängning av en säkerställd obligations löptid regleras i lag. Ett nytt krav på likviditetsbuffert i säkerhetsmassan införs och ett nytt krav på rapportering till Finansinspektionen och information till investerare införs. Vissa bestämmelser är förenade med övergångsbestämmelser, som innebär att en del av de nya reglerna kan bli tillämpliga senare.

Hållbarhetsredovisning

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

Tvister

Per den 31 december 2022 förelåg inga avsättningar och Skandiabanken är inte involverad i några tvister av väsentlig karaktär.

Nyckeltal

	2022 kv 4	2022 kv 3	2021 kv 4	2022 helår	2021 helår
Medelvolym (balansomslutning), MSEK	107 579	105 933	97 244	103 929	94 944
Räntenettomarginal ¹	1,11	1,05	0,91	0,96	0,88
Avkastning på eget kapital, % ²	8,57	10,00	4,67	7,23	5,29
K/I-tal före kreditförluster ³	0,58	0,52	0,76	0,61	0,71
Total kapitalrelation, % ⁴	20,4	19,6	20,8	20,4	20,8
Kärnprimärkapitalrelation, % ⁵	18,6	17,7	18,8	18,6	18,8
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, % ⁶	4,4	4,7	4,8	4,4	4,8
Andel lånefordringar i stadie 3 netto i % ⁷	0,52	0,44	0,44	0,52	0,44
Kreditförlustnivå i % ⁸	0,04	-0,01	0,01	0,02	0,01
Antal kunder, tusental	383	379	372	383	372
Medelantal anställda	257	268	275	270	275

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

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

³ Summa kostnader exklusive kreditförluster i relation till summa rörelseintäkter.

⁴ Kapitalbas i förhållande till riskvägda tillgångar.

⁵ Kärnprimärkapital i förhållande till riskvägda tillgångar.

⁶ Reserv för kreditförluster i stadie 3 i förhållande till andel utlåning till allmänheten i stadie 3 brutto.

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

⁸ 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	2022 kv 4	2022 kv 3	2022 kv 2	2022 kv 1	2021 kv 4
Räntenetto	299	278	210	214	222
Erhållna utdelningar	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	39	41	42	46	54
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	8	6	14	11
Övriga rörelseintäkter	8	7	7	8	9
Totala rörelseintäkter	354	334	265	282	296
Personalkostnader	-66	-52	-63	-58	-80
Övriga kostnader	-139	-120	-133	-124	-144
Totala kostnader före kreditförluster	-205	-172	-196	-182	-224
Resultat före kreditförluster	149	162	69	100	72
Kreditförluster, netto	-8	1	-6	-4	-3
Rörelseresultat	141	163	63	96	69

Resultaträkning

MSEK	Not	2022 kv 4	2022 kv 3	2021 kv 4	2022 helår	2021 helår
Räntenetto	2	299	278	222	1 001	834
<i>varav ränteintäkter</i>	2	696	466	261	1 698	1 031
<i>varav räntekostnader</i>	2	-397	-188	-39	-697	-197
Erhållna utdelningar		0	0	0	0	0
Provisionsnetto	3	39	41	54	168	197
<i>varav provisionsintäkter</i>	3	60	64	72	252	269
<i>varav provisionskostnader</i>	3	-21	-23	-18	-84	-72
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	8	8	11	36	18
Övriga rörelseintäkter		8	7	9	30	33
Totala rörelseintäkter		354	334	296	1 235	1 082
Allmänna administrationskostnader						
Personalkostnader		-66	-52	-80	-239	-258
Övriga administrationskostnader		-127	-112	-130	-475	-460
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-4	-4	-4	-17	-17
Övriga rörelsekostnader		-8	-4	-10	-24	-29
Totala kostnader före kreditförluster		-205	-172	-224	-755	-764
Resultat före kreditförluster		149	162	72	480	318
Kreditförluster, netto	5	-8	1	-3	-17	-7
Rörelseresultat		141	163	69	463	311
Resultat före skatt		141	163	69	463	311
Skatt på årets resultat		-28	-35	-14	-98	-66
Årets resultat		113	128	55	365	245
Hänförligt till						
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)		113	128	55	365	245

Rapport över totalresultat

MSEK	2022 kv 4	2022 kv 3	2021 kv 4	2022 helår	2021 helår
Årets resultat	113	128	55	365	245
Övrigt totalresultat					
Poster som inte kan omklassificeras till periodens resultat					
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, egetkapitalinstrument	0	0	0	3	3
Poster som har omklassificerats eller kan omklassificeras till periodens resultat					
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	48	-4	4	-64	-1
Skatt hänförligt till finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	-10	1	-1	13	0
Totalt övrigt totalresultat efter skatt	38	-3	3	-48	2
Årets totalresultat efter skatt	151	125	58	317	247
Hänförligt till					
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)	151	125	58	317	247

Balansräkning

MSEK			
Tillgångar	Not	2022-12-31	2021-12-31
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		1 722	296
Belåningsbara statskskuld förbindelser m.m.		4 092	4 142
Utlåning till kreditinstitut		279	415
Utlåning till allmänheten	6	95 356	86 698
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk		-1 066	-86
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		7 571	5 188
Aktier och andelar m.m.		50	42
Immateriella tillgångar		38	55
Materiella tillgångar		1	2
Aktuella skattefordringar		—	8
Uppskjutna skattefordringar		13	6
Övriga tillgångar		1 199	236
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		167	72
Totala tillgångar		109 422	97 074

MSEK			
Skulder och avsättningar	Not	2022-12-31	2021-12-31
Skulder till kreditinstitut		844	64
In- och upplåning från allmänheten		45 439	45 095
Emitterade värdepapper m.m.	7	56 264	45 796
Aktuella skatteskulder		15	—
Övriga skulder		190	238
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		325	103
Avsättningar		13	13
Efterställda skulder		1 000	1 000
Totala skulder och avsättningar		104 090	92 309
Aktiekapital		400	400
Andra fonder			
- Reservfond		81	81
- Fond för verkligt värde		-29	19
Balanserad vinst		4 515	4 020
Årets resultat		365	245
Totalt eget kapital		5 332	4 765
Totala skulder, avsättningar och eget kapital		109 422	97 074

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 2021-01-01	400	81	21	19	40	3 993	4 514
Justering avseende ingående balans skuldinstrument IFRS 9	—	—	—	—	—	-1	-1
Justering värdering egetkapitalinstrument ²	—	—	—	-28	-28	28	—
Justering uppskjuten skatt egetkapitalinstrument ²	—	—	—	5	5	—	5
Justerat Ingående eget kapital 2021-01-01	400	81	21	-4	17	4 020	4 518
Årets resultat	—	—	—	—	—	245	245
Årets övriga totalresultat	—	—	-1	3	2	—	2
Årets totalresultat	—	—	-1	3	2	245	247
Utgående eget kapital 2021-12-31	400	81	20	-1	19	4 265	4 765
Ingående eget kapital 2022-01-01	400	81	20	-1	19	4 265	4 765
Årets resultat	—	—	—	—	—	365	365
Årets övriga totalresultat	—	—	-51	3	-48	—	-48
Årets totalresultat	—	—	-51	3	-48	365	317
Erhållet aktieägartillskott	—	—	—	—	—	250	250
Utgående eget kapital 2022-12-31	400	81	-31	2	-29	4 880	5 332

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

² Redovisning av förändringar i verkligt värde avseende ett mindre innehav av aktier som har omklassificerats från Övrigt totalresultat till resultaträkningen inklusive justering av uppskjuten skatt.

Kassaflödesanalys

MSEK	2022 helår	2021 helår
Kassaflöde från den löpande verksamheten	262	-2 791
Kassaflöde från investeringsverksamheten	0	-1
Kassaflöde från finansieringsverksamheten ¹	250	—
Årets kassaflöde	512	-2 792
Likvida medel vid periodens början	647	3 440
Kursdifferens i likvida medel	-2	-1
Periodens kassaflöde	512	-2 792
Likvida medel vid årets slut	1 157	647

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

Bokslutskommunikén för Skandiabanken Aktiebolag (publ) (banken eller Skandiabanken) avser perioden 1 januari till 31 december 2022. 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 2021.

Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2022

Nya och ändrade standarder och tolkningar från 2022 har inte haft någon påverkan på Skandiabankens finansiella rapporter.

Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2023 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

	2022	2022	2021	2022	2021
	kv 4	kv 3	kv 4	helår	helår
Utlåning till kreditinstitut ¹	9	0	0	9	-1
Utlåning till allmänheten	627	435	259	1 588	1 018
Räntebärande värdepapper ²	59	30	2	100	15
Derivat ²	1	1	0	1	-1
Totala ränteintäkter	696	466	261	1 698	1 031
Skulder till kreditinstitut	-7	0	0	-8	-2
In- och upplåning från allmänheten	-78	-19	-3	-102	-11
Emitterade värdepapper ²	-281	-147	-27	-499	-118
Derivat ²	-3	-2	1	-3	6
Efterställda skulder	-9	-6	-4	-23	-15
Resolutionsavgift och insättningsgaranti	-19	-14	-6	-62	-57
Övriga	0	0	0	0	0
Totala räntekostnader	-397	-188	-39	-697	-197
Totalt räntenetto	299	278	222	1 001	834

¹ Negativ under 2021 på grund av rådande 3 månader Stibor samt styrränta.

² Belopp korrigerat mellan rader för kvartal 1 2022 och tidigare perioder.

Not 3 Provisionsnetto

	2022	2022	2021	2022	2021
	kv 4	kv 3	kv 4	helår	helår
Betalningsförmedlingsprovisioner	24	28	23	100	86
Värdepappersprovisioner	35	35	48	149	181
Övriga provisioner	1	1	1	3	2
Totala provisionsintäkter	60	64	72	252	269
Betalningsförmedlingsprovisioner	-17	-19	-13	-66	-51
Värdepappersprovisioner	-4	-4	-5	-18	-21
Övriga provisioner	0	0	0	0	0
Totala provisionskostnader	-21	-23	-18	-84	-72
Totalt provisionsnetto	39	41	54	168	197

Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2022	2022	2021	2022	2021
	kv 4	kv 3	kv 4	helår	helår
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde i resultaträkningen	5	-1	-1	1	0
- Aktier och andelar samt andra aktierelaterade instrument, värdeförändring med mera	5	-1	-1	1	0
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat	1	1	1	2	2
- Räntebärande värdepapper, realiserat resultat med mera	1	1	1	2	2
- Räntebärande värdepapper, reservering kreditförluster stadie 1	0	0	0	0	0
Återköp av emitterade värdepapper	-2	0	-2	-3	-3
Säkringsredovisning	6	6	11	30	9
- Värdeförändring för säkrad post	105	-202	-46	-980	-120
- Värdeförändring för säkringsinstrument	-99	208	57	1 010	129
Ränteskillnadsersättning	0	0	1	1	5
Valutakursförändringar	-2	2	1	5	5
Totalt	8	8	11	36	18

Not 5 Kreditförluster, netto

	2022	2022	2021	2022	2021
	kv 4	kv 3	kv 4	helår	helår
Årets förändring av reservering för lån¹					
Lån i stadie 1	-1	0	1	-2	2
Lån i stadie 2	-3	-1	0	-6	1
Lån i stadie 3	-3	3	-2	-4	-7
Årets förändring av reservering för lån	-7	2	-1	-12	-4
Årets konstaterade kreditförluster	-1	-1	-2	-5	-5
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	0	0	0	0	1
Årets förändring av reserveringar för beviljade ej utbetalda krediter	0	0	0	0	1
Årets nettokostnad för kreditförluster	-8	1	-3	-17	-7

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

Not 6 Utlåning till allmänheten

	2022-12-31	2021-12-31
Upplupet anskaffningsvärde ¹	95 395	86 725
Reservering för kreditförluster	-39	-27
Total utlåning till allmänheten	95 356	86 698
¹ Varav placering hos Riksgälden	—	2 000
Reservering för kreditförluster		
Ingående balans	27	23
Reserveringar i stadie 1		
Ingående balans	3	5
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	2	-2
Utgående balans	5	3
Reserveringar i stadie 2		
Ingående balans	5	6
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	6	-1
Utgående balans	11	5
Reserveringar i stadie 3		
Ingående balans	19	12
Förändring av reserveringar redovisade i resultaträkningen	4	7
Omklassificeringar	0	0
Utgående balans	23	19
Utgående balans reserver	39	27
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar	492	374

I vårt makroekonomiska basscenario ser vi att effekter av hög inflation, ökade räntenivåer och minskande bostadspriser fortsätter att öka reserveringarna. Vi ser fortsatt ingen signifikant påverkan på faktisk kreditkvalité eller kundbeteende. IFRS9 reserveringarna är dock framåtblickande, och de makroekonomiska scenarierna som ligger till grund för reserveringarna tyder på att kreditförluster har större sannolikhet att materialiseras framgent. Skandia Liv har skapat ett nytt makroekonomiskt basscenario som beaktar makroekonomisk data per den 30 september 2022. Det nya basscenariot, tillsammans med metoden för appliceringen av makroprognoserna, ökar reserveringarna. Vid beräkning av reserveringen skapas fem makroekonomiska scenarier. Ett av scenarierna är bankens basscenario vilket används i bankens affärsplan och är gemensamt med Skandia Liv. Därutöver finns två negativa scenarier samt två positiva scenarier vilka har framställts genom expertbedömningar. De två positiva scenarierna ska motsvara normal

högkonjunktur respektive en kraftig högkonjunktur och de två negativa scenarierna ska motsvara en normal lågkonjunktur samt en kraftig lågkonjunktur relativt basscenariot. Samtliga scenarier sträcker sig 50 år framåt i tiden där de första 5 åren är prognoser och nästkommande 5 åren extrapoleras linjärt mot respektive makrovariabelns bedömda framtida jämnviktsläge vilket resterande år består av. Varje scenario har en fastställd sannolikhet att inträffa som i kombination med varje scenario ökar eller minskar den förväntade förlusten och därmed producerar en makroekonomiskt justerad reserv i enlighet med IFRS 9. De främsta makroekonomiska drivarna är räntenivå, bostadspriser, Sveriges BNP samt arbetslöshet. I basscenariot antas bostadspriserna fortsatt vara oförändrade över helåret 2023, en mindre nedjustering prisutvecklingen kommande år har gjorts vilket även reflekteras i de mer positiva scenarierna. Arbetslösheten har justerats uppåt något i samtliga scenarier. Räntenivån har justerats uppåt i samtliga scenarier utom det mest negativa. Banken behåller den neutrala viktningen av scenarier där basscenariot har 50% vikt och lika stor sannolikhet för positiva som negativa utfall relativt basscenariot. Per den 31 december 2022 (30 september 2022) var sannolikheterna för respektive scenario 50% (50%) för basscenariot, 20% (20%) för förbättrad konjunktur, 5% (5%) för kraftigt förbättrad konjunktur, 20% (20%) för försämrad konjunktur samt 5% (5%) för kraftigt försämrad konjunktur. Den ökning som sker i stadie 3 är främst hänförlig till kunder som vid något tillfälle fått amorteringsfrihet.

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

Not 7 Emitterade värdepapper m.m.

	2022-12-31	2021-12-31
Certifikat	792	500
Obligationslån	3 863	5 181
Säkerställda obligationer	50 602	40 107
Icke prioriterade obligationslån	999	—
Utställda postväxlar	8	8
Summa emitterade värdepapper	56 264	45 796
Återstående löptid högst 1 år	9 619	7 575
Återstående löptid mer än 1 år	46 645	38 221

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

Under året omsattes:		
Emitterat under året	22 075	13 460
Återköpt	-4 205	-1 729
Förfallit	-7 370	-6 183
Värdeförändring av säkrad post	-32	-14
Förändring upplupet anskaffningsvärde	0	85
Årets förändring	10 468	5 619

Not 8 Upplysningar om derivatinstrument

Fördelning av derivatinstrument på typ av säkringsförhållande

Derivatinstrument som innehas för säkring av verkligt värde	2022-12-31			2021-12-31		
	Tillgångar till verkligt värde	Skulder till verkligt värde	Nominellt belopp	Tillgångar till verkligt värde	Skulder till verkligt värde	Nominellt belopp
Räntederivat						
Swappar	1 117	31	32 890	106	9	24 924
Totalt	1 117	31	32 890	106	9	24 924

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		
2022-12-31							
Derivat	1 117	—	1 117	-31	-743	343	1 117
Tillgångar	1 117	—	1 117	-31	-743	343	1 117
Derivat	31	—	31	-31	—	0	31
Skulder	31	—	31	-31	—	0	31
2021-12-31							
Derivat	106	—	106	-9	-97	0	106
Tillgångar	106	—	106	-9	-97	0	106
Derivat	9	—	9	-9	—	0	9
Skulder	9	—	9	-9	—	0	9

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

Derivat redovisas som Övriga tillgångar respektive Övriga skulder.

Not 10 Upplysningar om närstående

Närstående definieras som samtliga bolag inom Skandiakoncernen, styrelseledamöter, fullmäktige och andra ledande befattningshavare i Skandia-banken och Skandia Liv. Som närstående betraktas även deras nära anhöriga samt bolag där nyckelpersoner eller deras anhöriga har bestämmande eller gemensamt bestämmande inflytande i. Med undantag för bolag inom Skandiakoncernen förekommer inga transaktioner utöver normala kundtransaktioner på marknadsmässiga villkor med dessa personer och bolag. Med bolag inom Skandiakoncernen förekommer transaktioner baserat på marknadspris där så anges i årsredovisningen för 2021, 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 ränteutgifter från den räntekompensation som uppkommer i samband med att Skandiabanken tillhandahåller förmånliga villkor

för lån till anställda i Skandiakoncernen. Även kostnader för ränta på de efterställda skulderna ingår.

Övriga intäkter består 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

	2022-12-31	2021-12-31
Ställda säkerheter för säkerställda obligationer		
– bostadskrediter	64 942	50 950
Övriga ställda säkerheter	4 345	4 394
Åtaganden	11 881	13 977

Not 12 Värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

	2022-12-31			2021-12-31		
	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad Nivå 1	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata Nivå 2	Totalt	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad Nivå 1	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata Nivå 2	Totalt
Tillgångar						
Aktier och andelar m.m.	0	50	50	0	42	42
Derivatinstrument	—	1 117	1 117	—	106	106
Belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m.	418	3 674	4 092	244	3 898	4 142
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	7 390	181	7 571	5 004	184	5 188
Totalt	7 808	5 022	12 830	5 248	4 230	9 478
Skulder						
Derivatinstrument	—	31	31	—	9	9
Övrigt	1	—	1	2	—	2
Totalt	1	31	32	2	9	11

Samtliga finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde klassificeras i en värderingshierarki. Denna hierarki speglar hur observerbara priser eller annan information är som ingår i de värderingstekniker som använts. Inför varje kvartal görs en bedömning om värderingarna avser noterade priser som representerar faktiska och regelbundet förekommande transaktioner eller inte. Överföringar mellan nivåer i hierarkin kan ske när det finns indikationer på att marknadsförutsättningarna, till exempel likviditeten, har ändrats. Inga omklassificeringar mellan nivåer har skett under 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 2021.

Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet

	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31
Tillgänglig kapitalbas					
Kärnprimärkapital	5 230	4 799	4 793	4 629	4 658
Primärkapital	5 230	4 799	4 793	4 629	4 658
Totalt kapital	5 730	5 299	5 293	5 129	5 158
Riskvägt exponeringsbelopp					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	28 130	27 061	27 013	25 957	24 794
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kärnprimärkapitalrelation	18,6%	17,7%	17,7%	17,8%	18,8%
Primärkapitalrelation	18,6%	17,7%	17,7%	17,8%	18,8%
Total kapitalrelation	20,4%	19,6%	19,6%	19,8%	20,8%
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	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
<i>varav: ska utgöras av kärnprimärkapital</i>	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%
<i>varav: ska utgöras av primärkapital</i>	1,1%	1,1%	1,1%	1,1%	1,1%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%
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 makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå	—	—	—	—	—
Institutspecifikt kontracyklisk kapitalbuffert	1,0%	1,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Systemriskbuffert	—	—	—	—	—
Buffert för globalt systemviktigt institut	—	—	—	—	—
Buffert för andra systemviktiga institut	—	—	—	—	—
Kombinerat buffertkrav	3,5%	3,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Samlat kapitalkrav	13,0%	13,0%	12,0%	12,0%	12,0%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	10,9%	10,1%	10,1%	10,3%	11,4%
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsmått	112 228	109 187	109 427	102 876	99 351
Bruttosoliditetsgrad	4,7%	4,4%	4,4%	4,5%	4,7%
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	—	—	—	—	—
<i>varav: ska utgöras av kärnprimärkapital</i>	—	—	—	—	—
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
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%

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Forts. Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet

	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31
Likviditetstäckningskvot					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	12 163	12 482	13 299	10 818	11 125
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	4 422	4 774	4 868	4 670	4 140
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	201	161	113	201	140
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	4 232	4 668	4 898	4 675	4 103
Likviditetstäckningskvot	287%	267%	271%	231%	271%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	98 654	91 672	93 850	87 545	87 758
Totalt behov av stabil finansiering ¹	74 074	70 664	70 074	66 837	64 940
Stabil nettofinansieringskvot	133%	130%	134%	131%	135%

¹ Belopp korrigerat för kvartal 4 2021.**Sammansättning av kapitalbas**

	2022-12-31	2021-12-31
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400
Balanserade vinstmedel	4 615	4 118
Accumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	-48	2
Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	365	245
Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	5 332	4 765
Kärnprimärkapital: Regulatoriska justeringar		
Ytterligare värdejusteringar	-11	-9
Immateriella tillgångar	-38	-55
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-13	-6
Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-40	-37
Förluster för innevarande år	—	—
Andra regulatoriska justeringar ¹	0	0
Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-102	-107
Kärnprimärkapital	5 230	4 658
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)	5 230	4 658
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	500	500
Kreditriskjusteringar	—	—
Supplementärkapital före regulatoriska justeringar	500	500
Supplementärkapital: Regulatoriska justeringar	—	—
Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital	—	—
Supplementärkapital	500	500
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	5 730	5 158
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	28 130	24 794

¹ Avdrag för otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar.

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar	2022-12-31	2021-12-31
Kärnprimärkapital	18,6%	18,8%
Primärkapital	18,6%	18,8%
Totalt kapital	20,4%	20,8%
Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	8,9%	7,8%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,0%	0,0%
varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	0,8%	0,8%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av minimikapitalkraven ¹	10,9%	11,4%

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)

	50	41
--	----	----

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

Totala riskvägda exponeringsbelopp	2022-12-31	2021-12-31
Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	8 706	6 918
varav schablonmetoden	1 659	1 282
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	1	2
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	7 046	5 634
Motparts kreditrisk	29	93
varav ursprunglig åtagandemetod ¹	29	93
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—
Avvecklingsrisk	—	—
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	43	35
varav schablonmetoden	43	35
Operativ risk	2 103	1 918
varav basmetoden	2 103	1 918
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR	17 249	15 830
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	28 130	24 794

Totala kapitalbaskrav	2022-12-31	2021-12-31
Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	697	554
varav schablonmetoden	133	103
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	0	0
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	564	451
Motparts risk	2	7
varav ursprunglig åtagandemetod ¹	2	7
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—
Avvecklingsrisk	—	—
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	3	3
varav schablonmetoden	3	3
Operativ risk	168	153
varav basmetoden	168	153
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 380	1 267
Totalt minimikapitalbaskrav	2 250	1 984

¹ Per 2022-06-30 tillämpas en ny beräkning av motparts kreditrisk. Jämförelsetal har inte omräknats.

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Bruttosoliditetskrav

Bankens bruttosoliditetskrav (inklusive pelare 2-vägledning) delas upp i 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 per den 31 december 2022 till 3,9 procent, vilket kan jämföras med bankens bruttosoliditetsgrad som uppgick till 4,7 procent.

	2022-12-31		2021-12-31	
		% av totalt exponeringsmått ¹		% av totalt exponeringsmått ¹
Bruttosoliditetskrav				
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	3 367	3,0%	2 981	3,0%
Särskilt kapitalbaskrav enligt pelare 2	—	—	—	—
Pelare 2-vägledning	1 010	0,9%	894	0,9%
Total bruttosoliditetskrav och pelare 2-vägledning	4 377	3,9%	3 875	3,9%
Primärkapital	5 230	4,7%	4 658	4,7%

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. 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 riskbaserade kapitalkrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick per den 31 december 2022 till 4 218 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 5 730 MSEK. Utöver bankens riskbaserade kapitalkrav beräknas kvartalsvis bankens internt bedömda kapitalbehov med stöd av interna Economic Capital-modeller. Per den 31 december 2022

uppgick bankens internt bedömda kapitalbehov till 1 018 (826) MSEK. Det internt bedömda kapitalbehovet kan inte jämföras med det riskbaserade kapitalkravet som framgår av tabellen.

Kombinerat buffertkrav

Från och med den 29 september 2022 tillämpas en kontracyklisk buffert på 1,0 procent. Under juni 2022 beslutade Finansinspektionen att höja den kontracykliska bufferten ytterligare, vilket innebär att en buffert om 2,0 procent kommer börja gälla från och med slutet av juni 2023.

	2022-12-31		2021-12-31	
		% av REA ¹		% av REA ¹
Kreditrisk	699	2,5%	561	2,3%
Marknadsrisk	3	0,0%	3	0,0%
Operativ risk	168	0,6%	153	0,6%
Avvecklingsrisk	—	—	—	—
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	—	—	—	—
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 380	4,9%	1 267	5,1%
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 250	8,0%	1 984	8,0%
Särskilt kapitalbaskrav	408	1,5%	360	1,5%
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2	408	1,5%	360	1,5%
Kontracyklisk buffert	294	1,0%	4	0,0%
Kapitalkonserveringsbuffert	704	2,5%	620	2,5%
Totalt kombinerat buffertkrav	998	3,5%	624	2,5%
Pelare 2-vägledning	563	2,0%	496	2,0%
Pelare 2-vägledning	563	2,0%	496	2,0%
Riskbaserat kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning	4 218	15,0%	3 463	14,0%
varav kärnprimärkapital	3 055	10,9%	2 438	9,8%
Totalt kapitalbas	5 730	20,4%	5 158	20,8%
varav kärnprimärkapital	5 230	18,6%	4 658	18,8%

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 3,5 procent av riskexponeringsbeloppet och består av en kapitalkonserveringsbuffert (2,5 procent) och en kontracyklisk buffert (1,0 procent).

Årsöverskottet per den 31 december 2022 har räknats in 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 samt FFFS 2014:12. Detaljerade uppgifter enligt dessa regelverk lämnas i en separat Pelare 3-rapport, se www.skandia.se, Om oss, Om Skandia, Finansiell information, Skandiabanken, Information om kapitaltäckning & riskhantering, 2022, 2022-12 Årlig information – kapitaltäckning och riskhantering.

Not 14 Händelser efter balansdagen

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

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 8 februari 2023

Pia Marions
Styrelseordförande

Johan Clausén

Eva de Falck

Ingrid Laurén Heumann

Nicklas Ilebrand

Frans Lindelöv

Bengt Wigart

Arvid Krönmark
Verkställande direktör

Bokslutskommunikén 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 kapitälämningsregelverket. 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	2022 kv 4	2022 kv 3	2021 kv 4	2022 helår	2021 helår
Medelvolyms (balansomslutning) MSEK	107 579	105 933	97 244	103 929	94 944
Räntenettomarginal:					
Räntenetto	299	278	222	1 001	834
Medelvolyms	107 579	105 933	97 244	103 929	94 944
Räntenetto i % av medelvolyms (balansomslutning)	1,11%	1,05%	0,91%	0,96%	0,88%
Avkastning på eget kapital					
EK IB (perioden)	5 181	5 056	4 707	4 765	4 514
EK UB (perioden)	5 332	5 181	4 765	5 332	4 765
Genomsnittligt eget kapital ((IB + UB)/2)	5 257	5 119	4 736	5 049	4 640
Periodens resultat	113	128	55	365	245
Avkastning på eget kapital	8,57%	10,00%	4,67%	7,23%	5,29%
K/I-tal före kreditförluster					
Totala kostnader före kreditförluster	205	172	224	755	764
Totala rörelseintäkter	354	334	296	1 235	1 082
K/I-tal före kreditförluster	0,58	0,52	0,76	0,61	0,71
Reserveringsgrad lånefordringar i stadiet 3, %					
Reserv för kreditförluster i stadiet 3	23	20	19	23	19
Lånefordringar i stadiet 3, brutto	515	426	393	515	393
Reserveringsgrad lånefordringar i stadiet 3, %	4,4%	4,7%	4,8%	4,4%	4,8%
Andel lånefordringar i stadiet 3 netto, %					
Lånefordringar i stadiet 3, efter beaktande av reserveringar	492	406	374	492	374
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	95 356	91 376	84 698	95 356	84 698
Andel lånefordringar i stadiet 3 netto, %	0,52%	0,44%	0,44%	0,52%	0,44%
Kreditförlustnivå i %					
Kreditförluster	8	-1	3	17	7
IB Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	91 376	90 583	83 259	84 698	76 363
Kreditförlustnivå i %	0,04%	-0,01%	0,01%	0,02%	0,01%

Definitioner

Räntenettomarginal

Räntenettet i relation till genomsnittlig medelvolyms 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 Aktiefbolag (publ)
106 55 Stockholm

Org nr: 516401-9738
Säte: Stockholm
www.skandia.se