

Årsredovisning 2023

Skandiabanken



skandia :

Innehåll

Årets siffror i korthet	2
Vd har ordet	3
Förvaltningsberättelse	4
Ekonomisk översikt	5
Hållbarhetsrapport	8
Fem år i sammandrag	14
Förslag till vinstdisposition	17
Finansiella rapporter	18
Resultaträkning	17
Rapport över totalresultat	18
Balansräkning	19
Rapport över förändringar i eget kapital	20
Kassaflödesanalys	21
Noter	23
Bolagsstyrningsrapport	62
Styrelse	64
Ledning	66
Underskrifter	71
Revisionsberättelse	72
Alternativa nyckeltal	75

Vill du bli kund eller komma i kontakt med Skandia?

- gå in på [skandia.se](https://www.skandia.se) eller ring:
Skandia kundservice 0771-55 55 00
- du kan också skriva till oss:
Skandia 106 55 Stockholm

Årets siffror i korthet

Jämförelsesiffrorna avser 2022

- Intäkterna för 2023 uppgick till 1 441 (1 235) MSEK.
- Rörelseresultatet för 2023 uppgick till 611 (463) MSEK.
- Kreditförlusterna för 2023 uppgick till -24 (-17) MSEK.
- Bolånevolymer uppgick till 102 001 (94 985) MSEK.
- Total kapitalrelation uppgick till 20,8 (20,4) procent.
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,2 (18,6) procent.
- Likviditetstäckningskvoten uppgick till 233 (287) procent.

Finansiell kalender

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

När vi summerar 2023 är det med glädje och stolthet jag konstaterar att Skandiabanken har haft ett fantastiskt år. Vårt resultat har förbättrats med över 30 procent, vi har framgångsrikt sänkt vår kostnadsrelation och vi har åter ökat avkastningen till våra ägare. Tillväxten under året har varit stark, vilket medfört att vi har passerat 100 miljarder kronor i bolånevolymer och 50 miljarder kronor i inlåning. Vi gläds åt responsen från våra kunder. Vi har hamnat på pallplats i årets SKI-mätningar av kundnöjdhet samt utsetts till Årets Bank av tidningen Privata Affärer.

Skandiabanken levererar ett starkt finansiellt resultat för 2023 med en förbättrad lönsamhet och en högre avkastning. Bankens rörelseresultat ökar med 32 procent och avkastningen på eget kapital uppgår till 8,6 procent. Resultatförbättringen är främst hänförlig till bankens räntenetto som ökat med 26 procent. Detta är ett resultat av bankens förmåga att kunna erbjuda konkurrenskraftiga villkor vad gäller både utlåning och inlåning. Aktivitetsnivån avseende IT-relaterade projekt är hög och vi fortsätter att investera i verksamheten. Detta påverkar kostnaderna som ökar med 7 procent. Ökningen sker dock enligt plan och vi konstaterar samtidigt att vår kostnadsrelation förbättrats jämfört med föregående år.

Det gångna året har i övrigt präglats av tragiska omvärldshändelser som utöver mänskligt lidande även har påverkat den ekonomiska utvecklingen. Räntebördan för svenska hushåll har ökat markant efter en lång period med extremt låga räntor. Även inflationen, som under 2023 har minskat men fortfarande ligger över inflationsmålet på 2 procent, har påverkat hushållens ekonomi negativt. Vår ambition är att trygga och stabilt tillhandahålla konkurrenskraftiga produkter och tjänster för våra kunder. Vi bedriver även ett systematiskt och aktivt arbete för att motverka bedrägerier, då detta är ett allvarligt samhällsproblem.

På bostadsmarknaden kan utvecklingen beskrivas som avvaktande med låga transaktionsvolym. Priserna på bostadsmarknaden ökade under våren, men har sjunkit sedan sommaren och är vid utgången av 2023 tillbaka på samma nivå som tolv månader tidigare. Medvetna om den rådande osäkerheten och den påverkan det makroekonomiska läget har, och har haft på bolånetagare, strävar vi efter att vara en stabil och pålitlig partner för våra kunder. Vår prismodell, som erbjuder transparent, rättvis och förhandlingsfri ränta, har visat sig vara särskilt värdefull under dessa tider. Ett tydligt tecken på detta är att Skandiabanken varit den procentuellt sett snabbast växande aktören på bolånemarknaden under året, vilket vi naturligtvis gläds åt.

Vi har även sett en god utveckling avseende våra sparkonto-produkter. Under 2023 lanserade vi fasträntekonto med tre

månaders bindningstid och införde ränta på vårt lönekonto. Som ett resultat av detta, samt att vi har haft attraktiva spar-räntor växte vår inlåning markant under året.

Skandiabanken utsågs i december till Årets Bank av tidningen Privata Affärer. Vi är glada och hedrade över denna utmärkelse. Det är en bekräftelse på att Skandiabankens erbjudanden inom såväl bolån som kontosparande är konkurrenskraftiga och kundvänliga.

Förväntningarna på oss att vara en hållbar aktör är stora från såväl kunder som medarbetare. För att bidra till en hållbar utveckling har vi under året implementerat flera spännande förändringar. Införandet av våra gröna bolån har varit ett betydelsefullt steg i att göra vårt erbjudande mer hållbart. Därtill har vi skapat en ny tjänst inom energieffektivisering tillsammans med Hemma där vi underlättar för kunder att vidta åtgärder för att energieffektivisera sina boenden. Vi har också anslutit oss till Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), med åtagandet om att utarbeta mätmetoder för att på ett standardiserat sätt kunna följa upp vårt hållbarhetsarbete.

Som en digital bank är förväntningarna stora på användarupplevelse och enkelhet. Vi strävar ständigt efter att förbättra och förenkla för våra kunder. Det är därför mycket glädjande att vi återigen placerade oss i toppen i Svenskt Kvalitetsindex (SKI) årliga branschmätning, där vi kom på en tredje plats. Under året har vi bland annat lanserat vår nya app som adderat funktionalitet och förbättrat användarupplevelsen. Även nya mobila betalningslösningar har lanserats vilket har gett våra kunder nya smidiga betalningsmöjligheter.

Sammanfattningsvis befäster Skandiabanken sin position på marknaden, med ett förbättrat resultat, marknadsledande volymtillväxt och hög kundnöjdhet. Vi har stärkt vår utvecklingskapacitet och ökat våra marknadsandelar, vilket utgör en stark plattform inför framtiden. Detta framgångsrika arbete är resultatet av insatser från alla våra engagerade och handlingskraftiga medarbetare. Vi ser fram emot att fortsätta vässa vårt erbjudande med fokus på enkelhet, hållbarhet och transparens, och bli en ännu mer konkurrenskraftig bank.

Stockholm i mars 2024



Arvid Krönmark
Verkställande direktör

Förvaltningsberättelse

Organisation

Skandiabanken Aktiebolag (publ) 516401-9738 (Skandia-banken, banken eller bolaget), med säte i Stockholm, Sverige, bildades den 1 juli 1994 och är ett helägt dotterbolag till Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt 516406-0948, (Skandia Liv). Skandia Liv är moderbolag i Skandiakoncernen (Skandia).

Verksamhet

Skandiabanken är ett svenskt kreditinstitut som bedriver bank- och värdepappersrörelse i Sverige. Banken har ett fokus på privatpersoner och erbjuder inlåning samt utlåning i form av bolån, privatlån och konto- och kortkrediter. Därtill erbjuder banken betaltjänster och tjänster för handel med värdepapper. Den huvudsakliga delen av bankens utlåning består av bolån och marknadsandelen på den svenska bolånemarknaden uppgår till 2,5 procent. Skandiabanken har ett långsiktigt perspektiv i sin utlåning där en ansvarsfull kreditgivning är central.

Skandiabanken tillhandahåller enkla, hållbara och transparenta banktjänster som skapar nytta för bankens kunder, samhället och klimatet. Som en ansvarstagande bank och del av samhället vill Skandiabanken bidra till en hållbar utveckling och omställning till en klimatneutral ekonomi.

Skandiabanken verkar i en omvärld som präglas av en utveckling mot digitala tjänster. Bankens kunder efterfrågar och förväntar sig digitala lösningar och plattformar. Skandia-bankens digitala infrastruktur är därför under ständig utveckling och förbättras kontinuerligt för att möta kundernas behov. Det skapar en positiv kundupplevelse, bidrar till en upplevd närhet till banken och till högre grad av kundinteraktion. Detta är särskilt viktigt för Skandiabanken som en digital aktör utan kontor.

Omvärld och marknad

Året som gått har fortsatt präglats av ett osäkert geopolitiskt läge och en utmanande ekonomisk miljö. Vid samtliga penningpolitiska möten under året, utom det sista, valde Riksbanken att höja styrräntan. Vid utgången av året gällde en styrränta på 4 procent. I takt med Riksbankens höjningar av styrräntan under året har inflationstakten sjunkit och uppgick vid årsskiftet till 2,3 procent mätt i Konsumentprisindex med fast ränta (KPIF). Därmed finns förhoppningar om att räntetoppen är nådd. Resultaten av penningpolitiken kan dock visa sig med fördröjning och det finns fortsatt risk för utmaningar hos svenska hushåll.

Utvecklingen på de finansiella marknaderna har varit volatil under året till följd av de osäkra framtidsutsikterna. På räntemarknaden har marknadsräntorna stabiliserats med den dämpade inflationstakten. Kreditmarknaden har påverkats av den höjda styrräntan, och högre räntor på säkerställda obligationer har lett till ökade upplåningskostnader för svenska banker. Därav har även bolåneräntorna stigit vilket har lett till ökade utgifter för svenska bolånetagare.

Prisutvecklingen på bostadsmarknaden har stabiliserats under året. Sammantaget ökade priset på bostadsrätter med 0,7 procent men minskade på villor med 0,5 procent. För andra året i rad har antalet sålda villor, bostadsrätter och fritidshus minskat. Antalet noterade försäljningar minskade med 10 procent och uppgick till 151 (167) tusen. Antalet påbörjade nybyggnationer av bostäder minskade med cirka 55 procent och uppgick till 27 tusen enligt Boverkets byggprognos. En försvagad köpkraft i kombination med höjda bolåneräntor samt ökade byggkostnader har bidragit till denna utveckling.

Arbetsmarknaden överraskade positivt under det första halvåret 2023 och arbetslösheten fortsatte att minska trots det försvagade ekonomiska läget. Under hösten 2023 började dock arbetsmarknaden ge vika och antalet arbetslösa ökade samtidigt som det blev färre lediga jobb. Arbetslösheten förväntas fortsätta öka under 2024.

Ekonomisk översikt

Resultat 2023 jämfört med 2022

Rörelseresultatet ökade med 148 MSEK och uppgick till 611 (463) MSEK. Avkastning på eget kapital uppgick till 8,63 (7,23) procent och K/I-talet till 0,56 (0,61).

MSEK	2023 helår	2022 helår
Räntenetto	1 257	1 001
Erhållna utdelningar	0	0
Provisionsnetto	152	168
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1	36
Övriga rörelseintäkter	31	30
Totala rörelseintäkter	1 441	1 235
Personalkostnader	-256	-239
Övriga administrationskostnader	-508	-475
Av- och nedskrivningar	-17	-17
Övriga rörelsekostnader	-25	-24
Totala kostnader före kreditförluster	-806	-755
Resultat före kreditförluster	635	480
Kreditförluster, netto	-24	-17
Rörelseresultat	611	463
Resultat före skatt	611	463
Skatt	-130	-98
Årets resultat	481	365

Intäkter

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. Nettoresultatet av finansiella transaktioner minskade och uppgick till 1 (36) MSEK hänförligt till en ny modell för portföljsäkring av ränterisk.

Övriga rörelseintäkter uppgick till 31 (30) MSEK och består framförallt av tjänster sålda till övriga bolag inom Skandia.

Kostnader

Kostnaderna ökade med 7 procent och uppgick till 806 (755) MSEK. Personalkostnaderna ökade med 7 procent och uppgick till 256 (239) MSEK, delvis hänförligt till omstruktureringar. Medelantalet anställda har ökat från 270 till 273. Övriga administrationskostnader ökade med 7 procent och uppgick till 508 (475) MSEK, främst hänförligt till högre IT-relaterade utvecklingskostnader. Aktivitetsnivån har varit hög med flertalet viktiga initiativ avseende affärsutveckling och kundupplevelse. Övriga rörelsekostnader var i det närmaste oförändrade och uppgick till 25 (24) MSEK.

Kreditförluster

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 15 Utlåning till allmänheten. Kreditkvaliteten i Skandiabankens utlåning är god och kreditrisken är fortsatt låg. Skandiabankens kreditgivning grundar sig på en gedigen kreditprövningsprocess som klargör huruvida en kund har de ekonomiska förutsättningar som krävs för att klara av sitt åtagande.

Kreditförlustnivån, det vill säga kreditförluster i förhållande till utlåning, uppgick till 0,02 (0,02) procent. Den totala reserven uppgick till 51 (39) MSEK.

MSEK	2023 helår	2022 helår
Kreditförluster	-24	-17
<i>varav konstaterade kreditförluster</i>	<i>-12</i>	<i>-5</i>
<i>varav inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>varav reserveringar</i>	<i>-12</i>	<i>-12</i>
Kreditförlustnivå i % av ingående balans för utlåning till allmänheten	0,02%	0,02%
Utlåning till allmänheten ¹	102 330	95 356
Reservering i balansräkningen	51	39

¹ Ingen placering hos Riksgälden.

Skattekostnad

Årets skattekostnad uppgick till 130 (98) MSEK. Banken har inte lämnat koncernbidrag för 2023 eller 2022.

Totalresultat

Totalresultat efter skatt uppgick till 493 (317) MSEK. Det består av resultat som redovisas över resultaträkningen, 481 (365) MSEK, samt intäkter och kostnader som redovisas över rapporten för övrigt totalresultat, 12 (-48) MSEK. Övrigt totalresultat hänförs till årets förändring av orealiserat resultat efter skatt. Det orealiserade resultatet avser främst innehav av räntebärande värdepapper samt aktier.

MSEK	2023 helår	2022 helår
Rapport över totalresultat		
Årets resultat	481	365
Övrigt totalresultat		
Poster som inte kan omklassificeras till periodens resultat	-2	3
Poster som har omklassificerats eller kan omklassificeras till periodens resultat	14	-51
Totalt övrigt totalresultat efter skatt	12	-48
Årets totalresultat efter skatt	493	317

Balansposter december 2023 jämfört med december 2022

Balansomslutningen ökade med 8 procent och uppgick till 117 735 (109 422) MSEK, främst hänförligt till ökad utlåning.

MSEK	2023-12-31	2022-12-31
Balansomslutning	117 735	109 422
Utlåning till allmänheten	102 330	95 356
Inlåning från allmänheten	53 870	45 439
Relation utlåning/inlåning	190%	210%
Emitterade värdepapper	55 868	56 264

Utlåning

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 och kapitalmarknadsfinansiering

Inlåning från allmänheten ökade med 19 procent och uppgick till 53 870 (45 439) MSEK. Utlåning i relation till inlåning minskade med 20 procentenheter och uppgick till 190 (210) procent.

Emitterade värdepapper uppgick till 55 868 (56 264) MSEK och består av säkerställda obligationer, obligationslån och certifikat. Emitterade värdepapper i relation till den totala balansomslutningen minskade med 4 procentenheter och uppgick till 47 (51) procent. För ytterligare information se not 25 Emitterade värdepapper.

Förvaltad sparande

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.

Kapitaltäckning

Skandiabanken har en god kapitalstatus. Kapitalrelationerna överstiger bankens kapitalkrav med god marginal, se även not 32 Information om kapitaltäckning. 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 högre riskexponeringsbelopp. Samtidigt har årets resultat, efter godkännande från Finansinspektionen, medräknats i bankens kärnprimärkapital innan stämmobeslut. Styrelsen föreslår inte någon utdelning för verksamhetsåret 2023.

Krav på kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL)

Riksgälden fastställer kravet på kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL). Skandiabankens krav på kapitalbas och kvalificerade skulder är 23,4 procent av riskexponeringsbeloppet samt 6,0 procent av det totala exponeringsmättet för bruttosoliditet. Efterställningskravet för Skandiabanken, gällande kapitalbas och efterställda kvalificerade skulder, uppgår till 18,9 procent av riskexponeringsbeloppet samt 6,0 procent av det totala exponeringsmättet för bruttosoliditet.

	2023-12-31	2022-12-31
Total kapitalrelation	20,8%	20,4%
Primärkapitalrelation	19,2%	18,6%
Kärnprimärkapitalrelation	19,2%	18,6%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1, MSEK	2 394	2 250
Totalt riskvägt exponeringsbelopp, MSEK	29 928	28 130
Likviditetsreserv	14 608	13 385

Likviditet

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.

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 under året

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

Risker och riskhantering

Skandiabankens totala kreditexponering, i enlighet med kapitaltäckningsreglerna, uppgick till 120 477 (112 850) MSEK varav 86 (86) procent avsåg bostadskrediter till privatpersoner. Skandiabankens utlåning sker i enlighet med ett antal externa regelverk. Detta innebär bland annat att krav ställs på låntagarens återbetalningsförmåga, att belåningsgraden är begränsad till högst 85 procent av bostadens värde samt krav på amortering beroende av belåningsgrad och skuldkvot.

Skandiabanken har av tradition en restriktiv kreditgivning vilket medfört låga belåningsgrader och låga kreditförluster. Detta innebär att Skandiabanken förväntas kunna hantera eventuella ytterligare nedgångar av fastighetsvärden väl. Skandiabanken säkerställer att marknadsvärderingarna på bolåneportföljen är aktuella genom att uppdatera dem två gånger om året, samt mer frekvent ifall behov uppkommer.

Skandiabanken har goda möjligheter till extern upplåning på kapitalmarknaden. Därtill har banken en stor andel inlåning. Likviditetsrisken förväntas därför även fortsättningsvis att vara låg. Beskrivning återfinns i not 33 Risker och riskhantering - finansiella instrument och andra risker, se även bankens Pelare 3-rapport.

➤ [Rapporten i sin helhet nås via Skandias hemsida, www.skandia.se](https://www.skandia.se), Om oss, Om Skandia, Finansiell information

Tvister

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

Medarbetare

För att Skandiabanken ska nå sina affärs mål ställs höga krav på rätt kompetens, engagerade medarbetare och en god företagskultur.

Kompetensutveckling och lärande är centralt för medarbetarnas prestation och välmående. För banken är det viktigt att möta konkurrensen, kopplat till kompetens, på svensk arbetsmarknad. Detta adresseras genom kunskapsdelning och personlig utveckling. Vidare anpassas arbetsätt, system, processer och organisatorisk struktur för att bibehålla konkurrenskraft. Kompetensutveckling för medarbetare sker genom tvärfunktionella samarbeten, riktade utbildningsinsatser och erfarenhetsutbyte. Ansvaret för kompetensutveckling ligger på individen. Chefernas roll är att stödja och skapa goda förutsättningar för individuell utveckling.

Skandiabanken arbetar fokuserat med att attrahera, rekrytera och engagera medarbetare. Som ett led i detta har en Talent Acquisition Partner rekryterats. Denne kommer att arbeta för att göra Skandiabanken till en än mer attraktiv arbetsgivare.

Inom Skandia följs attraktionskraften som arbetsgivare bland annat upp genom nyckeltalet Employee Net Promoter Score (eNPS), viljan att rekommendera Skandia som arbetsgivare. Nyckeltalet ger ett utfall mellan -100 och 100, där Skandiabanken har som målsättning att eNPS ska överstiga 30. Under de senaste åren har bankens resultat legat över målet. I den senaste mätningen uppgick resultatet till 43 (48).

En inkluderande arbetsmiljö där medarbetare känner delaktighet och trygghet är avgörande för att ha en attraktiv arbetsplats. Under året har Skandiabanken initierat ett arbete att stärka företagskulturen. Som ett led i arbetet har Skandiabanken utökat antalet tillfällen för medarbetarmöten, ledarmöten och andra forum. Banken har även initierat ett omvänt mentorskap, vilket innebär att medlemmar i ledningsgruppen har varit adepter och haft varsin medarbetare som mentor. Målsättningen med mentorskapet är att öka förståelsen för kulturen inom banken samt hur ledningsgruppen uppfattas. Vidare skapar detta en bättre inblick i medarbetarnas behov och förväntningar, samt insikt i vad medarbetarna tycker fungerar bra samt vad som skulle kunna förbättras.

För Skandiabanken är rätt ledarskap nyckeln till ett högt engagemang, vilket är centralt för bankens framgång. Därför

har banken under året tagit fram en ledarprofil som tydliggör förväntningarna på bankens ledare.

Under 2023 uppgick medelantalet anställda i Skandiabanken till 273 (270) personer. Andelen kvinnor uppgick till 55 (54) procent, varav andelen kvinnliga chefer var 31 (28) procent. Medelåldern för samtliga medarbetare var 35 (34) år. Personalomsättningen uppgick till 24 (34) procent, ett utfall som ligger över genomsnittet för Skandia, men som har minskat sedan 2022. En förklaring till minskningen är förändrade roller inom Kundservice, vilket har gett medarbetarna större utvecklingsmöjligheter.

Med undantag för Skandianen som är en resultatandelsstiftelse gemensam för Skandia, samt eventuella avgångsvederlag, är all ersättning till Skandiabankens medarbetare fast. För ytterligare detaljer kring principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen se not 6 Personalkostnader.

Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

Skandiabanken avser att fortsätta följa den strategiska inriktningen om att tillhandahålla digitala banktjänster som är enkla, hållbara och transparenta. Erbjudandet riktar sig till svenska privatpersoner med tjänster och produkter för kunders vardagsekonomi med ett fokus på bolån. Tillväxten i bolåneportföljen ska ske kontrollerat och med hög kreditkvalitet. Bankens kapital- och likviditetsplan ska möjliggöra att tillväxtmålet uppnås samtidigt som en sund och effektiv sammansättning av kapital, likviditet och finansiering bidrar till en god lönsamhet.

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

De nya reglerna börjar gälla vid olika tidpunkter för olika företagstyper. Skandiabanken omfattas från 2025.

Retail Investment Strategy (RIS)

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

Third Payment Service Directive (PSD3) respektive Payment Systems Regulator (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.

Hållbarhetsrapport

Skandiabanken ska verka som ett ansvarsfullt företag och bidra till en hållbar samhällsutveckling. Skandiabankens hållbarhetsramverk är integrerat i bankens strategi och verksamhet. Banken arbetar kontinuerligt med att utveckla sina processer för hållbarhetsrapportering och de initiativ som genomförs på hållbarhetsområdet.

Denna rapport beskriver hur Skandiabanken utifrån sin verksamhet arbetar med hållbarhet inom områdena anti-korruption, personal och sociala förhållanden, mänskliga rättigheter samt miljö, i enlighet med vad som anges i årsredovisningslagen (ÅRL).

Skandiabankens intressenter rankar motverkande av finansiell brottslighet och affärsetik som de högst prioriterade fokusområdena för hållbarhet. Bankens viktigaste intressenter är: kunder, investerare, medarbetare, ägare, tillsynsmyndigheter och lagstiftare.

Affärsmodell

Skandiabanken bedriver bank- och finansieringsrörelse i enlighet med lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Skandiabanken ska verka som en ansvarsfull bank och tillhandahålla tjänster som bidrar med positiva effekter för kunder, samhället och klimatet. Skandiabankens arbete med ansvarsfulla tjänster fokuserar dels på hållbarhetsaspekter i erbjudandet till bankens kunder, dels på en ansvarsfull riskhantering i bankverksamheten. Skandiabanken har som målsättning att kontinuerligt stärka sitt hållbara värdeskapande till såväl sina kunder som till samhället i stort.

Internationella ramverk

Skandiabankens hållbarhetsarbete tar sin utgångspunkt i internationella hållbarhetsramverk och överenskommelser som ska bidra till de globala målen för hållbar utveckling. Dessa ska även följa FN:s Global Compact, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter samt Parisavtalet om klimatförändringar.

I juni 2021 undertecknade Skandiabanken FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet. Dessa principer ämnar ge den globala banksektorn ett ramverk för hur de tillsammans bör arbeta för en mer hållbar utveckling i linje med Parisavtalet och de globala målen för hållbar utveckling. Genom undertecknandet vill Skandiabanken bidra med en positiv påverkan på samhälle och klimat. Undertecknandet innebär att Skandiabanken redovisar såväl negativ som positiv hållbarhetspåverkan samt vilka av de globala målen för hållbarhet som banken ser störst möjlighet att bidra till. Banken publicerade under våren 2023 en andra rapportering enligt FN:s

principer för hållbar bankverksamhet. Arbetet med att implementera principerna pågår och en tredje publicering kommer att ske i anslutning till att denna årsrapport tillgängliggörs.

➤ *Rapporterna i sin helhet nås via Skandias hemsida, www.skandia.se, Om oss, Hållbarhet.*

I augusti 2023 anslöt sig Skandiabanken till Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Initiativet lanserades globalt i september 2019 och är ett samarbete mellan finansiella institutioner med syfte att göra det enklare att mäta koldioxidavtryck från lån och investeringar genom ett enhetligt mätsystem. Genom att gå med i PCAF ämnar Skandiabanken få en bättre förståelse för bankens indirekta utsläpp kopplade till dess bolåneportfölj. Detta möjliggör för banken att utarbeta den utgångspunkt som krävs för att sätta upp trovärdiga och mätbara mål i linje med målen i Parisavtalet.

Ansvarsfulla banktjänster

Transparent bolånemodell och ansvarsfull kreditgivning

Skandiabanken har en transparent prismodell för bolån som ger bankens kunder ränterabatt utan att de behöver förhandla; alla med lika förutsättningar får samma ränta. Har man en tjänstepension hos Skandia ges ytterligare rabatt. En ansvarsfull kreditgivning är central och banken är noggrann och konservativ i kreditbedömningen. Bankens kreditförluster för bolån är på en låg nivå och genomsnittlig belåningsgrad för de pantsatta bostäderna är låg. Bankens kreditförluster (1 års rullande snitt) uppgick i slutet av 2023 till 0,018 procent (0,014) av den totala bolånestocken. Banken bevakar såväl den egna kreditportföljen som utvecklingen på den svenska bolånemarknaden.

Hållbara bostäder

I slutet av 2023 lanserade Skandiabanken "Grönt bolån" för att uppmuntra sina kunder till att göra fler hållbara och miljövänliga val. Grönt bolån innebär att Skandiabanken erbjuder ytterligare rabatt på bolån för de kunder, nya som befintliga, som bor i en bostad med energiklass A eller B.

Efter en turbulent tid med höga elpriser, särskilt kring årsskiftet 2022/2023, har fler börjat se över sin bostads energiförbrukning. Sedan 2023 erbjuder Skandiabanken även en tjänst för att hjälpa bankens kunder att räkna på sina energinvesteringar. Tjänsten erbjuds tillsammans med en extern samarbetspartner (Hemma), och avser en plattform som tillhandahåller hållbarhetsdata samt rekommendationer på energieffektiviseringsåtgärder som är specifika för respektive kund och bostad.

Gröna obligationer

I november 2023 publicerade Skandiabanken sitt första gröna obligationsramverk, ett dokument som utgör en förutsättning för att kunna emittera gröna obligationer. Det gröna ramverket beskriver bland annat emissionslikvidens användning, hur denna kopplas ihop med bankens tillgångar och Skandia-bankens hållbarhetsarbete i stort. Ramverket har, i likhet med flertalet gröna ramverk på marknaden, tagits fram i enlighet med International Capital Market Associations (ICMA) så kallade Green Bond Principles samt varit föremål för en extern granskning. Banken emitterade sina första gröna obligationer under första kvartalet 2024.

Hållbart fondsparande

Bankens fondutbud består av Skandias egna fonder samt fonder från ett stort antal marknadsledande fondbolag. Alla fonder är noggrant utvalda och följer Skandias baskrav att fondens förvaltare ska ha undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar och ha ett relevant och systematiskt arbete, med hög kompetens inom hållbarhet. Fondutbudet består också av ett brett och prisvärt urval av fonder med hållbarhetsfokus. Hållbarhetsfokus innebär att fonden främjar hållbarhet eller har hållbarhet som mål, och att hållbarhetsfaktorer ses som avgörande i fondens investeringsstrategi. Skandiabankens definition av hållbarhetsfokuserade fonder är utvecklad av Skandias kapitalförvaltning. Läs mer om urvalsprocessen på Skandias hemsida, www.skandia.se.

Genom en tydlig och ansvarsfull produktstyrning vill banken underlätta för sina kunder att välja rätt produkt. Information och digitala verktyg tillhandahålls för att kunderna ska kunna välja, eller välja bort produkter, utifrån sina hållbarhetspreferenser. För att förenkla redovisas hållbarhetsnivå och klimatriskvärde för alla fonder, både egna och externa. Informationen tas fram av det oberoende analysföretaget Morningstar.

Skandiabankens fondutbud består till 20 (17) procent av fonder med hållbarhetsfokus och sparandet i dessa uppgår till 33 (31) procent av den totala volymen.

Finansiell inkludering

Skandiabanken arbetar för att alla grupper i samhället ska ha tillgång till banktjänster. För att bidra till att skapa ökad finansiell inkludering arbetar banken med att kartlägga och analysera samhällstrender som har bäring på verksamheten. I rapporten "Lön utan lägenhet" undersöker Skandia årligen bostadsmarknaden och ungas förutsättningar att köpa en första lägenhet i städer i Sverige. En slutsats är att även om det öppnats en tillfällig lucka för unga att ta steget in på

bostadsmarknaden, kan det på sikt bli ännu svårare i och med att färre nya bostäder byggs. Skandia har sedan tidigare belyst fördelarna med att byta ut dagens amorteringskrav mot en amorteringstrappa. Amorteringstrappan skulle göra det möjligt för unga att amortera mindre, för att sedan öka amorteringstakten senare i livet då man som oftast har bättre ekonomi.

Under året har Skandiabanken ingått ett samarbete med hyrköpföretaget Bodil. Hyrköp är en ny möjlighet för familjer som saknar den kontantinsats som krävs för att kunna köpa en bostad. Med hyrköp kan dessa familjer flytta in i sin bostad medan de sparar ihop till sin insats. På så sätt möjliggör hyrköp att fler familjer kan hitta ett hus redan idag och köpa loss det så snart de kan.

➤ *Rapporterna i sin helhet nås via Skandias hemsida, www.skandia.se, Om oss, Press & media, Rapporter.*

Styrning

Skandiabankens policy om hållbart företagande anger utgångspunkt och inriktning för Skandiabanken att verka som en ansvarsfull bank. Banken ska enligt policyn tillhandahålla banktjänster som bidrar med positiva effekter för kunder, samhället och klimatet. Policyn utgår från Skandias policy om hållbart företagande men är anpassad till Skandiabankens verksamhet. Policyn beskriver övergripande hållbarhetsrisker, möjligheter och påverkan samt på vilket sätt Skandiabanken ska bedriva sitt hållbarhetsarbete och hur detta ska följas upp inom banken.

Skandiabankens policy om hållbart företagande inkluderar även en hänvisning till de styrdokument som ligger till grund för bankens hållbarhetsarbete. Skandiabankens hållbarhetsarbete tydliggörs genom Skandias hållbarhetsramverk. Delar av arbetet bedrivs centralt inom Skandia. Det är dock alltid ledningen i Skandiabanken som är ytterst ansvarig för att verksamheten i banken bedrivs på ett sätt som lever upp till kraven i policyn.

Hållbarhetsrisker

Skandiabanken har en exponering mot klimatrelaterade risker eftersom bankens kärnaffär är bolån. Bostäder, som utgör säkerhet för bolån, är i viss utsträckning utsatta för klimatrelaterade fysiska risker. Skandiabankens hypotes är att den primära klimatrelaterade fysiska risken för bankens bolåneportfölj är risken för översvämning. I syfte att kartlägga och analysera denna risk har Skandiabanken genomfört stresstester och scenarioanalyser av bankens bolåneportfölj.

Strategin som användes gick ut på att markera koordinaterna för bostäderna i portföljen, följt av att notera om dessa bostäder var belägna i områden som är utsatta för översvämning. Informationen om översvämningens risk bygger på data från Myndigheten för samhällsskydd och beredskaps (MSB:s) översvämningportal. Stresstestet och scenarioanalysen har genomförts med hjälp av en extern partner. Stresstestet och scenarioanalysen avseende Skandiabankens bolåneportfölj kunde påvisa att risken för översvämning borde klassificeras som låg. Även om översvämningens risk kopplad till Skandiabankens bolåneportfölj för närvarande bedöms som låg, kvarstår en osäkerhet inför en potentiell värdeminskning i framtiden. Detta då värdet på exponerade bostäder kan komma att minska i takt med den ökande risken för översvämning och bostadsmarknadens ökande medvetenhet om denna förhöjda risk.

I analysen beaktades endast översvämningens risk. Andra klimatrisker att undersöka är: risk för erosion, risk för ras och skred, risker kopplade till höga temperaturer samt risk för bränder. Banken planerar att uppdatera klimatanalysen vart tredje år.

En övergripande bedömning av Skandiabankens hållbarhetsrisker ingår i den existerande riskbedömningsprocessen som finns definierad i Skandiabankens riskpolicy.

Styrande policyer

Tabellen nedan ger en överblick över hur Skandiabankens policyer svarar mot olika hållbarhetsområden. Behov av policyer och innehåll ses över kontinuerligt.

Utöver de policyer som styr hållbarhetsarbetet finns även ytterligare styrdokument beslutade av koncernchef och tillika vd (instruktioner), samt riktlinjer och processer. Skandia har även en uppförandekod som antas årligen av koncernchef och vd. Uppförandekoden ska följas av alla anställda, styrelseledamöter och samtliga uppdragstagare när dessa företräder Skandia. Uppförandekoden bygger på Skandias interna styrdokument (policyer, instruktioner eller riktlinjer), på moderbolagsnivå och tydliggör de värderingar och förväntningar som finns på alla anställdas och uppdragstagares uppförande och agerande i stort.

Antikorrupktion och motverkande av finansiell brottslighet

God affärsetik och en hög etisk standard ska genomsyra hela verksamheten och präglade relationen till kunder, leverantörer och partners. Det handlar om att ha ett gott omdöme i affärsrelationer och att arbeta för att förebygga affärs-etiska risker och motverka finansiell brottslighet. Skandiabanken accepterar inte någon som helst form av korrupktion eller mutor och har interna regler som konkretiserar bolagets ställningstaganden samt följer Kod mot korrupktion i näringslivet (Näringslivskoden) från Institutet Mot Mutor. I Skandiabankens policy om anställdas etik, mutor och visseblåsning samt i uppförandekoden tydliggörs ställningstagandet mot otillåtna förmåner och mutor. Detta detaljeras ytterligare i en riktlinje om representation, gåvor och mutor.

Uppförandekoden innehåller de riktlinjer, förväntningar och krav Skandiabanken har på alla som agerar i Skandias namn. Alla medarbetare och uppdragstagare ska ta del av och signera uppförandekoden när de tillträder en tjänst i Skandia. Därefter genomförs återkommande utbildningar för alla anställda. Skandiabanken har en särskild kommitté som hanterar alla etiska överträdelser (eller misstänkta överträdelser) av de normer och värderingar som kommer till uttryck i uppförandekoden.

Skandia har etablerade rutiner för visseblåsning där det är möjligt att öppet eller anonymt rapportera misstankar om allvarliga missförhållanden eller överträdelser inom Skandia. Hur rapporteringen ska göras beskrivs i Skandiabankens policy om anställdas etik, mutor och visseblåsning. Kanaler för visseblåsning och information finns på intranätet och på Skandias hemsida, www.skandia.se. Skandiabanken följer de externa krav som finns avseende skydd för den som rapporterar.

Regelbundna utbildningar är obligatoriska för medarbetarna och uppföljning av medarbetarnas kunskap om rutinerna inkluderades i en av årets medarbetarundersökningar. Under året har två rapporter inkommit genom Skandiabankens visseblåsningsskanal, varav ingen har bedömts vara ett visseblåsningssärende som faller inom visseblåsarlagen. Inkomna rapporter har behandlats enligt bolagets interna rutiner. Alla inkommer i banken ska göras i enlighet med bankens värder-

Dokument	Beslutare samt översyn	Mänskliga rättigheter	Personal och sociala förhållanden	Antikorrupktion	Miljö
Skandiabankens policy om hållbart företagande	Styrelsen årligen	✓	✓	✓	✓
Skandiabankens policy om anställdas etik, mutor och visseblåsning	Styrelsen årligen	✓	✓	✓	
Skandiabankens policy om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	Styrelsen årligen			✓	
Skandiabankens policy om säkerhet	Styrelsen årligen	✓			
Skandiabankens policy om behandling av personuppgifter	Styrelsen årligen	✓		✓	
Skandiabankens kreditpolicy	Styrelsen årligen		✓		

ingar och leverantörerna ska signera Skandias uppförandekod för leverantörer. Bankens långsiktiga mål är att 100 procent av inköpsvolymen från bankens avtalade leverantörer ska omfattas av uppförandekoden. Under 2023 uppgick denna andel till 75 (76) procent. Leverantörer analyseras och utvärderas med hjälp av självdeklaration och en riskanalys baserad på den bransch leverantören verkar inom, var verksamheten bedrivs samt leverantörens förmåga att hantera hållbarhetsfrågor. Under 2023 har ett stödsystem införts för att ännu bättre kunna identifiera, hantera och följa upp risker i leverantörskedjan.

Samtliga medarbetare genomför obligatoriska utbildningar i frågor så som motverkande av penningtvätt, identifiering och hantering av intressekonflikter, bedrägerier och mutor samt fysisk säkerhet och informationssäkerhet.

Bedrägerier, framför allt mot äldre, har fortsatt att ha en plats i samhällsdebatten, inte minst mot bakgrund mot den eskalerande kriminaliteten i Sverige. Skandiabanken genomförde under året flera kunskaphöjande insatser för såväl medarbetare som kunder samt deltog i det bankgemensamma initiativet ”Svårlurad!”, ett samarbete mellan Sveriges banker och Svenska Bankföreningen som syftar till att motverka organiserad brottslighet med fokus på bedrägerier. Genom att öka uppmärksamheten och sprida kunskap om hur man ska agera om en bedragare ringer, vill Skandiabanken förhindra att fler utsätts för bedrägerier.

Motverkande av finansiell brottslighet

Skandiabanken bedriver ett strategiskt och systematiskt arbete med att förebygga, upptäcka och rapportera finansiell brottslighet samt är aktiv i arbetet för motverkande av finansiell brottslighet inom Svenska Bankföreningen. Till grund för det egna arbetet ligger en bedömning som används för att identifiera risker, kartlägga metoder och prioritera insatser. I bedömningen av risk för penningtvätt tar Skandiabanken hänsyn till produkter, distributionskanaler, data om bankens kunder, kriminellas tillvägagångssätt samt information från myndigheter och branschorganisationer.

Genom att löpande följa upp och inhämta kundkännedom kan Skandiabanken vidta åtgärder mot de risker som banken eventuellt exponeras för. Banken övervakar transaktioner med system vars syfte är att upptäcka avvikelser och misstänkta beteenden. Banken arbetar löpande med att förstärka åtgärderna mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Under 2023 färdigställdes implementeringsarbetet av ett nytt och mer ändamålsenligt transaktionsövervakningssystem inom bankverksamheten. Detta system möjliggör effektivare utredningsprocesser samt minskar risken för att banken utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. En mer avancerad analys av data stärker Skandiabankens förmåga att upptäcka risker och misstänkta beteenden. Utveckling av existerande system för inhämtning av kundkännedom har också genomförts. Intern rapportering avseende penningtvättsområdet sker minst kvartalsvis till vd och halvårsvis till styrelsen i Skandiabanken.

Personal och sociala förhållanden

Skandiabanken strävar efter att ha engagerade och friska medarbetare som har möjlighet att prestera och utvecklas. Alla ledare i banken har ett tydligt uppdrag att motivera medarbetarna till att göra sitt bästa för att skapa största möjliga kundnytta. Skandiabankens kultur och värderingar, ledarskap och förmåga att rekrytera och behålla duktiga medarbetare är centrala framgångsfaktorer i det arbetet. Ett högt medarbetarengagemang och ett högt omdöme om oss som arbetsgivare är viktiga ledstjärnor och mäts genom eNPS. Utfallet för Skandiabankens mätning av medarbetarengagemang 2023 var 43 (48) vilket är högre än bankens målsättning om att uppnå ett eNPS som är högre än 30.

Banken strävar efter att alla bankanställda ska känna ett engagemang och en stolthet för det hållbarhetsarbete Skandia har åstadkommit hittills och för Skandias ambition framåt. En viktig del i detta arbete är att Skandiabanken sedan hösten 2022 har gjort det obligatoriskt för bankens medarbetare inom kundservice att genomföra en grundläggande utbildning kring Skandias hållbarhetsarbete.

Ärligen ställs även frågor i medarbetarundersökningen om medarbetarnas engagemang och delaktighet i hållbarhetsarbetet. Utfallet visar om Skandiabanken håller en god och hög nivå i hållbarhetsarbete men även om en bred involvering i organisationen säkerställs. Under 2023 uppgick utfallet till 3,9 (3,7) på en femgradig skala.

Skandiabankens medarbetare med SwedSec-licensiering årligen en extern hållbarhetsutbildning med tillhörande licens. Utbildningen syftar till att ge en gemensam grundförståelse för hur klimatomställningen och arbetet för en hållbar utveckling påverkar finansmarknaden samt de regelverk som EU introducerar. Medarbetarna med denna licens genomför årligen en kunskapsuppdatering.

Jämställdhet, mångfald och icke-diskriminering

I Skandiabankens policy om anställdas etik, mutor och visselblåsning fastställs att bankens medarbetare förväntas bidra aktivt till en trygg och inkluderande miljö och motverka diskriminering på grund av etnisk tillhörighet, religion eller annan trosuppfattning, kön, könsöverskridande identitet eller uttryck, ålder, sexuell läggning eller funktionshinder. Det innebär att stå upp för sig själv eller den kollega som drabbas, alternativt säkerställa att händelsen eskaleras via ansvarig chef, chefens chef, HR eller arbetsmiljöombud. Uppförandekoden tydliggör förväntningar på medarbetarna, på hur en trygg och inkluderande arbetsmiljö ska fungera och fastställer att medarbetarna förväntas bemöta kollegor och kunder på ett respektfullt sätt och ta ansvar för att uppmärksamma och motverka olämpligt beteende.

Skandiabanken har nolltolerans mot alla typer av mobbing, trakasserier och diskriminering och fastställer årligen, eller vid behov, en plan för aktiva åtgärder mot diskriminering. Utöver att tillämpa individuell lönesättning i enlighet med principen lika lön för lika arbete, genomför Skandiabanken

regelbundna lönekartläggningar, för att säkerställa jämställda löner. Obligatoriska utbildningar genomförs för nyanställda.

Banken ska bibehålla en jämn könsfördelning, mellan 40 till 60 procent, samt öka andelen jämställda yrkesgrupper. Könsfördelningen i Skandiabankens styrelse och företagsledning är god, se not 6 Personalkostnader. I en årlig mätning får bankens anställda ta ställning till en rad olika påståenden däribland "Kvinnor och män har likvärdiga villkor och möjligheter på min arbetsplats". Vid den senaste mätningen i november 2023 var resultatet för detta påstående 4,6 (4,6), av maximalt 5 för banken.

Arbetsmiljö och hälsa

Skandias koncerngemensamma riktlinje om arbetsmiljö, hälsa och rehabilitering samt riskbruk utgör utgångspunkten för det systematiska arbetsmiljöarbetet, enligt gällande lagstiftning, och omfattar alla medarbetare. Detta tydliggörs också i uppförandekoden. Skandia ska ha en arbetsmiljö som inte utsätter medarbetare för ohälsa eller olycksfall, och det finns även riktlinjer för hur en eventuell arbetsskada ska hanteras, följas upp och förebyggas. Vidare ska arbetsmiljöaspekter beaktas i alla beslut som berör medarbetarna och arbetsförhållanden ska anpassas till Skandias medarbetares olika förutsättningar. Skandiabanken strävar efter att ständigt förbättra arbetsmiljön och främja medarbetarnas hälsa och välmående. Exempelvis erbjuds anställda tillgång till hälso-, sjuk- och vårdförsäkringar samt friskvårdsbidrag, gemensamma hälsoaktiviteter och digital friskvårdsapp. Vidare följs medarbetarnas välmående samt upplevda arbetsmiljö upp via medarbetarundersökningar, dialoger och en årlig arbetsmiljö- eller skyddsron, i syfte att fånga tidiga signaler på ohälsa, sätta handlingsplaner och nödvändiga insatser kring sjukvård och rehabilitering.

Utöver detta förs dialog med relevanta fackliga representanter samt arbetsmiljökommitté, för att tydliggöra samverkan, roller och ansvar i arbetsmiljöfrågor. Alla chefer i Skandiabanken genomgår utbildningar i arbetsmiljö.

Under 2023 uppgick Skandiabankens totala sjukfrånvaro till 4,8 (3,7) procent.

Skandiabanken arbetar aktivt med kompetensförsörjning och kompetensutveckling, liksom en inkluderande kultur i en god arbetsmiljö.

Banken för en nära dialog med de organisationer som representerar medarbetarna. Detta sker genom såväl medbestämmandeförhandlingar (MBL) som andra former av facklig samverkan. Alla Skandiabankens medarbetare omfattas av kollektivavtal.

Mänskliga rättigheter

Affärsverksamheten ska bedrivas på ett sätt som upprätthåller Skandiabankens värderingar och som visar respekt för människor. Det innebär att banken ska ta ansvar för att förhindra och minimera eventuell negativ påverkan på mänskliga rättigheter. Vidare verkar banken för att även de bolag som Skandiabanken har affärsförbindelser med respekterar mänskliga rättigheter.

Personlig integritet är en av FN:s universella mänskliga rättigheter. Skandiabanken arbetar aktivt med skydd av den personliga integriteten i enlighet med befintlig dataskyddsreglering och externa vägledning.

Skandiabankens policy om behandling av personuppgifter syftar till att säkerställa att personuppgifter behandlas i enlighet med dataskyddsförordningen. Policyn detaljerar den operativa styrningen, hanteringen, rapporteringen och uppföljningen av behandlingen av personuppgifter. Skandiabanken ansvarar även för att dessa styrande dokument samt lagar och regler tillämpas i de fall en tredje part anlitas för att utföra ett uppdrag. Alla medarbetare informeras om Skandiabankens behandling om personuppgifter i en integritetspolicy, som finns tillgänglig internt.

Skandiabankens dataskyddsarbete inrymmer flertalet funktioner för samarbete och samverkan. Dataskyddsombud kontrollerar bland annat efterlevnaden av dataskyddsförordningen, informerar och ger råd om de skyldigheter som följer av dataskyddsbestämmelserna samt agerar kontaktperson för de registrerade. Dataskyddsombudet rapporterar även risker och brister på dataskyddsområdet till Skandiabankens vd och styrelse.

Kraven på informationssäkerhet konkretiseras i Skandiabankens policy om säkerhet samt instruktioner om informationssäkerhet med underliggande riktlinjer. Instruktionerna för informationssäkerhet beskriver hur Skandiabankens tillgångar, såsom dokumentation, data, och system som hanterar information, ska skyddas för att uppnå en rimlig risknivå. I de styrande dokumenten framgår också grundläggande krav, såsom att säkerställa styrning, tydliggöra ansvar, säkerställa införande och genomförande av nödvändiga kontroller, samt stödja identifieringen av säkerhetsrisker och säkerställa lämpliga säkerhetsåtgärder.

Medarbetarna genomför årligen utbildningar för att ha en hög medvetenhet och kunskap om hur information ska hanteras och personuppgiftsincidenter rapporteras, i syfte att minska eventuella risker kopplade till personuppgiftshandling och säkerställa regelefterlevnad. Utöver detta får samtliga medarbetare och berörda konsulter regelbunden utbildning inom informationssäkerhetsområdet för att främja en god informationssäkerhetskultur.

FN:s vägledande principer identifierar barn som en särskilt sårbar grupp. För att skydda barnets rättigheter grundade Skandia tillsammans med ECPAT finanskoalitionen mot barnsexhandel år 2008.

Mänskliga rättigheter inkluderas även i Skandiabankens policy för hållbart företagande och i Skandias uppförandekod för leverantörer.

Läs mer om hur Skandiabanken arbetar med mänskliga rättigheter i vår egen verksamhet under ”Personal och sociala förhållanden” ovan.

Miljö

Skandiabanken har en övergripande långsiktig strategi för att införliva miljöhänsyn i alla delar av bankens verksamhet och ställer även tydliga miljökrav på leverantörer och partners. Skandiabanken bidrar till Skandiakoncernens övergripande mål om att halvera koncernens totala koldioxidutsläpp och avfall fram till 2030, med basår 2019.

Skandiabankens klimatpåverkan är begränsad mot bakgrund av verksamhetens digitala fokus, men miljö är ändå en prioriterad fråga för Skandiabanken. Skandiabankens interna miljöarbete drivs i linje med ISO 14001 för att den mesta väsentliga miljöpåverkan ska hanteras och ständigt förbättras. Bland annat strävar banken efter att hela tiden minska sitt miljömässiga fotavtryck. Ett aktivt arbete med miljöfrågor är också viktigt för att banken ska vara trovärdiga för sina kunder. Banken har länge strävat efter att enbart använda förnybar el i sina kontorslokaler, och idag är hela Skandiabankens förbrukning förnybar. Bankens totala energiförbrukning (fjärrvärme, fjärrkyla, el) uppgick till 1 174 (1 119) MWh under 2023. Skandiabankens kontor är miljöklassade och lokalvärden är Svanenmärkt. Miljökrav ställs även när banken köper in varor och tjänster till verksamheten. Sedan 2021 har Skandias huvudkontor i Stockholm solceller på taket vilket genererar cirka 120 000 kWh per år. Detta står för cirka 30 procent av kontorets fastighetsel.

Skandiabanken arbetar också med att minska den direkta klimatpåverkan från verksamheten genom att fortsätta att styra om till en än mer digital kundkommunikation. Avier till

bankens bolånekunder skickas huvudsakligen digitalt. Vidare signeras allt fler blanketter digitalt, och fullmakter inhämtas digitalt.

Skandias riktlinjer om resor i tjänsten förespråkar möten som inte kräver fysisk närvaro då detta begränsar bankens direkta klimat- och miljöpåverkan. De totala CO₂-utsläppen från bankens energiförbrukning och resor uppgick under 2023 till 41 (34) ton. Ökningen är främst hänförlig till ökad energiförbrukning (fjärrvärme). Utsläppen från bankens tjänsteresor uppgick till 5,8 (5,5) ton CO₂ vilket är en marginell ökning (5%) i jämförelse med 2022. I jämförelse med 2019 är dock utsläppsnivåerna fortsatt låga för bankens resande, då utsläppen från tjänsteresor uppgick till 63,5 ton CO₂.

Skandiabanken klimatkompenserar för de utsläpp som den egna verksamheten ger upphov till. Investeringar görs i kvalitetscertifierade klimatkompensationsprojekt som bidrar till en hållbar utveckling, med mätbara effekter.

Läs mer om Skandias övergripande hållbarhetsarbete på www.skandia.se där även Skandias års- och hållbarhetsredovisning återfinns.

Fem år i sammandrag

Nyckeltal, MSEK					
Volymutveckling	2023	2022	2021	2020	2019
Medelvolum (balansomslutning), MSEK	115 986	103 929	94 944	87 531	78 652
Kapitaltäckningsmått					
Total kapitalrelation:					
Kapitalbas i % av riskvägt exponeringsbelopp	20,8%	20,4%	20,8%	20,7%	21,9%
Kärnprimärkapitalrelation:					
Kärnprimärkapital i % av riskvägt exponeringsbelopp	19,2%	18,6%	18,8%	18,5%	19,5%
Resultatmått					
Räntenettomarginal:					
Räntenetto i % av medelvolum (balansomslutning)	1,08%	0,96%	0,88%	0,98%	0,95%
Avkastning på tillgångar:					
Nettovinsten dividerat med balansomslutningen	0,41%	0,33%	0,25%	0,26%	0,01%
Avkastning på totalt kapital:					
Rörelseresultat i % av medelvolum (balansomslutning)	0,53%	0,45%	0,33%	0,35%	0,18%
Avkastning på eget kapital:					
Rörelseresultat efter faktisk skatt i % av genomsnittligt eget kapital	8,63%	7,23%	5,29%	5,37%	2,74%
K/I-tal före kreditförluster och nedskrivning immateriella tillgångar:					
Kostnader exklusive kreditförluster i relation till rörelseintäkter	0,56	0,61	0,71	0,70	0,84
Lånefordringar i stadie 3					
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3:					
Reserv för kreditförluster i % av andel utlåning till allmänheten i stadie 3 brutto	3,2%	4,4%	4,8%	8,4%	19,3%
Andel lånefordringar i stadie 3 netto:					
Lånefordringar i stadie 3 netto i % av total utlåning till allmänheten exklusive placering hos Riksgälden	0,98%	0,52%	0,44%	0,18%	0,07%
Kreditförlustnivå:					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker), och kreditgarantier	0,02%	0,02%	0,01%	0,02%	0,01%
Övriga uppgifter					
Antal kunder i tusental	401	383	372	364	358
Medelantal anställda	273	270	275	270	264

För ytterligare information om och beräkning av alternativa nyckeltal se Alternativa nyckeltal, sist i årsredovisningen.

Fem år i sammandrag

Resultat- och balansräkningar, fem år i sammandrag, MSEK

Resultaträkning	2023	2022	2021	2020	2019
Räntenetto	1 257	1 001	834	855	751
Erhållna utdelningar	0	0	0	0	1
Provisionsnetto	152	168	197	162	147
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1	36	18	-6	0
Övriga rörelseintäkter	31	30	33	33	39
Totala rörelseintäkter	1 441	1 235	1 082	1 044	938
Personalkostnader	-256	-239	-258	-248	-260
Övriga administrationskostnader	-508	-475	-460	-430	-472
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-17	-17	-17	-17	-18
Övriga rörelsekostnader	-25	-24	-29	-33	-42
Totala kostnader före kreditförluster	-806	-755	-764	-728	-792
Kreditförluster, netto	-24	-17	-7	-12	-6
Rörelseresultat	611	463	311	304	140
Koncernbidrag	—	—	—	—	-127
Resultat före skatt	611	463	311	304	13
Skatt	-130	-98	-66	-68	-3
Årets resultat	481	365	245	236	10
Balansräkning	2023	2022	2021	2020	2019
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	2 198	1 722	296	3 012	19
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	5 097	4 092	4 142	4 590	3 279
Utlåning till kreditinstitut	356	279	415	499	322
Utlåning till allmänheten	102 330	95 356	86 698	76 363	72 476
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk	-426	-1 066	-86	34	-35
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	7 313	7 571	5 188	5 043	5 306
Aktier och andelar	19	50	42	37	35
Immateriella och materiella tillgångar	22	39	57	72	89
Övriga tillgångar	826	1 379	322	284	278
Totala tillgångar	117 735	109 422	97 074	89 934	81 769
Skulder till kreditinstitut	283	844	64	71	104
In- och upplåning från allmänheten	53 870	45 439	45 095	43 707	40 665
Emitterade värdepapper m.m.	55 868	56 264	45 796	40 177	35 242
Övriga skulder	889	543	354	465	494
Efterställda skulder	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Totala skulder	111 910	104 090	92 309	85 420	77 505
Eget kapital	5 825	5 332	4 765	4 514	4 264
Totala skulder och eget kapital	117 735	109 422	97 074	89 934	81 769

Vinstdisposition

Belopp i SEK

Disposition av Skandiabankens fria egna kapital	2023
Fond för verkligt värde	-17 178 710
Balanserade vinstmedel	4 879 544 325
Årets resultat	481 503 793
Fritt eget kapital	5 343 869 408
Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:	
I ny räkning balanseras	5 343 869 408
	5 343 869 408
Om detta förslag godkännes kommer bolagets redovisade egna kapital att bestå av:	
Aktiekapital	400 000 000
Reservfond	81 399 910
Fond för verkligt värde	-17 178 710
Balanserade vinstmedel	5 361 048 118
	5 825 269 318

I enlighet med 6 kap 2§ andra punkten lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) är styrelsens bedömning att bolagets egna kapital är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk.

Resultaträkning

MSEK	Not	2023	2022
Räntenetto	2	1 257	1 001
<i>varav ränteintäkter</i>	2	4 653	1 698
<i>varav räntekostnader</i>	2	-3 396	-697
Erhållna utdelningar		0	0
Provisionsnetto	3	152	168
<i>varav provisionsintäkter</i>	3	239	252
<i>varav provisionskostnader</i>	3	-87	-84
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	1	36
Övriga rörelseintäkter	5	31	30
Totala rörelseintäkter		1 441	1 235
Allmänna administrationskostnader			
Personalkostnader	6	-256	-239
Övriga administrationskostnader	7	-508	-475
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	8	-17	-17
Övriga rörelsekostnader	9	-25	-24
Totala kostnader före kreditförluster		-806	-755
Resultat före kreditförluster		635	480
Kreditförluster, netto	10	-24	-17
Rörelseresultat		611	463
Resultat före skatt		611	463
Skatt på årets resultat	11	-130	-98
Årets resultat		481	365
Hänförligt till			
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)		481	365

Rapport över totalresultat

MSEK	2023	2022
Årets resultat	481	365
Övrigt totalresultat		
Poster som inte kan omklassificeras till periodens resultat		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, egetkapitalinstrument	-2	3
Poster som har omklassificerats eller kan omklassificeras till periodens resultat		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	17	-64
Skatt hänförligt till finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	-3	13
Totalt övrigt totalresultat efter skatt	12	-48
Årets totalresultat efter skatt	493	317
Hänförligt till		
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)	493	317

Balansräkning

31 december, MSEK

Tillgångar	Not	2023	2022
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	12	2 198	1 722
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	13	5 097	4 092
Utlåning till kreditinstitut	14	356	279
Utlåning till allmänheten	15	102 330	95 356
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk	16	-426	-1 066
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	7 313	7 571
Aktier och andelar m.m.	18	19	50
Immateriella tillgångar	19	21	38
Materiella tillgångar		1	1
Uppskjutna skattefordringar	20	7	13
Övriga tillgångar	21	578	1 199
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22	241	167
Totala tillgångar		117 735	109 422

Skulder och avsättningar	Not	2023	2022
Skulder till kreditinstitut	23	283	844
In- och upplåning från allmänheten	24	53 870	45 439
Emitterade värdepapper m.m.	25	55 868	56 264
Övriga skulder	26	497	205
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	27	382	325
Avsättningar	28	10	13
Efterställda skulder	29	1 000	1 000
Totala skulder och avsättningar		111 910	104 090
Aktiekapital		400	400
Andra fonder			
- Reservfond		81	81
- Fond för verkligt värde		-17	-29
Balanserad vinst		4 880	4 515
Årets resultat		481	365
Totalt eget kapital	39	5 825	5 332
Totala skulder, avsättningar och eget kapital		117 735	109 422

Rapport över förändringar i eget kapital

MSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				Balanserade vinstmedel	Totalt Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde			Total Fond för verkligt värde		
			Verkligt värdereserv avseende skuld-instrument ¹	Verkligt värdereserv avseende egetkapital-instrument ¹				
Ingående eget kapital 2022	400	81	20	-1	19	4 265	4 765	
Årets resultat	—	—	—	—	—	365	365	
Omklassificering vid avyttring till resultaträkning före skatt för verkligt värdereserv	—	—	-2	—	-2	—	-2	
Orealiserad värdeförändring före skatt verkligt värdereserv	—	—	-62	3	-59	—	-59	
Skatt hänförlig till verkligt värdereserv	—	—	13	—	13	—	13	
Årets totalresultat	—	—	-51	3	-48	365	317	
Erhållet aktieägartillskott	—	—	—	—	—	250	250	
Utgående eget kapital 2022	400	81	-31	2	-29	4 880	5 332	
Ingående eget kapital 2023	400	81	-31	2	-29	4 880	5 332	
Årets resultat	—	—	—	—	—	481	481	
Omklassificering vid avyttring till resultaträkning före skatt för verkligt värdereserv	—	—	-3	—	-3	—	-3	
Orealiserad värdeförändring före skatt verkligt värdereserv	—	—	20	-2	18	—	18	
Skatt hänförlig till verkligt värdereserv	—	—	-3	—	-3	—	-3	
Årets totalresultat	—	—	14	-2	12	481	493	
Utgående eget kapital 2023	400	81	-17	0	-17	5 361	5 825	

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

Kassaflödesanalys

Kassaflödesanalys (indirekt metod), MSEK

Den löpande verksamheten	2023	2022
Resultat före skatt	611	463
varav inbetalda räntor	4 581	1 597
varav utbetalda räntor	-3 411	-575
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet:		
Värdetförändring placeringstillgångar	28	-32
Av-/nedskrivningar		
- avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	17	17
Kreditförluster	24	17
Betald skatt	-97	-82
Total före ändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	583	383
Minskad (+)/ökad (-) utlåning till allmänheten	-6 998	-8 675
Minskad (+)/ökad (-) innehav räntebärande värdepapper och aktier	-716	-2 377
Minskad (-)/ökad (+) in- och upplåning från allmänheten	8 431	345
Minskad (-)/ökad (+) emitterade värdepapper	-397	10 467
Förändring av övriga tillgångar och övriga skulder	213	119
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 116	262
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella tillgångar	0	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	0	0
Finansieringsverksamheten¹		
Aktieägartillskott	—	250
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	—	250
Årets kassaflöde	1 116	512
Likvida medel vid periodens början	1 157	647
Kursdifferens i likvida medel	-2	-2
Årets kassaflöde	1 116	512
Likvida medel vid periodens slut	2 271	1 157
Likvida medel	2023	2022
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	2 198	1 722
Utlåning till kreditinstitut	356	279
Skulder kreditinstitut	-283	-844
Likvida medel	2 271	1 157

Kassaflödet från den löpande verksamheten består av bankens huvudsakliga verksamhetsområde det vill säga ut- och inlåning samt placeringar i räntebärande värdepapper.

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

¹ Låmnade och mottagna koncernbidrag samt erhållna aktieägartillskott klassificeras som finansieringsverksamhet, se även not 37 Upplysningar om närstående. Under 2023 och 2022 har banken inte lämnat eller erhållit några koncernbidrag.

Noter

Alla belopp i MSEK om ej annat anges.

Notförteckning

1	Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper	24
NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN		
2	Räntenetto	28
3	Provisionsnetto	28
4	Nettoreultat finansiella transaktioner	28
5	Övriga rörelseintäkter	28
6	Personalkostnader	29
7	Övriga administrationskostnader	32
8	Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	32
9	Övriga rörelsekostnader	32
10	Kreditförluster, netto	32
11	Skatt	32
NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN		
12	Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	32
13	Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	33
14	Utlåning till kreditinstitut	33
15	Utlåning till allmänheten	33
16	Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk	35
17	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	35
18	Aktier och andelar m.m.	35
19	Immateriella tillgångar	36
20	Aktuella och uppskjutna skattefordringar	36
21	Övriga tillgångar	36
22	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	36
23	Skulder till kreditinstitut	36
24	In- och upplåning från allmänheten	37
25	Emitterade värdepapper m.m.	37
26	Övriga skulder	37
27	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	37
28	Avsättningar	37
29	Efterställda skulder	38
ANDRA UPPLYSNINGAR		
30	Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtagande	38
31	Klagomål och tvister	38
32	Information om kapitaltäckning	39
33	Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker	45
34	Upplysningar om derivatinstrument	57
35	Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal	57
36	Klassificering och värdering av finansiella tillgångar och skulder	58
37	Upplysningar om närstående	60
38	Tilläggsupplysningar eget kapital	61
39	Vinstdisposition	61
40	Händelser efter balansdagen	61

1. Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper

Innehållsförteckning

1. Allmän information
2. Grund för årsredovisningens upprättande
3. Ändrade redovisningsprinciper
4. Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar och kritiska bedömningar
5. Segmentsrapportering
6. Transaktioner i utländsk valuta
7. Finansiella instrument - klassificering och värdering
8. Avsättningar för pensionsförpliktelser
9. Intäkts- och kostnadsredovisning
10. Ställda säkerheter och åtaganden
11. Koncernbidrag och aktieägartillskott

1. Allmän information

Denna årsredovisning för Skandiabanken Aktiebolag (publ) med organisationsnumret 516401-9738 avser perioden 1 januari – 31 december 2023. Skandiabanken har sitt säte i Stockholm. Adressen till huvudkontoret är Lindhagensgatan 86, Stockholm. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 25 mars 2024. Resultat- och balansräkningen blir föremål för fastställelse på årsstämman som planeras till den 2 maj 2024. Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt med organisationsnummer 516406-0948 och med säte i Stockholm upprättar koncernredovisning för hela Skandiakoncernen i vilken Skandiabanken ingår.

2. Grund för årsredovisningens upprättande

Årsredovisningen för 2023 har upprättats 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 RFR 2 Redovisning för juridiska personer från Rådet för finansiell rapportering. I enlighet med dessa föreskrifter och allmänna råd tillämpar Skandiabanken så kallad lagbegränsad IFRS. Det innebär att samtliga av EU godkända IFRS Accounting Standards och IFRIC Interpretations tillämpas så långt det är möjligt inom ramen för svensk lagstiftning och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Skandiabankens funktionella valuta är svenska kronor, och de finansiella rapporterna för Skandiabanken presenteras i svenska kronor avrundat till närmaste miljon (MSEK), om inte annat anges. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde vilka främst består av bankens derivat och räntebärande värdepapper.

De redovisningsprinciper som redovisas nedan har tillämpats genomgående för alla perioder som presenteras i de finansiella rapporterna om inte annat anges.

3. Ändrade redovisningsprinciper

Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2023

IAS 1 Utformning av finansiella rapporter

IASB har publicerat ändringar i IAS 1 Utformning av finansiella rapporter där tidigare krav att upplysa om betydande redovisningsprinciper har ersatts med krav att lämna upplysningar om väsentlig information om redovisningsprinciper. Information om redovisningsprinciper förväntas vara väsentlig om användare av de finansiella rapporterna behöver den för att förstå annan väsentlig information samt att utelämnande eller fördunkling av informationen kan påverka de beslut som de primära användarna av de finansiella rapporterna fattar. Syftet är att förbättra kommunikationen i de finansiella rapporterna genom att säkerställa mer företagsanpassade upplysningar, färre irrelevanta upplysningar, eller att i vart fall oväsentlig information inte döljer väsentlig information. En genomgång har gjorts av redovisningsprinciperna i Skandiabanken vilken resulterat i att vissa mindre relevanta redovisningsprinciper har tagits bort.

Övriga nya och ändrade standarder och tolkningar från 2023 har inte haft någon väsentlig 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 påverkan på de finansiella rapporterna den period de tillämpas första gången.

4. Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar och kritiska bedömningar

För att upprätta redovisning måste företagsledningen i vissa fall använda sig av uppskattningar och bedömningar. Dessa baseras på tidigare erfarenheter och antaganden som anses vara rättvisande och rimliga. Dessa uppskattningar och bedömningar påverkar redovisade belopp i både balansräkningen och resultaträkningen liksom åtaganden utanför balansräkningen. De viktigaste antagandena om framtiden och källor till osäkerhet som kan påverka de redovisade beloppen för tillgångar och skulder är relaterade till:

- Reservering för kreditförluster
- Finansiella instrument till verkligt värde

Reservering för kreditförluster

Vid beräkning av reserveringar för lånefordringar i stadie 1 och 2 används komplexa och välutvecklade modeller och flera antaganden såsom vad som utgör signifikant ökad kreditrisk, sannolikhet för fallissemang, utveckling av makroekonomiska faktorer samt sannolikhet för olika framtida scenarier. Reserveringar avseende fallerade lånefordringar, stadie 3, bedöms efter uppskattning av framtida kassaflöden med hänsyn till låntagarens återbetalningsförmåga samt uppskattning av det verkliga värdet på eventuella säkerheter. Reserven för bolåneportföljen beräknas som förväntade framtida kreditförluster med hänsyn taget till den makroekonomiska utvecklingen. Osäkerheten kring ekonomins utveckling samt framtida förändringar av kunders betalningsförmåga genererar en osäkerhet i uppskattningen av framtida kreditförluster. För att beakta osäkerheten i den makroekonomiska utvecklingen skapas 5 makroekonomiska scenarier. Varje scenario har en fastställd sannolikhet att inträffa som i kombination producerar en makroekonomiskt förväntad förlust. Prognoser på makroekonomiska faktorer påverkar förflyttningar mellan stadie 1 och stadie 2 samt de underliggande variablerna som används för beräkningen av förväntade förluster. Prognosernas osäkerhet genererar därmed en osäkerhet i beräkningen av förväntade kreditförluster. För mer information se not 15 Utlåning till allmänheten.

Finansiella instrument till verkligt värde

Det finns en viss osäkerhet i värderingen av finansiella instrument då denna värdering påverkas av rådande marknads- och ränteläge som snabbt kan förändras.

5. Segmentsrapportering

Skandiabanken bedriver endast bankverksamhet i Sverige och har i övrigt ingen särskild segmentsindelning av verksamheten varmed någon sådan rapportering inte upprättas.

6. Transaktioner i utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta redovisas i bankens funktionella valuta enligt transaktionsdagens kurs. Bankens funktionella valuta är SEK.

Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta omräknas till valutakursen per balansdagen. Icke-monetära tillgångar och skulder som redovisas till historiska anskaffningsvärden omräknas till valutakursen vid transaktionstillfället, medan icke-monetära poster i utländsk valuta som redovisas till verkligt värde, räknas om till valutakursen per balansdagen. Kursdifferenser som uppkommer inkluderas i periodens resultat.

Valutakursförändringar redovisas i rörelseresultatet under rubriken Nettoresultat finansiella transaktioner.

7. Finansiella instrument – klassificering och värdering

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen på tillgångssidan utgörs huvudsakligen av utlåning till allmänheten samt räntebärande värdepapper. På skuldsidan återfinns in- och upplåning från allmänheten samt emitterade värdepapper.

Fortsättning not 1. Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper

Affärsdags- respektive likviddagsredovisning

Avista- och derivatransaktioner på penning-, obligations-, aktie- och valuta-marknaden redovisas i och bokas bort från balansräkningen per affärsdagen, för övriga finansiella tillgångar och skulder tillämpas likviddagsredovisning.

Principer för bortbokning från balansräkningen för finansiella tillgångar, för vilka affärsdagsredovisning inte tillämpas, är att de bokas bort när de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödet upphör att gälla eller har överförts till annan motpart. Detta sker normalt när motparten erlagt likvid för tillgången. Bortbokning av finansiella skulder, för vilka affärsdagsredovisning inte tillämpas, sker när Skandiabanken återbetalat skulden.

Brutto- respektive netto-redovisning

Tillgångar och skulder redovisas brutto med undantag för när det finns en legal rätt och en avsikt att avveckla dessa netto. Till exempel sker netto-redovisning under rubriken ut- eller inlåning till kreditinstitut vid avveckling via clearinginstitut.

Initial redovisning och värdering

När en finansiell tillgång eller finansiell skuld redovisas första gången värderas den till verkligt värde. För de finansiella tillgångar eller skulder som inte tillhör kategorin finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen, ingår transaktionskostnader som är direkt hänförliga till förvärvet eller emissionen av den finansiella tillgången eller finansiella skulden.

Klassificering och värdering

Finansiella instrument klassificeras och värderas efter den första redovisningen i enlighet med nedanstående beskrivning under Finansiella tillgångar och Finansiella skulder.

Finansiella tillgångar

Skandiabanken har klassificerat sina finansiella tillgångar i olika kategorier. Dessa kategorier bestämmer hur instrumenten värderas och redovisas efter anskaffningstidpunkten. Klassificeringen bestäms utifrån affärsmodell för den portfölj som instrumentet ingår i och huruvida kassaflödena endast utgör betalning för kapitalbelopp och ränta.

Finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde

Här redovisas bankens låneportföljer. Dessa redovisas till upplupet anskaffningsvärde beräknat enligt effektivräntemetoden med hänsyn till reservering för förväntade kreditförluster. Lånen bokas bort ur balansräkningen när de är förtidsinlösta eller när kreditförlust konstaterats. Även andra finansiella fordringar såsom kassa och fondlikvidfordringar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Som approximation för upplupet anskaffningsvärde används det nominella beloppet då dessa fordringar har mycket kort löptid.

Finansiella tillgångar där förändringar i verkligt värde redovisas via Övrigt totalresultat

Skandiabanken tillämpar denna kategori för räntebärande värdepapper, primärt avseende placering av likviditet, vilka normalt innehas fram till slutförfall men där det vid behov finns möjlighet att avyttra hela eller delar av innehavet i förtid. Värdering sker till verkligt värde med orealiserade värdeförändringar redovisade i Övrigt totalresultat. Vid avyttring redovisas realiserad värdeförändring i resultaträkningen på raden Nettoresultat finansiella transaktioner och återförs därmed från Övrigt totalresultat. Räntor redovisas i resultaträkningen på raden Ränteintäkter, beräknade i enlighet med effektivräntemetoden. Eventuella valutakursförändringar redovisas också i resultaträkningen på raden Nettoresultat finansiella transaktioner. I denna kategori finns också ett mindre innehav av aktier av strategisk karaktär i företaget som främst utför stödjande verksamhet. Då dessa inte innehas i handelssyfte har banken valt optionen att redovisa verkligt värdeförändringen i Övrigt totalresultat. Realiserade värdeförändringar avseende dessa förs inte om till resultaträkningen.

Finansiella tillgångar där förändringar i verkligt värde redovisas via resultaträkningen

Denna kategori inkluderar ett mindre handelslager kopplat till fondhandel, ett mindre aktieinnehav samt derivat. Värdeförändringar redovisas i resultaträkningen under Nettoresultat finansiella transaktioner. Ränteintäkter på dessa instrument redovisas i Räntenettet.

Värdering till verkligt värde sker till officiella noteringskurser på en aktiv marknad och det verkliga värdet baseras på köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader vid anskaffningstillfället. Om värdering ej sker till officiella noteringskurser sker värdering av finansiella instrument med hjälp av olika värderingstekniker. Beskrivning av hur verkligt värde fastställs beskrivs i avsnitt Metoder för bestämning av verkligt värde nedan.

Derivatinstrument används för att ekonomiskt eliminera ränterisk samt valutarisk och är avsedda att behållas till slutförfalldagen. Värdering görs individuellt och till verkligt värde. Räntederivat värderas genom diskontering av framtida kassaflöden med hjälp av en aktuell räntekurva medan valutawaprar respektive valutaterminer värderas till aktuell terminskurs på balansdagen. Principen för hur orealiserad respektive realiserad vinst eller förlust redovisas beror på om derivatet används i en säkringsrelation eller inte och, om så är fallet, vilken säkringsredovisningsmodell som tillämpas, se avsnittet Säkringsredovisning nedan. Vinst och förluster på derivat som inte används som säkringsinstrument för säkringsredovisning redovisas i resultaträkningen under Nettoresultat finansiella transaktioner.

Kreditförlustreserveringar avseende finansiella tillgångar

För finansiella instrument som värderas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via Övrigt totalresultat ska en reservering för sannolika kreditförluster beräknas. Denna bygger på förväntade kreditförluster och inte inträffade, det vill säga ett framåtriktat angreppssätt. I beräkningen tas även hänsyn till relevanta makrofaktorer och flera olika scenarier. Initialt görs en reservering som motsvarar en förväntad kreditförlust inom 12 månader. Om kreditrisken ökar signifikant jämfört med den initiala kreditrisken beräknas en förväntad kreditförlust för den återstående löptiden. I Skandiabanken har signifikant ökad kreditrisk definierats som bland annat försämring av riskklass enligt bankens riskklassningssystem och/eller sen betalning mer än 29 dagar. För låntagare med en initial riskklass 1 och 2 bedöms en försämring vid minst två, respektive ett steg från det första redovisningstillfället som en betydande förändring i kreditrisk. Ny bedömning görs mot initial riskklassificering vid varje rapporteringstillfälle.

Bankens bolånportfölj

Lånen fördelas i olika stadier beroende på kreditrisk.

Stadie 1: omfattar fordringar där det inte har inträffat någon signifikant ökning av kreditrisken sedan det första redovisningstillfället. Detta definieras som friska krediter eller 0 – 29 dagar sen med betalning.

Stadie 2: omfattar krediter där det har inträffat en signifikant ökning av kreditrisken sedan det första redovisningstillfället, och/eller 30–89 dagar sen med betalning.

Reserveringarna i stadie 1 och 2 beräknas som sannolikhet för fallissemang (PD) gånger exponering vid fallissemang (EAD) gånger förlust i händelse av fallissemang (LGD). För stadie 1 görs en reservering som motsvarar en förväntad kreditförlust inom 12 månader. För fordringar i stadie 2 beräknas en förväntad kreditförlust för den återstående löptiden. Löptiden utgår från kontraktuell löptid men justeras, baserat på historiskt beteende, för att kunna bedöma sannolikheten för framtida återbetalningar i förtid. Beräkningen baseras på prognoser av relevanta makrofaktorer och scenarier där banken använder samma basscenario som Skandiakoncernen. De makrofaktorer som används är arbetslöshet, BNP-tillväxt, förändring av bostadspriser och STIBOR 3 månader. Utöver basscenario har banken ytterligare scenarier vilka är mer positiva respektive mer negativa jämfört med basscenarioet och där det bedöms hur sannolikt det är att respektive scenario inträffar.

Stadie 3: omfattar fallissemang det vill säga minst 90 dagar sen med betalning, föremål för skuldsanering, eftergifter eller det bedöms som osannolikt att motparten kommer att fullgöra sina kreditförpliktelser utan att banken måste realisera en eventuell säkerhet eller vidta liknande åtgärder. För fordringar i stadie 3 beräknas reserven genom en individuell bedömning på varje enskild kredit och med en aktuell värdering av säkerheten. Vid bedömningen av säkerhetens värde tas även hänsyn till den makroekonomiska situationen och förväntad prisutveckling. Exponeringen definieras som kapitalskuld plus upplupna räntor. Fordringar i stadie 3 betraktas som osäkra.

Övrig utlåning

I denna portfölj återfinns övriga lån samt kontokrediter, kreditkort och depå-

Fortsättning not 1. Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper

krediter. För denna portfölj sker en reservering med flera praktiska förenklingar då portföljen är av begränsad storlek. De förenklingar som används är:

Stadie 1: Ett vägt värde för sannolikhet för fallissemang hämtas från UC för den totala exponeringen.

Stadie 2: Sannolikhet för fallissemang bedöms utifrån bankens egna erfarenheter med förenkling avseende löptid och ingen effekt av diskontering vilket inte ger en väsentlig effekt.

Stadie 3: fallissemang – sena betalningar mer än 90–180 dagar – 60% reservering respektive över 180 dagar 90% reservering av utestående exponering.

Åtaganden utanför balansräkningen

Reserver beräknas även för åtaganden utanför balansräkningen vilka består av beviljade men ännu ej utbetalda lån samt outnyttjade räkningskrediter.

Dessa bedöms tillhöra stadie 1 och för dessa beräknas en 12 månaders förlustrisering men med hänsyn till att alla kreditofferter inte blir accepterade. Denna kreditförlustrisering redovisas som Avsättningar.

Räntebärande värdepapper

Även för värdepapper som värderas till verkligt värde via Övrigt totalresultat ska en kreditförlustriserv beräknas. Reserven beräknas för förväntade kreditförluster inom 12 månader enligt ovan där PD hämtas från Moody's och förlust i händelse av fallissemang (LGD) uppskattas med riskvikt enligt kapitaltäckningsreglerna för banker. Bankens placeringsriktlinjer innebär att placeringar endast görs i värdepapper emitterade av motparter med en "investment grade", vilket innebär att ett externt kreditbetyg på en viss nivå satts på emittenten av värdepapperet. Av denna anledning bedöms kreditrisken som låg (low credit risk) och ingen förväntad förlust för resterande löptid behöver beräknas trots en ökad kreditrisk men med fortsatt "investment grade". Om det finns indikationer på en signifikant ökad kreditrisk görs dock en individuell bedömning av respektive värdepapper. Förändringen av kreditförlustriseringen redovisas i posten Nettoresultat finansiella transaktioner i resultaträkningen och motbokas verkligt värdereserven i eget kapital.

Övriga finansiella tillgångar

Dessa poster som bland annat innefattar utlåning till kreditinstitut och fondlikvidfordringar har mycket korta löptider. En beräkning av 12 månaders förväntad förlust nedskalad till lämplig löptid blir oväsentlig varvid ingen reserv bokförs. Samtliga motparter har en så kallad "investment grade" vilket gör att banken betraktar dem som låg risk (low credit risk). Ingen förväntad förlust för resterande löptid beräknas därmed trots en ökad kreditrisk men med fortsatt "investment grade". Om det finns indikationer på en signifikant ökad kreditrisk görs dock en individuell bedömning av respektive motpart.

Bortskrivning och eftergifter

Bortskrivning av lånefordran sker när kreditförlust konstateras. Kreditförlust ska konstateras vid beslut om skuldsanering till låntagaren eller vid låntagarens konkurs, eller när banken har skrivit av lånefordran i samband med ackord eller annan eftergift, eller när det saknas tillgångar i låntagarens dödsbo som täcker lånefordran. Kreditförlust kan även konstateras i de fall när ingen betalning har skett under 12 månader. För bolån konstateras förlust först när försäljning av pant är genomförd och fördelningsbeslut har vunnit laga kraft. Bortskrivning av lånefordran redovisas mot konstaterade kreditförluster i resultaträkningen. Eventuell återvinning av bortskrivna lån redovisas som intäkt inom kreditförluster.

Finansiella skulder

Skandiabankens finansiella skulder klassificeras enligt nedan.

Finansiella skulder där förändringar i verkligt värde redovisas via resultaträkningen

Derivatskulder redovisas under denna kategori. Redovisning sker till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen under Nettoresultat finansiella transaktioner.

Finansiella skulder redovisade till upplupet anskaffningsvärde

Här redovisas inlåning, emitterade värdepapper och andra finansiella skulder. Periodens räntekostnader avser räntor enligt effektivräntemetoden. Leverantörsskulder och andra räntefria skulder med kort löptid redovisas till nominellt värde som en approximation av upplupet anskaffningsvärde.

Metoder för bestämning av verkligt värde

Tillvägagångssättet för att bestämma verkligt värde på finansiella instrument följer en hierarki som innebär att marknadsuppgifter används i så hög grad som möjligt och företagsspecifika uppgifter i så låg grad som möjligt. För upplysningsändamål delas sedan bestämningen av verkligt värde in i följande nivåer för Skandiabanken:

Nivå 1: Värdering till noterade kurser på en aktiv marknad.

Nivå 2: Beräknade värden som bygger på observerbara marknadsnoteringar för liknande instrument vilket inkluderar värdering till noterade kurser på en mindre aktiv marknad.

Nivå 3: Beräknade värden som bygger på antaganden och bedömningar samt, om det finns lämpliga sådana, observerbara marknadsnoteringar. Inga tillgångar och skulder i banken kvalificerar för klassificering i nivå 3.

Med noterade priser på en aktiv marknad menar Skandiabanken att noterade priser finns lätt tillgängliga på en börs, hos en mäklare eller liknande och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande transaktioner på affärsmässiga villkor. Finns ingen aktiv marknad används olika värderingstekniker som i så stor utsträckning som möjligt bygger på observerbara marknadsnoteringar.

Säkringsredovisning

Banken har valt att fortsätta tillämpa redovisningsprinciperna i IAS 39 för säkringsredovisning.

Säkrade poster

Säkrade poster utgörs hos Skandiabanken av både enskilda tillgångar och skulder samt portföljer av tillgångar. För närvarande sker säkring av verkligt värde för utlåning till fast ränta (portföljsäkring till verkligt värde) samt upplåning till fast ränta och tillgångar i likviditetsportföljen.

Säkringens effektivitet

För att få tillämpa säkringsredovisning krävs att säkringen har en hög effektivitet. En säkring anses ha detta om det vid ingäendet och under säkringens hela löptid kan förväntas att förändringar i verkligt värde på den säkrade posten väsentligen neutraliseras av förändringar i verkligt värde på säkringsinstrumentet. Utfallet ska ligga inom intervallet 80–125 procent. Vid bedömning i efterhand av säkringens effektivitet värderar Skandiabanken säkringsinstrumentet till verkligt värde och jämför förändringen av detta värde med förändringen av verkligt värde på den säkrade posten med avseende på den säkrade risken. Mätning av effektiviteten görs på kumulativ basis. Om säkringsförhållandet inte uppfyller kraven avslutas säkringsredovisningen och det orealiserade värdet av derivaten redovisas i resultaträkningen som tidigare, medan den säkrade posten nu istället värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Portföljsäkring

Portföljsäkring till verkligt värde tillämpas för exponeringar avseende ränterisk hänförlig till utlåning med fast ränta. Förändring i verkligt värde för den säkrade posten redovisas i balansräkningen på egen rad benämnd Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk. Förändringar i verkligt värde på derivat (ränteswappar) som används som säkringsinstrument redovisas i balansräkningen under Finansiella tillgångar till verkligt värde eller Finansiella skulder till verkligt värde, beroende på utfall. I resultaträkningen redovisas utfallet för säkrad post och säkringsinstrument separat under Nettoresultat finansiella transaktioner. Syftet med säkringsredovisning är att förändringarna i verkligt värde på den säkrade posten och säkringsinstrumentet i allt väsentligt ska ta ut varandra, om säkringen är effektiv.

8. Avsättningar för pensionsförpliktelser

Skandiabankens pensionsförmåner säkras genom försäkringslösningar vilka består av både avgifts- och förmånsbestämda pensionsplaner. Som avgiftsbestämda pensionsplaner klassificeras de planer där företagens förpliktelse är begränsad till de avgifter som företaget åtagit sig att betala. I sådant fall beror storleken på den anställdes pension på de avgifter som företaget betalar och den kapitalavkastning som avgifterna ger. Med förmånsbestämd pension avses att den anställda garanteras en viss pension efter avslutad anställning som baseras på slutlönen.

Förmånsbestämda pensionsplaner redovisas i enlighet med reglerna i RFR 2, Rådet för finansiell rapportering, där det framgår att reglerna i IAS 19

Fortsättning not 1. Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper

avseende förmånsbestämda pensionsplaner inte behöver tillämpas i juridisk person utan istället kan förenklingsregeln tillämpas. Förmånsbestämda planer redovisas därmed som avgiftsbestämda, vilket innebär att båda pensionsplanerna redovisas som kostnad i resultaträkningen i den takt pensionsrätten intjänas.

9. Intäkts- och kostnadsredovisning

Intäkter redovisas när ett prestationsåtagande fullgörs. Detta sker antingen vid en viss tidpunkt eller över tid.

Ränteintäkter och räntekostnader

För finansiella instrument som inte värderas till verkligt värde över resultaträkningen redovisas ränteintäkter och räntekostnader med hjälp av effektivräntemetoden. Effektivräntemetoden innebär att alla transaktionskostnader och avgiftsintäkter som ingår i effektivräntan periodiseras över det finansiella instrumentets förväntade löptid. Räntor avseende säkringsinstrument vilka säkrar ränte- och valutakursrisk redovisas i räntenettet.

Negativa räntor på tillgångsposter respektive skuldposter redovisas som intäktsminskande respektive kostnadsminskande post.

Provisionsintäkter och provisionskostnader

Betalningsförmedlingsprovisioner består av transaktionsbaserade avgifter vilka redovisas när transaktionen utförs.

Erhållna värdepappersprovisioner vilka främst avser courtage, ersättning för förmedling av värdepapper samt ut- och inlåningsprovisioner, redovisas som intäkt när tjänsten utförs och tillhandahålls kund. Avtalstillgångar respektive avtalsskulder finns i väldigt begränsad omfattning i banken då ersättning tas ut månadsvis.

Uppläggningsavgifter och transaktionskostnader för att skapa eller förvärva en finansiell tillgång eller skuld som inte klassificeras som värderade till verkligt värde över resultaträkningen skjuts upp och redovisas istället som en justering av den effektiva räntan. Dessa avgifter och transaktionskostnader redovisas således inte som en provisionsintäkt respektive provisionskostnad utan som en ränteintäkt respektive räntekostnad.

Nettoresultat finansiella transaktioner

Posterna avser värdeförändring på aktieinnehav, räntebärande värdepapper och ränteanknutna derivat, värdeförändring avseende säkringsredovisning samt valutakursförändringar. Även ränteskillnadsersättningar vid förtidslösens av fastförräntad ut- och inlåning redovisas här.

Realiserade och orealiserade värdeförändringar hänförliga till finansiella transaktioner i instrument klassificerade som Verkligt värde via resultaträkningen samt säkringsredovisning redovisas under denna post. Vid avyttring av Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat redovisas realisationsresultatet under denna rubrik förutom vad gäller det mindre aktieinnehavet som inte omklassificeras vid realisering.

Personal- och pensionskostnader

Som kortfristiga ersättningar till anställda redovisas fast och rörlig lön med tillhörande sociala kostnader och löneskatt samt andra kortfristiga övriga personalkostnader. Med kortfristig ersättning avses att beloppet förfaller till betalning inom tolv månader efter utgången av den period som den anställda har utfört tjänsterna.

Ersättningar till anställda vid uppsägning innebär att en förpliktelse uppstår vid uppsägningstillfället. Förpliktelsen redovisas som en skuld i balansräkningen och som en kostnad på raden Personalkostnader. Överenskomna ersättningar i samband med uppsägning innebär oftast att den anställda erhåller ett antal månadslöner dock utan att ha arbetsplikt, dessa ersättningar redovisas omedelbart som en kostnad.

Pensionskostnaderna består av pensionspremier för avgiftsbestämda och förmånsbestämda pensionsplaner.

10. Ställda säkerheter och åtaganden**Ställda säkerheter för egna skulder**

Här upptas säkerheter för säkerställda obligationer. Säkerheterna omfattar bostadskrediter samt eventuella fyllnadssäkerheter i form av andra finansiella instrument. Under Skandiabankens program för säkerställda obligationer har en separat säkerhetsmassa upprättats vilken fungerar som säkerhet för obligationerna innehållandes bostadskrediter med säkerheter i Sverige. Obligationerna följer svensk lagstiftning för säkerställda obligationer. Värdet för säkerhetsmassan ska vid var tid som minst uppgå till utestående obligationskulda. Innehavare av säkerställda obligationer har särskild förmånsrätt i säkerhetsmassan i händelse av bankens konkurs.

Övriga ställda säkerheter

Övriga ställda säkerheter avser ställda säkerheter för andra poster än för egna skulder redovisade i balansräkningen.

Obligationer pantsatta hos Sveriges riksbank upptas som Övrig ställd säkerhet. Det pantsatta värdet avser obligationernas bokförda värde. Säkerheter ställs för intradagslimit och avseende likvid till påföljande dag. Centralbankskontona används för all clearingavveckling mellan bankerna och säkerhet krävs från första kronan av eventuellt uppkommande minus-saldon på respektive konto. I de fall betalningsskyldigheten inte fullgörs har Sveriges riksbank möjlighet att omedelbart ta pantsatta värdepapper i anspråk. Som ställd pant redovisas också lämnade kontantsäkerheter vid derivathandel under så kallade ISDA-avtal.

Åtaganden

Åtaganden utgörs av beviljade men ej utnyttjade krediter, till exempel bolånekrediter, konto- och kortkrediter samt beviljade depåkrediter vilka redovisas till nominellt beviljat belopp med avdrag för eventuellt upplupet anskaffningsvärde på anspråktagen lånefordran.

11. Koncernbidrag och aktieägartillskott

Koncernbidrag redovisas i enlighet med RFR 2 Redovisning för juridiska personer – Alternativregeln. Mottagna och lämnade koncernbidrag redovisas som en bokslutsdisposition. Mottagna aktieägartillskott redovisas i eget kapital.

2. Räntenetto

	2023		2022	
	Ränta	Medel-ränta	Ränta	Medel-ränta
Utlåning till kreditinstitut	52	3,42%	9	0,77%
Utlåning till allmänheten ¹	4 072	4,10%	1 588	1,76%
Räntebärande värdepapper	519	3,65%	100	0,90%
Derivat	10	—	1	—
Övriga	0	—	0	—
Totala ränteintäkter	4 653	4,01%	1 698	1,63%
Skulder till kreditinstitut	-28	3,52%	-8	1,52%
In- och upplåning från allmänheten	-1 000	2,18%	-102	0,36%
Emitterade värdepapper m.m.	-2 243	3,85%	-499	0,98%
Derivat	-10	—	-3	—
Efterställda skulder	-52	5,15%	-23	2,27%
Resolutionsavgift och insättningsgaranti	-63	—	-62	—
Övriga	0	0,00%	0	0,00%
Totala räntekostnader	-3 396	2,93%	-697	0,67%
Totalt	1 257	1,08%	1 001	0,96%

Ränteintäkter från finansiella instrument som inte värderas till verkligt värde via resultaträkningen uppgick till 3 819 (1 631) MSEK. Räntekostnader från finansiella instrument som inte värderas till verkligt värde via resultaträkningen uppgick till 3 396 (697) MSEK.

¹ Ränteintäkt avseende osäkra fordringar uppgick till 0 (0) MSEK.

3. Provisionsnetto

	2023	2022
Betalningsförmedlingsprovisioner	101	100
Värdepappersprovisioner	135	149
Övriga provisioner	3	3
Totala provisionsintäkter	239	252
Betalningsförmedlingsprovisioner	-67	-66
Värdepappersprovisioner	-20	-18
Övriga provisioner	0	0
Totala provisionskostnader	-87	-84
Totalt	152	168

4. Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2023	2022
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	6	1
- Aktier och andelar samt andra aktierelaterade instrument, värdeförändring med mera	6	1
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat	3	2
- Räntebärande värdepapper, realiserat resultat med mera	3	2
- Räntebärande värdepapper, reservering kreditförluster stadie 1	0	0
Återköp av emitterade värdepapper	-7	-3
Säkringsredovisning	-2	30
- Värdeförändring av säkrad post ¹	647	-948
- Värdeförändring av säkringsinstrument ¹	-649	978
Ränteskillnadsersättning	0	1
Valutakursförändringar	1	5
Totalt	1	36

Säkringsredovisning inkluderar både portföljsäkring och verkligt värdesäkring.

¹ Beloppen har korrigerats mellan raderna för 2022.

Totalt nettoresultat för Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat	2023	2022
Realiserat resultat redovisat via Övrigt totalresultat¹		
Omklassificeringar via Övrigt totalresultat till årets resultat för realiserade vinster och/eller förluster	-3	-2
Orealiserade värdeförändringar	18	-59
Totalt resultat i Övrigt totalresultat	15	-61
Realiserat resultat i resultaträkningen²		
Omklassificeringar via Övrigt totalresultat till årets resultat för realiserade vinster och/eller förluster	3	2
Realiserat resultat direkt i resultaträkningen	-7	-3
Totalt realiserat resultat i resultaträkningen	-4	-1
Totalt	11	-62

¹ Resultat i Övrigt totalresultat består dels av a) omklassificering av realiserade värdeförändringar vid avyttring från verkligt värdereserven från Övrigt totalresultat till Resultaträkningen och dels b) realiserade värdeförändringar på kvarvarande innehav på balansdagen.

² Realiserade vinster och/eller förluster som redovisas i Resultaträkningen består dels av a) realiserade vinster eller förluster på innehav som anskaffats under tidigare räkenskapsår och som omklassificerats vid avyttring från verkligt värdereserven från Övrigt totalresultat till Resultaträkningen och dels b) realiserade vinster eller förluster på innehav som anskaffats och avyttrats under innevarande räkenskapsår.

5. Övriga rörelseintäkter

	2023	2022
Övriga intäkter från koncernföretag ¹	31	30
Realisationsvinst vid avyttring av materiella tillgångar	0	—
Övriga intäkter	0	0
Totalt	31	30

¹ För detaljerad information se not 37 Upplysningar om närstående.

6. Personalkostnader

	2023	2022
Löner och ersättningar	-162	-149
Pensionskostnader	-19	-20
Löneskatt	-3	-5
Sociala kostnader	-55	-50
Rörliga ersättningar ¹	-7	-6
Övriga personalkostnader	-10	-9
Totalt	-256	-239

¹ Med rörliga ersättningar avses resultatandelsstiftelsen Skandianen. Under 2022 avsattes 9 312 KSEK av vilka 7 426 KSEK utbetalades till stiftelsen 2023. Avseende 2023 har 8 851 KSEK reserverats.

	2023			2022		
	Kvinnor	Män	Totalt	Kvinnor	Män	Totalt
Medelantalet anställda	150	55%	273	146	54%	270

Könsfördelning per 31 december	2023			2022		
	Kvinnor	Män	Totalt	Kvinnor	Män	Totalt
Styrelse	3	43%	7	4	57%	7
Vd och andra personer i företagets ledning	1	12%	8	3	33%	9

2023	Grundlön/ Styrelse- och utskottsarvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner och ersättningar	Pensionskostnad	Summa
Sverige, KSEK					
Styrelseledamot Eva de Falck	600	—	—	—	600
Styrelseledamot Nicklas Ilebrand	370	—	—	—	370
Vd Arvid Krönmark	3 285	27	11	1 022	4 345
Fd vd Johanna Cerwall	307	19	2	107	435
Övriga ledande befattningshavare (7 personer)	11 363	162	417	2 853	14 795
Andra anställda som påverkar företagets risknivå (5 personer) ¹	5 938	116	94	1 307	7 455
Övriga anställda (260 personer) ²	140 079	7 079	4 538	13 398	165 094
Totalt	161 942	7 403	5 062	18 687	193 094

Styrelsearvodena avser stämmobeslutade arvoden från stämman 2023 till stämman 2024 och avser de externa styrelseledamöterna. De interna ledamöterna erhåller ej några arvoden.

¹ Risktagare enligt definition i avsnitt Anställda som kan påverka Skandiabankens risknivå.

² Under året har en anställd fått en gratifikation i samband med anställning om totalt 17 KSEK.

2022	Grundlön/ Styrelse- och utskottsarvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner och ersättningar	Pensionskostnad	Summa
Sverige, KSEK					
Styrelseledamot Eva de Falck	600	—	—	—	600
Styrelseledamot Nicklas Ilebrand	370	—	—	—	370
Vd Johanna Cerwall	3 758	19	30	1 309	5 116
Övriga ledande befattningshavare (8 personer)	13 885	128	462	3 602	18 077
Andra anställda som påverkar företagets risknivå (5 personer) ¹	4 475	171	72	844	5 562
Övriga anställda (256 personer) ²	125 886	5 489	4 152	13 958	149 485
Totalt	148 974	5 807	4 716	19 713	179 210

Styrelsearvodena avser stämmobeslutade arvoden från stämman 2022 till stämman 2023 och avser de externa styrelseledamöterna. De interna ledamöterna erhåller ej några arvoden.

¹ Risktagare enligt definition i avsnitt Anställda som kan påverka Skandiabankens risknivå.

² Under året har fyra anställda fått en gratifikation i samband med anställning om totalt 71 KSEK.

Fortsättning not 6. Personalkostnader

Ersättningspolicy

Den ersättningspolicy som antagits av Skandiabankens styrelse anger bland annat att ersättningarna till de anställda ska utformas med hänsyn till vikten av att verksamheten är kostnadseffektiv och konkurrenskraftig. Systemet för ersättningar ska uppmuntra till ett långsiktigt värdeskapande för Skandia-banken med en väl avvägd riskhorisont. Ersättningar till anställda inom Skandiabanken ska vara verksamhetsstyrda, individuella och differentierade samt baseras på:

- Medarbetarens prestation, erfarenhet och kompetens. Även engagemang, samarbetsförmåga samt utveckling av egen och andras kompetens ska beaktas.
- Marknaden, det vill säga vad andra företag betalar för liknande befattningar och arbetsuppgifter inom det som kan betraktas som medarbetarens potentiella arbetsmarknad.
- Befattningens ansvar och arbetsuppgifternas svårighetsgrad.

Ersättningspolicyn för Skandiabanken ska ses över årligen, så att den utvecklas i takt med förändringar i företagets miljö.

Riskanalys

För information om ersättningsrisker se not 33 Risker och riskhantering - finansiella instrument och andra risker.

Berednings- och beslutsprocess

I Skandiabanken finns ett ersättningsutskott. Ersättningsutskottet är ett permanent styrelseutskott bestående av två styrelseledamöter. Vd och ansvarig för lön och förmåner i Skandia är i den utsträckning ersättningsutskottet så begär, adjungerade. Ersättningsutskottet har haft fem möten under året.

Utskottets uppgift är att bereda väsentliga ersättningsfrågor rörande anställda i Skandiabanken. Utskottet ska bland annat bereda inför styrelsens beslut om ersättning och övriga anställningsvillkor för vd, övriga medlemmar i ledningen samt, i förekommande fall, andra som är ansvariga direkt inför styrelsen eller vd. Styrelsens beslut om ersättning till vd ska godkännas av Skandia Livs ersättningsutskott innan sådant beslut verkställs. Beslut om ersättning till övriga anställda i Skandiabanken fattas i enlighet med den så kallade "farfarsprincipen" som tillämpas i Skandiakoncernen.

Beslut om ersättning till, i förekommande fall, anställda som har övergripande ansvar för någon av Skandiabankens kontrollfunktioner ska fattas av styrelsen. Till hjälp har ersättningsutskottet använt marknadslönedata både från Försäkringsbranschen (VY-koder) samt Mercer. Båda dessa organisationer är oberoende från företaget, styrelsen och ledande befattningshavare.

Ersättningskomponenter

Ersättningen utgörs av en eller flera av följande komponenter:

- Månadslön, det vill säga fast lön som utgår månadsvis.
- Skandianen, som är en resultatandelsstiftelse.
- Pensionsplanerna i Skandiabanken utgörs främst av pensionsförmåner enligt kollektivavtalet inom försäkringsbranschen (FTP), samt i vissa fall tillkommande pensionsförmåner för högre befattningshavare.
- Engångsutbetalningar till exempel gratifikation och tidsbegränsade lönetillägg.
- Övriga förmåner, till exempel tjänstebil, privatvård, räntesubventioner och friskvårdsbidrag.
- Avgångsvederlag

Med undantag för Skandianen är ingen anställd i Skandiabanken berättigad till rörlig ersättning.

Lön och arvoden

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt bolagsstämans beslut. Till ledamöter som är anställda i Skandia utgår inga arvoden. Ingen anställd har erhållit en ersättning över 1 MEUR under räkenskapsåret.

Skandianen

Skandianen är en resultatandelsstiftelse där anställda kan erhålla ersättning. En årlig avsättning till Skandianen görs baserat på Skandias finansiella resultat på maximalt 125 procent av ett halvt prisbasbelopp. För 2023 kan avsättningen maximalt uppgå till 32 800 (30 188) SEK per medarbetare. Ersättningen kan disponeras först det femte året efter intjänandeåret.

Tjänstepensioner till vd

Skandiabankens nuvarande vd har pensionsförmåner enligt FTP planens avdelning 1 (tjänstepensionsplanen inom försäkringsbranschen). Pensionsplanen är avgiftsbestämd. På fast årslön ovan 30 inkomstbasbelopp avsattes utöver FTP-planen en premie om 7 procent. Årets pensionskostnad i förhållande till pensionsgrundande ersättning uppgick till 31 procent. Skandiabankens tidigare verkställande direktör, som slutade under året, har haft pensionsförmåner enligt FTP planens avdelning 1 (tjänstepensionsplanen inom försäkringsbranschen). Pensionsplanen är avgiftsbestämd. På fast årslön överstigande 30 inkomstbasbelopp avsattes utöver FTP-planen en premie om 7 procent. Årets pensionskostnad i förhållande till pensionsgrundande ersättning uppgick till 35 (35) procent

Tjänstepension till övriga ledande befattningshavare

Pensionsplanerna för övriga ledande befattningshavare utgörs av pensionsförmåner enligt kollektivavtalet inom försäkringsbranschen (FTP). Pensionsåldern är 65 år likt övriga tjänstemän.

För övriga ledande befattningshavare uppgick årets avgiftsbestämda pensionskostnad i förhållande till pensionsgrundande ersättning till 25 (26) procent. Inga förmånsbestämda pensionskostnader utgick under året eller föregående år.

Pensionskostnad i förhållande till pensionsgrundande lön

	2023		2022	
	Avgifts- bestämd	Förmåns- bestämd	Avgifts- bestämd	Förmåns- bestämd
Verkställande direktör	31%	—	35%	—
Andra ledande befattningshavare 7 (8) personer	25%	—	26%	—

Uppsägningsvillkor och avgångsvederlag

Vid uppsägning från Skandiabankens sida har nuvarande vd rätt till lön under uppsägningstiden, vilken är 6 månader ömsesidigt. Vidare har vd rätt till avgångsvederlag motsvarande 6 månadslöner. Tre ledande befattningshavare har 6 månaders ömsesidig uppsägningstid och rätt till avgångsvederlag motsvarande 6 månadslöner. Övriga ledande befattningshavare har uppsägningstid i enlighet med gällande kollektivavtal och har inte rätt till avgångsvederlag.

Fortsättning not 6. Personalkostnader

Avgångsvederlag

2023

KSEK	Verkställande ledning	Anställda som kan påverka företagets risknivå	Övriga anställda	Totalt
Kostnadsförda belopp avseende avgångsvederlag				
Avgångsvederlag	1 871	—	250	2 121
Antal personer	2	—	1	3
Årets utbetalda				
Avgångsvederlag	1 871	—	250	2 121
Utfästa belopp:				
Avgångsvederlag	4 043	—	—	4 043
Antal personer som omfattas av sådan utfästelse	4	—	—	4
Högsta enskilda utfästa belopp	1 680	—	—	1 680

2022

KSEK	Verkställande ledning	Anställda som kan påverka företagets risknivå	Övriga anställda	Totalt
Kostnadsförda belopp avseende avgångsvederlag				
Avgångsvederlag	—	—	858	858
Antal personer	—	—	3	3
Årets utbetalda				
Avgångsvederlag	—	—	858	858
Utfästa belopp:				
Avgångsvederlag	5 161	—	—	5 161
Antal personer som omfattas av sådan utfästelse	5	—	—	5
Högsta enskilda utfästa belopp	1 841	—	—	1 841

Högsta enskilda belopp som beviljats under året uppgick till 975 (356) KSEK.

Lån

Skandiabanken erbjuder personalkrediter till anställda i Skandiabanken samt till andra koncernföretag inom Skandia. Personalkrediter beviljas upp till maximalt 35 prisbasbelopp vilket motsvarar 1,8 MSEK. Den anställda förmånsbeskattas fortlöpande med den av Skatteverket fastställda statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret, plus en procentenhet minus den avtalade räntan. Skandiabanken betalar sociala avgifter på förmånsräntan avseende de som är anställda i Skandiabanken.

För krediter som överstiger 35 prisbasbelopp tillämpas marknadsmässig prissättning. Sedvanlig kreditprövning görs för samtliga krediter.

Lån till personer i ledande ställning¹

KSEK	2023	2022
Styrelseledamöter samt styrelsesuppleanter i Skandiakoncernen	6 803	5 818
Verkställande direktörer samt vice verkställande direktörer i Skandiakoncernen	7 920	7 475
Övriga ledande befattningshavare i Skandiakoncernen varav styrelseledamöter samt styrelsesuppleanter i Skandiabanken	77 748	74 425
varav verkställande direktör i Skandiabanken	—	—
varav övriga ledande befattningshavare i Skandiabanken	11 142	13 307

¹ Angivna lån har utfärdats av Skandiabanken. Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet eller borgen bortsett från övriga lån på 13 (29) KSEK samt 182 (224) KSEK i krediter utan säkerhet, till ett beviljat belopp av 1 530 (1 430) KSEK.

Lånevillkoren överensstämmer med de som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten eller till övrig koncernpersonal.

Skandiabanken eller koncernbolagen har inte ställt säkerhet eller ingått ansvarförbindelser till förmån för redovisade personer.

Anställda som kan påverka Skandiabankens risknivå

Skandiabanken har identifierat de anställda som väsentligen kan påverka Skandiabankens risknivå. Bedömningen av vilka anställda som anses ha en väsentlig inverkan på bankens riskprofil utgår FFFS 2011:1 samt från de kvalitativa och kvantitativa kriterier som framgår av Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2021/913 vad gäller tekniska standarder för tillsyn avseende kvalitativa och kvantitativa kriterier för att fastställa personalkategorier vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på ett instituts riskprofil.

Vilka anställda som bedöms ha en väsentlig inverkan på bankens riskprofil utvärderas löpande av Skandiabanken och kan därmed, mot bakgrund av den påverkan de har på Skandiabankens risknivå, komma att ändras från tid till annan.

7. Övriga administrationskostnader

	2023	2022
Lokalkostnader	-34	-33
IT-kostnader	-81	-76
Arvoden och köpta tjänster	-305	-291
Telefon och porto	-8	-5
Drift- och transaktionskostnader	-69	-65
Övriga administrationskostnader	-11	-5
Totalt	-508	-475

I ovanstående belopp ingår utlagda tjänster inom Skandiakoncernen med -333 (-320) MSEK, se not 37 Upplysningar om närstående.

Kontrakterade lokalyror

Skandiabanken har inga hyresavtal för lokaler.

	2023	2022
Revisionskostnader		
Revisionsuppdrag¹		
- KPMG	-2	-2
Totalt revisionsuppdrag	-2	-2
Övriga uppdrag		
Övriga tjänster KPMG	0	0
Totala kostnader för övriga uppdrag	0	0

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisning, bokföring, styrelsens och vd:s förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på bolagets revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som för- anletts av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

¹ Arvodet avser lagstadgad revision av årsredovisningen.

8. Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

	2023	2022
Materiella tillgångar		
<i>Avskrivningar</i>		
- inventarier	0	0
Immateriella tillgångar		
<i>Avskrivningar</i>		
- immateriella tillgångar	-17	-17
Totalt	-17	-17

9. Övriga rörelsekostnader

	2023	2022
Marknadsrelaterade kostnader ¹	-25	-24
Totalt	-25	-24

¹ Avser främst marknadskommunikation, affärsstöd och varumärkesstrategi.

10. Kreditförluster, netto

	2023	2022
Årets förändring av reservering för lån		
Lån i stadie 1	-1	-2
Lån i stadie 2	-1	-6
Lån i stadie 3	-10	-4
Årets förändring av reservering för lån	-12	-12
Årets konstaterade kreditförluster	-12	-5
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	0	0
Årets förändring av reserveringar för beviljade ej utbetalda krediter	0	0
Årets nettokostnad för kreditförluster	-24	-17

11. Skatt

Följande komponenter ingår i skattekostnaden:	2023	2022
Aktuell skatt		
- Skatt på årets resultat	-128	-92
- Skatt på tidigare års resultat	0	0
Uppskjuten skatt hänförlig till temporära skillnader	-2	-6
Totalt	-130	-98

Samband mellan skattekostnad och redovisat resultat före skatt

Redovisat resultat efter bokslutsdispositioner men före skatt	611	463
Skatt enligt gällande skattesats 20,6%	-126	-95
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader/ ej skattepliktiga intäkter	-4	-3
Skatteeffekt av tidigare år uppskjuten skatt	-2	0
Skatteeffekt av erhållet negativt räntenetto från koncernbolag	2	—
Skatteeffekt tidigare år	0	0
Totalt	-130	-98

Den effektiva skattesatsen uppgick till 21 (21)%.

12. Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker

	2023	2022
Sveriges riksbank, betalbart vid anfordran	2 198	1 722
Totalt	2 198	1 722

13. Belåningsbara statsskuldförbindelser med mera

Utestående fordringar fördelade på motpart, netto bokfört värde		
	2023	2022
Svenska staten	—	917
Svenska kommuner	5 097	3 175
Totalt	5 097	4 092
<hr/>		
	2023	2022
Ingående balans	4 092	4 142
Köpt	133 904	33 754
Avyttrat	-1 095	-336
Förfallit	-131 805	-33 447
Värdeförändring	1	-21
Utgående balans	5 097	4 092
<hr/>		
Nominellt värde	5 048	4 044
<hr/>		
Genomsnittlig återstående löptid, år	3,6	2,7
Genomsnittlig återstående räntebindningstid, år	0,1	0,1

14. Utlåning till kreditinstitut

Utestående fordringar fördelade på motpart, netto bokfört värde		
	2023	2022
Svenska kreditinstitut	270	225
Utländska kreditinstitut	86	54
Totalt	356	279
<hr/>		
Utestående fordringar fördelade efter återstående löptid, netto bokfört värde		
	2023	2022
Betalbara på anfordran	356	279
Totalt	356	279
<hr/>		
Genomsnittlig återstående löptid, år	0,0	0,0

15. Utlåning till allmänheten

	2023	2022
Upplupet anskaffningsvärde ¹	102 381	95 395
Reservering kreditförluster	-51	-39
Totalt	102 330	95 356
<hr/>		
¹ Varav placering hos Riksgälden	—	—
<hr/>		
Utlåning fördelat efter återstående löptid		
	2023	2022
Betalbara på anfordran	—	—
Högst 3 månader	85 118	68 752
Längre än 3 månader men högst 1 år	5 232	8 353
Längre än 1 år men högst 5 år	11 980	18 251
Längre än 5 år	—	0
Totalt	102 330	95 356
<hr/>		
Genomsnittlig återstående löptid, år	0,5	0,7

Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar före reserveringar

	2023	2022
Ingående balans	95 395	86 725

Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar före reserveringar, stadie 1

	2023	2022
Ingående balans	68 377	79 999
Ökning hänförlig till nya eller förvärvade lånefordringar	19 817	23 680
Aterbetalningar	-10 226	-14 177
Flytt till stadie 2	-2 811	-21 248
Flytt till stadie 3	-64	-158
Flytt från stadie 2	12 883	273
Flytt från stadie 3	18	16
Förändring hänförliga till modifierade lånefordringar	-391	-6
Minskningar hänförliga till bortskrivna lånefordringar	-2	-2
Utgående balans	87 601	68 377

Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar före reserveringar, stadie 2

	2023	2022
Ingående balans	26 503	6 333
Ökning hänförlig till nya eller förvärvade lånefordringar	186	97
Aterbetalningar	-2 642	-837
Flytt till stadie 1	-12 883	-273
Flytt till stadie 3	-96	-95
Flytt från stadie 1	2 811	21 248
Flytt från stadie 3	17	31
Förändring hänförliga till modifierade lånefordringar	-148	0
Minskningar hänförliga till bortskrivna lånefordringar	-3	-1
Utgående balans	13 745	26 503

Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar före reserveringar, stadie 3

	2023	2022
Ingående balans	515	393
Ökning hänförlig till nya eller förvärvade lånefordringar	1	2
Aterbetalningar	-110	-89
Flytt till stadie 1	-18	-16
Flytt till stadie 2	-17	-31
Flytt från stadie 1	64	158
Flytt från stadie 2	96	95
Förändring hänförliga till modifierade lånefordringar	519	7
Minskningar hänförliga till bortskrivna lånefordringar	-15	-4
Utgående balans	1 035	515

Utgående balans upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar före reserveringar

	2023	2022
Utgående balans upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar före reserveringar	102 381	95 395

Fortsättning not 15. Utlåning till allmänheten

Reserveringar för kreditförluster		
Lånefordringar per stadie	2023	2022
Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar före reserveringar, stadie 1		
Reserveringar i stadie 1	87 601	68 377
Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar efter reserveringar i stadie 1	87 595	68 372
Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar före reserveringar, stadie 2		
Reserveringar i stadie 2	13 745	26 503
Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar efter reserveringar i stadie 2	13 733	26 492
Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar före reserveringar, stadie 3		
Reserveringar i stadie 3	1 035	515
Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar efter reserveringar i stadie 3	1 002	492
Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar efter reserveringar		
	102 330	95 356
Reservering för kreditförluster		
Ingående balans	39	27
Reserveringar i stadie 1		
Ingående balans	5	3
Ökning hänförlig till nya eller förvärvade lånefordringar		
Minskning hänförlig till borttagna lånefordringar	3	2
Förändring i reservering hänförlig till förändringar i kreditrisk	-1	-1
Förändring i reserveringar hänförliga till modifierade lånefordringar	-1	1
Minskningar av reserveringar hänförliga till bortskrivna lånefordringar (konstaterade kreditförluster)	0	0
Förändringar redovisade i resultaträkningen	1	2
Utgående balans	6	5
Reserveringar i stadie 2		
Ingående balans	11	5
Ökning hänförlig till nya eller förvärvade lånefordringar		
Minskning hänförlig till borttagna lånefordringar	0	0
Förändring i reservering hänförlig till förändringar i kreditrisk	-1	-1
Förändring i reserveringar hänförliga till modifierade lånefordringar	2	7
Minskningar av reserveringar hänförliga till bortskrivna lånefordringar (konstaterade kreditförluster)	0	0
Förändringar redovisade i resultaträkningen	1	6
Utgående balans	12	11

Reserveringar i stadie 3		
Ingående balans	2023	2022
Ökning hänförlig till nya eller förvärvade lånefordringar		
Minskning hänförlig till borttagna lånefordringar	0	0
Förändring i reservering hänförlig till förändringar i kreditrisk	-3	-2
Förändring i reserveringar hänförliga till modifierade lånefordringar	7	6
Minskningar av reserveringar hänförliga till bortskrivna lånefordringar (konstaterade kreditförluster)	11	3
Övriga justeringar	-5	-3
Förändringar redovisade i resultaträkningen	10	4
Utgående balans	33	23
Utgående balans reserver		
	51	39
Modifierade lånefordringar, bolån		
Upplupet anskaffningsvärde före modifiering	673	144
Modifieringsvinst/förlust, netto	0	0
Upplupet anskaffningsvärde efter modifiering	673	144
Redovisat bruttovärde för låneavtal som modifierats sedan det första redovisningstillfället där fordran under räkneskapsåret förts över till stadie 1		
	1	0

Kvaliteten i Skandiabankens kreditportfölj är fortsatt god. Utlåning till allmänheten består till 99,7 procent av bolån där en heltäckande kreditgivningprocess 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 fallissemangsannolikhet (PD) och förlust givet fallissemang (LGD) samt en scenarioanalys. Vid beräkning av reserven skapas fem makroekonomiska scenarier där ett av scenarierna, det så kallade basscenariot, även används i bankens affärsplan. Basscenariot beaktar makroekonomiska data per 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. Scenarioanalysen 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.

Fortsättning not 15. Utlåning till allmänheten

Känslighetsanalys för kreditförluster

Reserven för kreditförluster avseende bolån beräknas som förväntade framtida kreditförluster med hänsyn taget till den makroekonomiska utvecklingen. Motsvarande beräkning sker inte för övriga lån. Osäkerheten kring ekonomins utveckling samt framtida förändringar av kunders betalningsförmåga genererar en osäkerhet i uppskattningen av framtida kreditförluster.

För att beakta osäkerheten i den makroekonomiska utvecklingen skapas 5 makroekonomiska scenarier. Varje scenario har en fastställd sannolikhet att inträffa som i kombination producerar en makroekonomiskt förväntad förlust. I känslighetsanalysen antas sannolikheterna i den förbättrade makroekonomiska prognosen vara 90% respektive 10% för scenarierna förbättrad konjunktur samt kraftigt förbättrad konjunktur. I den försämrade makroekonomiska prognosen åsätts scenarierna försämrad konjunktur samt kraftigt försämrad konjunktur sannolikheterna 90% respektive 10%. Prognosernas osäkerhet genererar därmed en osäkerhet i beräkningen av förväntade kreditförluster.

2023		Reservering	Procentuell
Reservering		kreditförluster	förändring mot
kreditförluster		känslighetsanalys	rapporterad reserv
	Förbättrad makroekonomisk prognos	45	-12,32%
51	Försämrad makroekonomisk prognos	59	15,85%
2022		Reservering	Procentuell
Reservering		kreditförluster	förändring mot
kreditförluster		känslighetsanalys	rapporterad reserv
	Förbättrad makroekonomisk prognos	35	-10,45%
39	Försämrad makroekonomisk prognos	47	19,33%

16. Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk

	2023	2022
Ingående balans	-1 066	-86
Värdeförändring av säkrad post	640	-980
Utgående balans	-426	-1 066

Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk avser värdeförändring hos säkrad tillgång. För Skandiabanken avser det ränterisk hänförlig till utlåning med fast ränta. För ytterligare information se not 4 Nettoresultat finansiella transaktioner och not 34 Upplysningar om derivatinstrument.

17. Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	2023	2022
Emitterade av andra låntagare	7 313	7 571
Totalt	7 313	7 571

Emittenter

Svenska kreditinstitut	4 345	3 517
Utländska kreditinstitut	2 968	4 054
Totalt	7 313	7 571

Återstående löptid

	2023	2022
Högst 1 år	1 082	1 362
Längre än 1 år men högst 5 år	6 231	6 209
Totalt	7 313	7 571

	2023	2022
Ingående balans	7 571	5 188
Köpt	2 918	5 910
Avytttrat	-1 911	-1 875
Förfallit	-1 269	-1 617
Värdeförändring	4	-35
Utgående balans	7 313	7 571

Genomsnittlig återstående löptid, år	2,5	2,5
Genomsnittlig återstående räntebindningstid, år	0,0	0,1
varav noterade värdepapper	7 313	7 571
varav onoterade värdepapper	—	—
Innehavet är ställt som säkerhet till förmån för Sveriges Riksbank	4 750	4 227

18. Aktier och andelar m.m.

Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	2023	2022
Noterade aktier och andelar	0	0
Onoterade aktier och andelar	11	40
Totalt	11	40

Finansiella tillgångar till verkligt värde via övrigt totalresultat

Onoterade aktier och andelar	8	10
Totalt	8	10

Totalt	19	50
---------------	-----------	-----------

19. Immateriella tillgångar

Andra immateriella tillgångar	2023	2022
	Egen- utvecklade IT-system	Egen- utvecklade IT-system
Anskaffningsvärde		
Anskaffningsvärde vid årets början	434	434
Anskaffningsvärde vid årets utgång	434	434
Ackumulerade av- och nedskrivningar		
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid årets början ¹	-396	-379
Årets avskrivningar	-17	-17
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid årets utgång	-413	-396
Netto redovisat värde	21	38

¹ Under 2015 skedde en partiell nedskrivning av bankplattformen om 246 MSEK. Inga ytterligare nedskrivningar föreligger.

Förväntad nyttjandeperiod är 10 år för egenutvecklade IT-system.

20. Uppskjutna skattefordringar

	2023	2022
Uppskjutna skattefordringar netto ¹	7	13
¹ Uppskjutna skattefordringar netto, med förändringar redovisade i resultaträkningen, fördelat på slag av temporär skillnad	2023	2022
Uppskjutna skatteskulder för finansiella instrument	-7	-7
Uppskjutna skattefordringar för pensionskund	8	10
Uppskjutna skattefordringar för avsättningar	2	2
Totalt	3	5
Uppskjutna skattefordringar netto redovisade i Övrigt totalresultat, fördelat på slag av temporär skillnad		
Uppskjutna skattefordringar för orealiserade vinster/förluster för finansiella skulder värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat	4	8
Totalt	4	8
Totalt	7	13

21. Övriga tillgångar

	2023	2022
Fondlikvidfordringar	69	72
Derivatinstrument ¹	485	1 117
Kundfordringar	6	3
Fordringar på koncernföretag	7	7
Övrigt	16	3
Reservering för sannolika kundförluster	-5	-3
Totalt	578	1 199

¹ För ytterligare information om derivatinstrument se not 34 Upplysningar om derivatinstrument.

22. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2023	2022
Upplupna räntor	201	129
Reservering kreditförluster räntor	0	0
Övriga upplupna intäkter	29	28
Förutbetalda kostnader	11	10
Totalt	241	167

23. Skulder till kreditinstitut

Utestående skulder fördelade på motpart, netto bokfört värde	2023	2022
Svenska kreditinstitut	283	844
Utländska kreditinstitut	—	0
Totalt	283	844
Utestående skulder fördelade efter återstående löptid, netto bokfört värde		
Betalbara på anfordran	283	844
Totalt	283	844
Genomsnittlig återstående löptid, år	0,0	0,0

24. In- och upplåning från allmänheten

Inlåning fördelad efter återstående löptid, bokfört värde	2023	2022
Betalbara vid anfordran	42 884	45 178
Högst 3 månader	9 832	16
Längre än 3 månader men högst 1 år	1 133	195
Längre än 1 år men högst 5 år	21	50
Totalt	53 870	45 439
Genomsnittlig återstående löptid, år	0,0	0,0

Ingen upplåning från allmänheten föreligger på balansdagen.

25. Emitterade värdepapper m.m.

	2023	2022
Certifikat ¹	—	792
Obligationslån	3 454	3 863
Säkerställda obligationslån	50 406	50 602
Icke prioriterade obligationslån	1 999	999
Utställda postväxlar	9	8
Totalt	55 868	56 264

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

	2023	2022
Ingående balans	56 264	45 796
Emitterat	13 300	22 075
Återköpt	-6 188	-4 205
Förfallit	-7 370	-7 370
Värdeförändring av säkrad post	14	-32
Förändring upplupet anskaffningsvärde	-152	0
Utgående balans	55 868	56 264
Återstående löptid högst 1 år	10 680	9 619
Återstående löptid mer än 1 år	45 188	46 645

¹ Diskonteringsinstrument redovisas inklusive upplupen ränta per balansdagen.

26. Övriga skulder

	2023	2022
Fondlikvidskulder	49	46
Derivatinstrument ¹	48	31
Leverantörsskulder	6	8
Moms och andra skatter	265	26
Skulder till koncernföretag	46	31
Aktuella skatteskulder	45	15
Övrigt	38	48
Totalt	497	205

¹ För ytterligare information om derivatinstrument se not 34 Upplysningar om derivatinstrument.

27. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2023	2022
Upplupna räntor	350	289
Upplupna personalkostnader	26	28
Övriga upplupna kostnader	6	8
Totalt	382	325

28. Avsättningar

	2023	2022
Avsättningar för pensionsförpliktelser	9	12
Övriga avsättningar	1	1
Totalt	10	13

Avsättningar för pensionsförpliktelser	2023	2022
Ingående balans	12	12
Årets avsättningar	0	0
Anspråktaget belopp under året	-1	-1
Återförda belopp under året	-3	—
Omvärdering av pensionförpliktelse	1	1
Utgående balans	9	12

Avsättning för särskild löneskatt att erläggas vid framtida utbetalning av tidigare kostnadsförda pensioner.

För ytterligare information om redovisning av förmånsbestämda pensionsplaner, se not 6 Personalkostnader.

Skandiabankens pensionsplaner tryggas genom betalning av försäkringspremier, främst till Skandia Liv. Pensionsplanerna utgörs främst av pensionsförmåner som framgår i kollektivavtalet gällande planen för tjänstepensionsförsäkring för tjänstemän i försäkringsbranschen, FTP-planen, samt i viss grad av tillkommande pensionsförmåner för högre befattningshavare. Pensionsplanerna omfattar i huvudsak ålderspension, sjukpension och familjepension.

Pensionsåtaganden som säkerställts genom företagsägda kapitalförsäkringar redovisas inte som skuld i balansräkningen. Värdet på dessa pensionsåtaganden motsvaras av försäkringskapitalet på kapitalförsäkringarna. Kapitalförsäkringarna redovisas, i konsekvens med redovisningen av pensionsåtagandena som säkerställts genom kapitalförsäkringarna, inte som tillgång i balansräkningen. Kapitalförsäkringarna är pantsatta till förmån för de pensionsberättigade och är därmed upptagna som ställda säkerheter. Värdet på de ställda säkerheterna, 36 (48) MSEK, motsvarar försäkringskapitalet på kapitalförsäkringarna. Vid inbetalning av kapitalförsäkringar redovisas premien som en pensionskostnad. Löneskatt har reserverats i balansräkningen på pensionsåtaganden som säkerställts genom företagsägda kapitalförsäkringar. I resultaträkningen består kostnaderna av pensionspremier för avgiftsbestämda och förmånsbestämda pensionsplaner samt därtill hörande löneskatt.

Övriga avsättningar

Reserveringar för åtaganden ^{1, 2}	2023	2022
Ingående balans	1	1
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	0	0
Utgående balans	1	1

¹ Se not 30 för upplysningar kring åtaganden.

² Reserveringar för förväntade kreditförluster avseende åtaganden ligger i Stadio 1.

29. Efterställda skulder

	2023	2022
Icke prioriterat lån ¹	500	500
Tidsbundna förlagslån	500	500
Totalt	1 000	1 000

¹ Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (MREL). Skuld där långivaren har förmånsrätt enligt 18 § första stycket andra meningen förmånsrättslagen (1970:979).

	2023	2022
Icke prioriterat lån		
Nominellt belopp	500	500
	3 mån Stibor	3 mån Stibor
Räntevillkor	+0,85%	+0,85%
Förfalldag	2024-12-30	2024-12-30
Förlagslån		
Nominellt belopp	500	500
	3 mån Stibor	3 mån Stibor
Räntevillkor	+2,25%	+2,25%
Förfalldag	2029-12-28	2029-12-28

De efterställda skulderna är lämnade av Skandia Liv. Ränteförfalldag är kvartalsvis.

Andra upplysningar

30. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

Säkerheter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder	2023	2022
Ställda säkerheter för säkerställda obligationer – bostadskrediter ¹	66 425	64 942
Totalt	66 425	64 942

¹ Ställda säkerheter omfattar bostadskrediter samt eventuella fyllnads-säkerheter i form av andra finansiella instrument. Värdet för respektive säkerhetsmassa ska vid var tid som minst uppgå till utestående obligationsskuld. Obligationssinnehavarna har förmånsrätt, mot den säkerhetsmassa, i de medel som flyter in från dessa bolånefordringar vid en eventuell konkurs. Se not 1, Redovisningsprinciper för ytterligare information.

Övriga ställda panter och jämförliga säkerheter	2023	2022
Obligationer pantsatta hos Sveriges riksbank ¹	4 750	4 227
Kontanta medel ²	72	70
Kapitalförsäkringar ställda som säkerhet för pensionsåtaganden ³	36	48
Totalt	4 858	4 345

Övriga ställda säkerheter avser ställda säkerheter för andra poster än för egna skulder redovisade i balansräkningen.

¹ Det pantsatta värdet avser obligationernas redovisade värde. Säkerheter ställs för intradagslimit och avser likvid till påföljande dag. Centralbankskontona används för all clearingavveckling mellan bankerna och säkerhet krävs från första kronan av eventuellt uppkommande minus-saldon på respektive konto. I de fall betalningsskyldigheten inte fullgörs har Sveriges riksbank möjlighet att omedelbart ta pantsatta värdepapper i anspråk.

² Kontanta medel ställs som säkerhet till SEB för Skandiabankens åtaganden på börsen, det vill säga utbyte av aktier mot likvider. I de fall Skandiabanken inte uppfyller sina åtaganden på börsen kommer EMCF, som är en Central Clearing Party, att kräva SEB på Skandiabankens Margin Call det vill säga kontanta medel enligt ovan.

³ I Skandiabanken finns pensionsåtaganden som inte tagits upp i balansräkningen uppgående till 36 (48) MSEK som täcks av värdet av företagsägda kapitalförsäkringar.

Åtaganden	2023	2022
Outnyttjad del av beviljad räkningskredit	1 607	1 717
Beviljade men ej utbetalade krediter	8 104	10 164
Totalt	9 711	11 881

Samtliga åtaganden upptas till nominella belopp.

31. Klagomål och tvister

Skandiabanken har ett fåtal klagomål eller rättstvister. I de fall Skandiabanken bedömer att ekonomisk ersättning kan komma att utgå eller att tvistig återbetalning kan förväntas utebli har reservering gjorts efter bedömning i varje enskilt ärende.

För andra tvistemål, som inte är skuldförda eller upptagna som eventalförpliktelser, föreligger sådan osäkerhet att det inte är möjligt att uppskatla utfall.

Per den 31 december 2023 respektive 2022 förelåg inga väsentliga avsättningsåtaganden.

32. Information om kapitaltäckning

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet	2023	2022
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital	5 738	5 230
Primärkapital	5 738	5 230
Totalt kapital	6 238	5 730
Riskvägda exponeringsbelopp		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	29 928	28 130
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kärnprimärkapitalrelation	19,2%	18,6%
Primärkapitalrelation	19,2%	18,6%
Total kapitalrelation	20,8%	20,4%
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%
varav: kärnprimärkapital	0,8%	0,8%
varav: ska utgöras av primärkapital	1,1%	1,1%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen	9,5%	9,5%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå	—	—
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%	1,0%
Systemriskbuffert	—	—
Buffert för globalt systemviktigt institut	—	—
Buffert för andra systemviktiga institut	—	—
Kombinerat buffertkrav	4,5%	3,5%
Samlade kapitalkrav	14,0%	13,0%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	11,4%	10,9%
Bruttosoliditetsgrad		
Totalt exponeringsmått	119 626	112 228
Bruttosoliditetsgrad	4,8%	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	—	—
varav: kärnprimärkapital	—	—
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen	3,0%	3,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)		
Krav på bruttosoliditetsbuffert	—	—
Samlat bruttosoliditetskrav	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot		
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	13 658	12 163
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	6 146	4 422
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	279	201
Totala nettolikviditetsutflöden (Justerat värde)	5 867	4 232
Likviditetstäckningskvot	233%	287%
Stabil nettofinansieringskvot		
Total tillgänglig stabil finansiering	106 151	98 654
Totalt behov av stabil finansiering	78 966	74 074
Stabil nettofinansieringskvot	134%	133%

Fortsättning not 32. Information om kapitaltäckning

	2023	2022
Sammansättning av kapitalbas		
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400
Balanserade vinstmedel	4 932	4 615
Akkumulerat 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
Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	5 825	5 332
Ytterligare värdejusteringar	-12	-11
Immateriella tillgångar	-21	-38
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-7	-13
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-46	-40
Förluster för innevarande år	—	—
Andra regulatoriska justeringar*	-1	0
Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-87	-102
Kärnprimärkapital¹	5 738	5 230
Övrigt primärkapital: Instrument		
Övrigt primärkapital före regulatoriska justeringar	—	—
Övrigt primärkapital: regulatoriska justeringar	—	—
Summa regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital	—	—
Övrigt primärkapital	—	—
Primärkapital²	5 738	5 230
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	—	—
Supplementärkapital³	500	500
Totalt kapital	6 238	5 730
Totalt riskvägt exponeringsbelopp⁴	29 928	28 130
Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar		
Kärnprimärkapitalrelation ⁵	19,2%	18,6%
Primärkapitalrelation ⁶	19,2%	18,6%
Total kapitalrelation ⁷	20,8%	20,4%
Institutets samlade krav på kärnprimärkapital ⁸	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 ⁹	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

* Avdrag för otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar

Fortsättning not 32. Information om kapitaltäckning

	2023	2022
Totala riskvägda exponeringsbelopp		
Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	9 644	8 706
varav schablonmetoden	1 524	1 659
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	1	1
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	8 119	7 046
Motpartsrisk	18	29
varav ursprunglig åtagandemetod	18	29
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—
Avvecklingsrisk	—	—
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	14	43
varav schablonmetoden	14	43
Operativ risk	2 332	2 103
varav basmetoden	2 332	2 103
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR	17 920	17 249
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	29 928	28 130
Totala kapitalbaskrav		
Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	771	697
varav schablonmetoden	121	133
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	0	0
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	650	564
Motpartsrisk	1	2
varav ursprunglig åtagandemetod	1	2
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—
Avvecklingsrisk	—	—
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	1	3
varav schablonmetoden	1	3
Operativ risk	187	168
varav basmetoden	187	168
Ytterligare kapitalkrav enligt Artikel 458 CRR	1 434	1 380
Totalt minimikapitalbaskrav	2 394	2 250

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 till 3,9 (3,9) procent, vilket kan jämföras med bankens bruttosoliditetsgrad som uppgick till 4,8 (4,7) procent.

	2023		2022	
	MSEK	% av totalt exponeringsmätt	MSEK	% av totalt exponeringsmätt
Bruttosoliditetskrav¹¹				
Kapitalbaskrav enligt pelare 1	3 589	3,0%	3 367	3,0%
Särskilt kapitalbaskrav enligt pelare 2	—	—	—	—
Bruttosoliditetsvägledning enligt pelare 2	1 077	0,9%	1 010	0,9%
Total bruttosoliditetskrav och pelare 2-vägledning	4 666	3,9%	4 377	3,9%
Primärkapital	5 738	4,8%	5 230	4,7%

Fortsättning not 32. Information om kapitaltäckning

Specifikation av kapitalbaskrav för kreditrisker

	2023		2022	
	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Kreditrisk som redovisas enligt internmetoden				
Exponeringar mot hushåll	8 119	650	7 046	564
<i>varav exponeringar mot bostadskrediter</i>	8 119	650	7 046	564
Övriga motpartslösa tillgångar	1	0	1	0
Totala exponeringar som redovisas enligt internmetoden	8 120	650	7 047	564

Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker

31 december

Exponeringsklasser	2023		2022	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav ¹⁰	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav ¹⁰
1 Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0
2 Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
6 Exponeringar mot institut	186	15	303	24
<i>varav motpartsrisk</i>	18	1	29	2
7 Exponeringar mot företag	309	25	283	23
<i>varav motpartsrisk</i>	0	0	0	0
8 Exponeringar mot hushåll	279	22	302	24
10 Fallerande exponeringar	10	1	6	1
12 Exponeringar i form av säkerställda obligationer	737	59	742	59
15 Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	2	0	2	0
16 Aktieexponeringar	19	1	50	4
Totala exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	1 542	123	1 688	135
Totala riskvägda tillgångar och minimikapitalbaskrav	9 662	773	8 735	699

Definitioner och begrepp

¹ Kärnprimärkapital består av eget kapital reducerat för poster som inte får medräknas i kapitalbasen såsom immateriella tillgångar, uppskjutna skattefordringar, värdejusteringar och nödlidande exponeringar. Avdrag för värdejusteringar görs enligt den förenklade metod avseende finansiella instrument värderade till verkligt värde som regleras i förordning (EU) 2016/101 om försiktig värdering. Periodens eller årets vinst medräknas i det fall externa revisorer har verifierat resultatet och tillstånd har erhållits från Finansinspektionen. Avdrag görs för förutsebara kostnader och eventuella utdelningar enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 241/2014. Periodens förlust ingår alltid i kärnprimärkapitalet. Om resultatet är positivt men inte räknas in i kapitalbasen görs ett avdrag från kärnprimärkapitalet för specifika kreditriskjusteringar under perioden, i enlighet med förordning (EU) nr 183/2014. Detta avdrag anges på raden Förluster för innevarande år. Från kärnprimärkapitalet görs avdrag för otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar enligt förordning (EU) 575/2013.

² Primärkapital består av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital. Skandiabanken har inga primärkapitaltillskott vilket innebär att kärnprimärkapital är lika med primärkapital.

³ Supplementärkapital består för Skandiabanken av ett efterställt lån. Banken får återbetala lånet tidigast efter fem år från det att lånet togs upp och under förutsättning att Finansinspektionen medger det. Långgivaren får säga upp lånet till omedelbar betalning endast om Skandiabanken försätts i konkurs eller beslut fattas att banken ska träda i likvidation.

⁴ Riskexponeringsbeloppet är summan av exponeringar för kreditrisk, avvecklingsrisk, marknadsrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA) och operativ risk. Dessutom görs ett påslag till följd av riskviktsgolvet för svenska bolåneexponeringar på 25 procent. Exponeringarna värderas och riskvägs enligt kapitaltäckningsregelverket. Med exponeringsbelopp avses tillgångsposter i och åtaganden utanför balansräkningen. Exponeringsvärdet för åtaganden utanför balansräkningen motsvarar 0–100 procent av nominellt belopp, beroende på sannolikheten för konvertering.

⁵ Kärnprimärkapitalrelation är kvoten mellan kärnprimärkapital och totalt riskexponeringsbelopp uttryckt i procent. Legal miniminivå enligt tillsynsförordningen (pelare 1) uppgår till 4,5 procent.

⁶ Primärkapitalrelation är kvoten mellan primärkapital och totalt riskexponeringsbelopp uttryckt i procent. Legal miniminivå enligt tillsynsförordningen (pelare 1) uppgår till 6 procent.

⁷ Total kapitalrelation är kvoten mellan total kapitalbas och totalt riskexponeringsbelopp uttryckt i procent. Legal miniminivå enligt tillsynsförordningen (pelare 1) uppgår till 8 procent.

⁸ Institutets samlade krav på kärnprimärkapital avser kapitalbaskrav enligt pelare 1 och pelare 2 plus tillämpliga buffertkrav. Anges som procentandel av riskexponeringsbeloppet.

⁹ Tillgängligt kärnprimärkapital för att användas som buffert efter uppfyllande av minimikraven enligt pelare 1 och pelare 2. Anges som procentandel av riskexponeringsbeloppet.

¹⁰ Minimikapitalbaskrav avser kapitalbaskrav enligt pelare 1, som uppgår till 8 procent av riskexponeringsbeloppet.

¹¹ Bruttosoliditetsgrad är ett icke-riskviktat mått som anger kvoten mellan primärkapital och totala tillgångar inklusive poster utanför balansräkningen.

Fortsättning not 32. Information om kapitaltäckning

Riskbaserat kapitalkrav

Bankens riskbaserade kapitalkrav (inklusive pelare 2-vägledning) delas upp i kapitalbaskrav enligt pelare 1, kapitalbaskrav enligt pelare 2, kombinerat buffertkrav samt en pelare 2-vägledning.

Bankens riskbaserade kapitalkrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick till 4 789 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 6 238 MSEK. Utöver bankens riskbaserade kapital krav beräknas kvartalsvis bankens internt bedömda kapitalbehov med stöd av interna Economic Capital-modeller. Bankens internt bedömda kapitalbehov uppgick 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 ÖUP och resultatet av bankens interna bedömning. Bankens interna bedömning uppgick till 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		2022	
		% av REA ¹		% av REA ¹
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%
Totalt kapitalbaskrav enligt pelare 1	2 394	8,0%	2 250	8,0%
Särskilt kapitalbaskrav	445	1,5%	408	1,5%
Totalt kapitalbaskrav enligt pelare 2	445	1,5%	408	1,5%
Kontryckisk buffert	603	2,0%	294	1,0%
Kapitalkonserveringsbuffert	748	2,5%	704	2,5%
Totalt kombinerat buffertkrav	1 351	4,5%	998	3,5%
Pelare 2-vägledning	599	2,0%	563	2,0%
Pelare 2-vägledning	599	2,0%	563	2,0%
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%

¹ Riskexponeringsbelopp.

Fortsättning not 32. Information om kapitaltäckning

Tillämpade regelverk

Skandiabanken Aktiebolag (publ), 516401-9738, beräknar kapitalbas och kapitalbaskrav i enlighet med tillsynsförordningen samt förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Utfall avser beräkning i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital, benämnt pelare 1, för kreditrisk, avvecklingsrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA-risk) samt kombinerat buffertkrav. Dessutom ska institut som tillämpar intern riskklassificeringsmetod (IRK-metod) för beräkning av kapitalbaskrav för svenska bostadskrediter hålla kapital i pelare 1 i form av ett riskviktsgolv. Riskviktsgolvet uppgår till 25 procent och innebär att genomsnittlig riskvikt för svenska bostadskrediter är minst 25 procent.

Skandiabanken tillämpar IRK-metod för beräkning av kapitalbaskrav för bostadskrediter, vilket avser hushållsexponeringar med säkerhet i bostadsfastighet, och motpartslösa tillgångar. För övriga kreditexponeringar tillämpas schablonmetoden. Kreditrisk beräknas på alla tillgångsposter i och utanför balansräkningen som inte dras av från kapitalbasen. Kapitalbaskrav för valutakursrisk omfattar samtliga poster i och utanför balansräkningen värderade till aktuellt marknadsvärde samt omräknade till svenska kronor enligt balansdagkurs. Kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk beräknas enligt schablonmetoden och avser positioner i OTC-derivat som inte clearas av en kvalificerad central motpart. Kapitalbaskrav för operativ risk beräknas enligt basmetoden vilket innebär att kapitalbaskravet utgör 15 procent av genomsnittet för de tre senaste räkenskapsårens rörelseintäkter. Kapitalbaskrav för handelslager beräknas enligt reglerna för kreditrisk. Det kombinerade buffertkravet uppgår till 4,5 procent av riskexponeringsbeloppet och består av en kapitalkonserveringsbuffert (2,5 procent) och en kontryckisk buffert (2,0 procent).

Årsöverskottet per den 31 december 2023 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 återfinns i bankens Pelare 3-rapport.

Rapporten i sin helhet nås via Skandias hemsida, www.skandia.se, Om oss, Om Skandia, Finansiell information, Skandiabanken, Information om kapitaltäckning & riskhantering, 2023, Årlig information – kapitaltäckning och riskhantering:

Överföring av medel ur kapitalbasen samt reglering av skulder mellan moderföretag och dotterföretag

Överföring av medel ur kapitalbasen, till exempel i form av utdelning, kan ske med hänsyn till innehållet i tillsynsförordningen, lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, aktiebolagslagen (2005:551), lagen om kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter.

Strategi, metoder och processer för kapitalstyrning

Banken ska upprätthålla ett kapital som till belopp, slag och fördelning är tillräckligt för att täcka arten och nivån på de risker som banken är eller kan komma att bli exponerat för. Per den 31 december 2023 bedöms kapitalet tillräckligt för att täcka dessa risker. Bankens totala kapitalkrav delas upp i kapitalbaskrav enligt pelare 1, kapitalbaskrav enligt pelare 2, kombinerat buffertkrav samt vägledning enligt pelare 2.

Kapitalbaskravet enligt pelare 1 och det kombinerade buffertkravet regleras i Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Inom ramen för pelare 2 gör banken en intern kapital- och likviditetsutvärdering. Utvärderingen syftar till att belysa risker som eventuellt underskattas vid beräkning av kapitalbaskrav enligt pelare 1 samt att identifiera andra väsentliga risker än de som regleras i tillsynsförordningen. Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen är framåtblickande och bygger på bankens affärsplan, nuvarande och kommande regelverkskrav samt olika scenarionanalyser. Skandiabanken följer den regulatoriska utvecklingen noga och gör löpande bedömningar och analyser av riskerna. Sammantaget förväntas ingen väsentlig förändring i bankens kapitalstatus till följd av identifierade regelverksförändringar.

Finansinspektionen granskar och utvärderar Skandiabankens riskhantering och gör en individuell bedömning av bankens kapitalbehov. För upplysningar om målsättning och riktlinjer för riskhantering se not 33 Risker och riskhantering – finansiella Instrument och andra risker.

Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU)

I processen för intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) analyseras Skandiabankens samtliga betydande risker som Skandiabanken är, eller kan vara, exponerad för baserat på fastställda affärs-, finansierings- och verksamhetsplaner. Stresstester och scenarionanalyser baseras på ett antal makrosценарier för att analysera effekten av ogynnsamma förhållanden på kapital- och likviditetsbehovet. Denna samlade riskbedömning ligger sedan till grund för kapitalplaneringen. Det innebär att Skandiabanken håller kapital för de betydande riskerna för vilka kapital bedöms utgöra ett viktigt riskabsorberande element. Den enskilt största risken där kapital inte avsatts är likviditetsrisken då banken anser att denna risk inte kan hanteras genom avsättning av ytterligare kapital utan avsättning av likviditet.

33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

33.1 Mål och policy

All affärsverksamhet är riskexponerad och Skandiabankens mål och policy är att begränsa negativ påverkan av dessa risker på resultatet. Skandiabankens riskbenägenhet är låg och all volymtillväxt sker under kontrollerat och medvetet risktagande. Skandiabankens riskhanteringsramverk har som uppgift att upprätthålla en sund balans mellan risk och avkastning. 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, förtöpande uppföljning och kontroll.

Riskutvecklingen för solvens, finansiella (kreditrisk, motpartsrisk, likviditetsrisk och marknadsrisk) och icke-finansiella risker (operativa, affärsrisk och strategisk risk) har varit stabil under året och i enlighet med förväntansbild.

33.2 Intern styrning och kontroll

För information om intern styrning och kontroll se Bolagsstyrningsrapporten.

33.3 Fördelning av risk- och kontrollansvar – tre försvarslinjer Intern kontroll

Verksamheten i Skandiabanken ska kännetecknas av god intern kontroll. Skandiabankens interna kontroll bygger på en verksamhetsanpassad tillämpning av principen med tre så kallade försvarslinjer. De tre försvarslinjerna utgör den generella grunden för bolagets riskhantering, riskkontroll och regelefterlevnad. Principen med tre försvarslinjer syftar till att tydliggöra uppdelningen av ansvar gällande risk och regelefterlevnad inom banken och skiljer mellan:

- första försvarslinjen som styr och hanterar verksamheten (med dess risker och krav på regelefterlevnad),
- andra försvarslinjen som följer upp och kontrollerar verksamhetsstyrningen och kontrollen av risker och regelefterlevnad i första försvarslinjen, och
- tredje försvarslinjen som utvärderar bolagets samlade hantering av risk och regelefterlevnad.

För ytterligare information se Bolagsstyrningsrapporten.

33.4 Kreditrisk och kreditkvalitet

Kreditrisk omfattar risken för förlust på grund av att en kredit eller kreditliknande engagemang inte fullgörs.

Styrning av kreditrisk

Det yttersta ansvaret för Skandiabankens kreditrisk åligger styrelsen medan vd har ansvaret för den löpande förvaltningen. Vd har delegerat ansvaret för kreditrisk avseende utlåning till allmänheten till kreditchefen. Ansvaret för kreditrisk avseende total likviditet och stora exponeringar har vd delegerat till CFO.

CRO har det övergripande ansvaret för kontroll av kreditrisk. Förslag om policy- och limitförändringar lämnas åtminstone årligen till styrelsens risk- och revisionsutskott. Styrelsens risk- och revisionsutskott ska minst årligen granska och godkänna strategier, metoder, modeller och styrande dokument som avser Skandiabankens hantering av kreditrisk.

Hantering och mätning av kreditrisk

Hantering av kreditrisk bestäms av om kreditrisken hänförs till utlåning till allmänheten i form av hushållsexponeringar eller om kreditrisken avser övriga exponeringar, framförallt hänförligt till placeringar av likviditet.

Skandiabankens utlåning till allmänheten avser hushållsexponeringar till privatpersoner i form av bolån med säkerhet i bostadsfastighet eller bostadsrätt, privatlån, konto- och kortkrediter samt depåutlåning.

Risken hanteras genom att samtliga kreditansökningar prövas genom

en bedömning av kreditsökandens återbetalningsförmåga och finansiella ställning, värdering av kreditsökande genom kreditscoring samt en värdering av erhållen säkerhet. Risken hanteras vidare genom att hänsyn tas till motpartens samlade engagemang inklusive eventuella medlåntagares engagemang.

Hantering av kreditrisker för hushållsexponeringar syftar till att reducera kreditförlusterna och målsättningen är att kreditrisken ska motsvara riskaptiten som Skandiabanken har för kreditrisk. I tabell 1, Kreditriskexponeringar brutto och netto framgår den låga kreditrisken för utlåning till allmänheten, exklusive utlåning till Riksgälden och före marknadsvärderade säkerheter uppgick kreditexponeringen till 102 (95) mdr kronor och efter säkerheter uppgick kreditexponeringen till 0 (0) mdr kronor. Kreditkvaliteten på finansiella tillgångar som varken har förfallit till betalning eller är nedskrivningsbara anses vara god och kreditförlusterna är fortsatt låga. Kreditförlustnivån, det vill säga kreditförluster i förhållande till total utlåning till allmänheten, har ett utfall på 0,02 (0,02) procent. Per den 31 december 2023 redovisade banken totala kreditförluster på 24 (17) MSEK, varav konstaterade förluster var 12 (5) MSEK, återvunna förluster 0 (0) MSEK och förändring i reserveringar -12 (-12) MSEK. Av de konstaterade kreditförlusterna under året är knappt 7 (4) MSEK föremål för fortsatt indrivning.

Skandiabanken håller en likviditetsreserv som består av tillgodohavanden hos centralbanker, dagslån till kreditinstitut, dagslån till Riksgälden samt räntebärande värdepapper med motparter och emittenter inom stat, kommun, institut och företag. Därtill har Skandiabanken exponeringar mot derivatmotparter. Kreditrisken hanteras genom att exponeringarna prövas genom en bedömning av motpartens återbetalningsförmåga och finansiella ställning samt en värdering av eventuella erhållna säkerheter. Till skillnad mot hushållsexponeringar sker bedömningen av kreditvärdigheten hos motparter och emittenter alltid genom en manuell prövning. Styrelsen har delegerat dessa prövningar till ALCO. För ytterligare information om Skandiabankens likviditetsreserv se nedan under punkt 33.7 Likviditetsrisk.

Kreditrelaterade koncentrationsrisker uppstår när enstaka individuella exponeringar, eller grupper av exponeringar, vars risk för fallissemang uppvisar en betydande grad av samvariation. Skandiabanken följer upp koncentrationer ur olika perspektiv som till exempel geografisk fördelning samt större exponeringar mot enskilda kunder och grupper av kunder och kunder med inbördes anknytning. Skandiabankens kreditstrategi är att portföljen av bostadskrediter ska vara koncentrerad till större orter i Sverige med väl fungerande bostadsmarknad, det vill säga tillväxtorter med varaktigt efterfrågan på bostäder och kreditgivning för spekulativa syften ska inte förekomma. Skandiabanken övervakar och rapporterar koncentrationsrisken på regelbunden basis. Fördelning av total kreditriskexponering, inklusive åtaganden utanför balansräkningen upptagna till nominellt belopp, uppgick för bolån till privatpersoner, primärt i storstadsregioner, till 88 (87) procent, exponeringar mot kreditinstitut 6 (6) procent varav 95 (96) procent avsåg säkerställda obligationer, övrig hushållsutlåning uppgick till 2 (2) procent, stats- och kommunexponeringar 4 (4) procent samt exponeringar mot företag avseende placeringar 0 (0) procent, se följande tabell för kreditrisker.

Fortsättning not 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

Tabell 1 – Kreditriskexponering brutto och netto

	2023			2022		
	Kreditrisk efter reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk efter säkerheter	Kreditrisk efter reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk efter säkerheter
Utlåning till allmänheten						
- Övrigt	2	2	—	1	1	0
Företag	2	2	—	1	1	0
- Villa och fritidshus	55 587	145 011	89	52 124	150 343	68
- Lägenheter	46 206	95 665	13	42 681	88 212	14
- Övriga fastigheter	167	431	—	153	420	0
- Övrigt	368	18	350	397	12	385
Privatpersoner	102 328	241 125	452	95 355	238 987	467
Total utlåning till allmänheten	102 330	241 127	452	95 356	238 988	467
Utlåning till kreditinstitut¹						
- AA	274	—	274	195	—	195
- A	0	—	0	—	—	—
- Utan rating	82	—	82	84	—	84
Institut	356	—	356	279	—	279
Total utlåning till kreditinstitut^{1, 2}	356	—	356	279	—	279
Räntebärande värdepapper³						
- AAA	1 385	—	1 385	1 220	—	1 220
- AA+	3 712	—	3 712	3 053	181	2 872
Stater och kommuner	5 097	—	5 097	4 273	181	4 092
- AAA	7 313	—	7 313	7 390	—	7 390
Institut	7 313	—	7 313	7 390	—	7 390
Total räntebärande värdepapper^{1, 3}	12 410	—	12 410	11 663	181	11 482
	2023			2022		
	Kreditrisk efter reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk efter säkerheter	Kreditrisk efter reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk efter säkerheter
Derivat						
-AAA - AA-	485	—	485	1 117	—	1 117
Totala derivat institut²	485	—	485	1 117	—	1 117
Totalt derivat	485	—	485	1 117	—	1 117
Totalt i balansräkningen	115 581	241 127	13 703	108 415	239 169	13 345
Derivat möjlig riskförändring	65	—	65	102	—	102
Derivat, ytterligare påslag enligt CRR	90	—	90	143	—	143
Outnyttjad beviljad räkningskredit	1 607	—	1 607	1 717	—	1 717
Beviljade men ej utbetalda krediter	8 104	—	8 104	10 164	—	10 164
Totalt utanför balansräkningen	9 866	—	9 866	12 126	—	12 126
Totalt	125 447	241 127	23 569	120 541	239 169	25 471

Med kreditexponering avses fordringar och andra placeringar, bland annat lånefordringar, värdepapper, derivat samt kreditåtaganden utanför balansräkningen. Aktier samt materiella anläggningstillgångar och immateriella tillgångar ingår ej.

¹ Utlåning till kreditinstitut omfattar fordringar på centralbanker och kreditinstitut med fastställd löptid.

² Kreditbetyg enligt två av de tre största ratinginstituten. Exponeringar grupperas i ovan tabell efter kreditbetyg på respektive värdepapper, om sådan inte finns används motpartens kreditbetyg och om exponeringen är garanterad används garantiutfärdarens kreditbetyg. Ett fåtal exponeringar mot institut är garanterade av stater och kommuner, dessa har hänförs till garantiutfärdarens kategori Stater och kommuner. Om det finns tre kreditvärderingar för en exponering eller motpart, väljs de två bästa ut, om de skiljer sig åt väljs den sämre. Om det finns två kreditvärderingar väljs den sämre ut.

³ Räntebärande värdepapper klassificerade som Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat.

Fortsättning not 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

Säkerhetsfördelning för utlåning till allmänheten

För att reducera kreditrisk avseende lånefordringar har Skandiabanken säkerheter i form av bostadsfastighet eller bostadsrätt vad gäller bolåne-krediter. För depåutlåning hålls säkerhet i form av aktier. Uppgifter om säkerheternas värde åskådliggörs i tabell Säkerhetsfördelning för utlåning till allmänheten. Extern marknadsvärdering av bostadssäkerheterna görs

två gånger årligen för hela portföljen. Denna värdering kan komma att kompletteras både med intern värdering och ytterligare extern värdering för de lån där det anses finnas behov. Borgensåtaganden är upptagna till sina nominella belopp. Se tabell nedan avseende fördelning på olika kategorier av säkerheter.

Tabell 2 – Säkerhetsfördelning för utlåning

	Pantbrev ¹	Borgen	Övriga säkerheter	Totalt värde av säkerheter	Värde säkerheter oreglerade lånefordringar i stadie 1 och 2	Värde säkerheter lånefordringar i stadie 3
2023						
Företag						
- Övrigt	—	—	2	2	—	—
Totalt företag	—	—	2	2	—	—
- Villa och fritidshus	145 011	—	—	145 011	2 535	498
- Lägenheter	—	—	95 665	95 665	2 124	487
- Övriga fastigheter	431	—	—	431	—	—
- Övrigt	5	0	13	18	1	—
Totalt privatpersoner	145 447	0	95 678	241 125	4 660	985
Totala säkerheter	145 447	0	95 680	241 127	4 660	985
	Pantbrev ¹	Borgen	Övriga säkerheter	Totalt värde av säkerheter	Värde säkerheter oreglerade lånefordringar i stadie 1 och 2	Värde säkerheter lånefordringar i stadie 3
2022						
Företag						
- Övrigt	—	—	1	1	—	—
Totalt företag	—	—	1	1	—	—
- Villa och fritidshus	150 342	1	—	150 343	1 838	230
- Lägenheter	—	—	88 212	88 212	1 631	256
- Övriga fastigheter	420	—	—	420	—	—
- Övrigt	6	0	6	12	2	0
Totalt privatpersoner	150 768	1	88 218	238 987	3 471	486
Totala säkerheter	150 768	1	88 219	238 988	3 471	486

¹ För villa, fritidshus och övriga fastigheter anges marknadsvärdet.

Kreditkvalitet

Information om kreditkvalitet lämnas fördelat på utlåning till allmänheten respektive övriga exponeringar. Skandiabanken har en fortsatt god kreditkvalitet i såväl nyutlåning som portfölj för bostadsutlåning, även nu när räntor har stigit och bostadspriser har fallit från toppen. Sett till helåret är det tre huvudsakliga effekter som driver upp reserveringarna. Dessa är justeringar i makroscevarion, viktning givet den makroekonomiska utvecklingen och reserveringar i Stadie 3. En stor andel av de kunder som klassats som stadie 3 kommer från att de vid något tillfälle har beviljats amorteringsfrihet, ökande volymer av utlåning. Kreditkvaliteten för portföljen mäts genom exempelvis genomsnittlig belåningsgrad, skuldquot och fallissemangssannolikhet (PD) samt andel obetalda och fallerade krediter.

Utlåningen till allmänheten uppgick till 102 (95) mdr kronor exklusive lån till Riksgälden, utlåningen till Riksgälden uppgick till 0 (0) mdr kronor. För bostadskrediter, 102 (95) mdr kronor, tillämpar Skandiabanken ett riskklassificeringssystem för att genomlys kreditkvaliteten.

Skandiabankens IRK-modell består av ett antal system, processer och metoder som används för att kvantifiera kreditrisken. För hushållsexponeringar med säkerhet i fastighet skattas fallissemangssannolikhet (PD), förlustandel givet fallissemang (LGD) samt exponering givet fallissemang (EAD). Klassificeringen baserar sig på statistiska modeller och beaktar, för att skatta sannolikheten för fallissemang faktorer som betalningshistorik, antal medlåntagare och inlånade medel. På basen av modellernas utfall till-

delas icke-fallerade exponeringar en av nio riskklasser, där riskklass 1 utgör lägst risk och riskklass 9 högst risk. Fallerade krediter tilldelas en speciell riskklass för fallerade krediter. Förlustandelen givet fallissemang baseras i huvudsak på belåningsgraden, det vill säga säkerhetens värde i förhållande till lånets storlek.

Skandiabankens modell för förväntade kreditförluster är kalibrerade motsvarande ett A-ratingmål översatt till 0,1% fallissemangssannolikhet (eller 99,9% sannolikhet för icke fallissemang).

Vid skattning av förväntade kreditförluster, enligt IFRS 9, för Skandiabankens bolåneportfölj har banken valt att ta utgångspunkt i befintliga IRK-modeller. IFRS 9 stipulerar dock att konjunkturjusteringar och säkerhetsmarginaler som CRD IV kräver inte får appliceras. Därför har nya PD-, LGD- och CCF-modeller konstruerats och validerats där konjunkturjusteringar och säkerhetsmarginaler har exkluderats. Vid beräkning av ECL skapas fem makroekonomiska scenarion som sträcker sig 50 år framåt i tiden där de första 5 åren är prognoser och nästkommande 5 år linjärt extrapoleras mot respektive makrovariabelns bedömda framtida jämviktstillstånd vilket resterande år består av. 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 expertbedömning. De två positiva scenarierna ska motsvara normal högkonjunktur och en kraftig högkonjunktur och de två negativa scenarier-

Fortsättning not 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

na ska motsvara en normal lågkonjunktur samt en kraftig lågkonjunktur i förhållande i basscenariot. 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. Vid slutet av 2023 är 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. Makrovariablernas påverkan på PD bestäms genom exponentiella funktioner, där det är tydligt vid vilken nivå respektive bidrag är lika med 0. Dessa nivåer med 0 i bidrag är satta utifrån historiska genomsnitt för tidsperioden 2005 till 2013, som är samma period som modellpopulationen för PD-portfölj använder. Vidare appliceras uppskalningsfaktorer för att förstärka och jämna ut effekten från respektive variabel då variablernas historiska genomsnitt är olika stora. Uppskalningsfaktorerna har tagits fram kvalitativt i syfte att finna intuitiva samband. I detta arbete har sannolikheter för olika förändringar tagits med i bedömningen för att hitta rimliga nivåer på uppskalningsfaktorerna för de tre makrovariablerna. Exempelvis, då BNP är 0%, STIBOR är 4% och arbetslösheten är 12%. Samtliga bidrag är cirka 30% och bedöms alltså påverka PD ungefär lika mycket.

Vidare beaktas kontraktuell löptid, med justering för historiskt beteende, för att kunna bedöma sannolikhet för framtida återbetalningar i förtid. Detta görs genom att använda följande sannolikheter för förtidsinlösen på 12 månader i beräkningen av ECL. Förtidsinlösen beräknas för riskklass 1–3 med 8,6% per år, för riskklass 4–6 med 10,4% och för riskklass 7–9 med 16,6%. PC (Probability of Closure) betecknar sannolikheten att en kund avslutar sitt

kontrakt under en 12-månadersperiod. Detta sker genom förtidsinlösen eller när lånet betalats tillbaka på förfallodagen. Till skillnad från PD, LGD och EAD så påverkar PC endast ECL för Stadie 2 och inte ECL för Stadie 1. PC är en viktig komponent för att beräkna sannolikheten att ett kontrakt överlever en period.

Vid skattning av förväntad kreditförlust för Skandiabankens icke säkerställda portfölj och investeringsportfölj har en förenklad metodik åsatts som beaktar extern scoring alternativt rating samt historiska konstaterade kreditförluster.

IRK-modellerna används som en del i kreditgivningsprocessen samt inom ramen för kapitaltäckningen för beräkning av bankens riskvikt gällande bolåneportföljen. IFRS 9-modellerna utgör bankens förväntade kreditförlust och används för att beräkna reserveringar. Under året har banken genomfört en revidering av definitionen av betydande ökning av kreditrisk inom ramen av IFRS 9. I övrigt har inga förändringar genomförts i modellerna under året. Båda modellerna används löpande inom riskhanteringen och rapporteras regelbundet till de instanser som behandlar kreditrisk inklusive bankens styrelse. För ytterligare beskrivning, se not 1 Redovisningsprinciper.

I enlighet med Skandiabankens policy om väsentliga modeller valideras IFRS 9-modellerna på minst årlig basis. Inom ramen för valideringen utvärderas modellernas funktionalitet ur kvantitativa (till exempel riskdifferentiering, urskiljningsförmåga, kalibrering, stabilitet) och kvalitativa (till exempel design, datakvalitet) aspekter. Kreditreserveringarna hänförliga till bolåneportföljen är primärt känsliga för antaganden om framtida makroekonomisk utveckling och kriterier för fastställande av betydande kreditrisk, förutom eventuella förändringar i den inneboende risken i portföljen.

Tabell 3 – Utlåning till allmänheten före reserveringar - bostadskrediter

Risk-klass	2023								2022							
	Lånefordringar före reserve-ringar, stadie 1	Lånefordringar före reserve-ringar, stadie 2	Lånefordringar före reserve-ringar, stadie 3	Total	Andel	PD ¹ (%)	LGd ¹ (%)	Lånefordringar före reserve-ringar, stadie 1	Lånefordringar före reserve-ringar, stadie 2	Lånefordringar före reserve-ringar, stadie 3	Total	Andel	PD ¹ (%)	LGd ¹ (%)		
1	21 595	76	—	21 671	0,21	0,02%	1,70%	14 037	6 859	—	20 896	0,22	0,02	1,67		
2	14 861	3 883	—	18 744	0,18	0,03%	1,90%	11 968	6 368	—	18 336	0,19	0,03	1,85		
3	14 326	2 952	—	17 278	0,17	0,05%	2,00%	11 926	4 229	—	16 155	0,17	0,05	1,96		
4	10 922	1 835	—	12 757	0,13	0,07%	2,10%	7 957	3 723	—	11 680	0,12	0,07	2,11		
5	14 429	1 020	—	15 449	0,15	0,12%	2,30%	11 269	1 975	—	13 244	0,14	0,12	2,22		
6	9 930	1 823	—	11 753	0,12	0,27%	2,40%	9 534	1 570	—	11 104	0,12	0,27	2,43		
7	1 126	1 468	—	2 594	0,03	1,27%	2,30%	1 266	1 343	—	2 609	0,03	1,30	2,46		
8	30	299	—	329	0,00	3,58%	2,50%	24	206	—	230	0,00	3,71	2,25		
9	16	386	—	402	0,00	8,50%	2,80%	0	227	—	227	0,00	9,05	2,98		
Fallissemang	—	—	1 023	1 023	0,01	100,00%	3,00%	—	—	501	501	0,01	100,00	2,84		
Totalt	87 235	13 742	1 023	102 000	1,00	1,16%	2,00%	67 981	26 500	501	94 982	1,00	1,00	2,01		

¹ Fallissemangssannolikhet (PD) och förlust givet fallissemang (LGD) före säkerhetsmarginaler.

Siffrorna i tabellen ovan är beräknade enligt intern riskklassificeringsmetod (IRK). För upplysningar om kreditkvaliteten på utlåning till kreditinstitut samt räntebärande värdepapper, se tabell 1 och exponeringar avseende utlåning till kreditinstitut och räntebärande värdepapper samt beskrivning av Skandiabankens likviditetsreserv under nedan punkt 33.7 Likviditetsrisk.

Fortsättning not 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

Tabell 4 – Oreglerade fordringar i stadie 1 och 2

	29 dgr eller mindre	30 till 59 dgr	60 till 89 dgr	Reserve- ringar i stadie 1 och 2	Total efter reserve- ringar
31 december 2023					
Privatpersoner					
- Villa och fritidshus ¹	2 379	133	23	-9	2 526
- Lägenheter ¹	1 949	145	30	-8	2 116
- Övrigt	1	0	0	-1	0
Privatpersoner	4 329	278	53	-18	4 642
Total utlåning till allmänheten	4 329	278	53	-18	4 642
	29 dgr eller mindre	30 till 59 dgr	60 till 89 dgr	Reserve- ringar i stadie 1 och 2	Total efter reserve- ringar
31 december 2022					
Privatpersoner					
- Villa och fritidshus ¹	1 646	162	30	-6	1 832
- Lägenheter ¹	1 451	161	19	-9	1 622
- Övrigt	1	0	0	-1	0
Privatpersoner	3 098	323	49	-16	3 454
Total utlåning till allmänheten	3 098	323	49	-16	3 454

¹ Avser oreglerade fordringar för vilka full säkerhet föreligger. Samtliga fordringar som är 90 dagar sena eller mer betraktas som Lånefordringar i stadie 3, se tabell 5 nedan.

Majoriteten av de oreglerade fordringarna i intervallet 29 dagar eller mindre är reglerade i sin helhet 10 dagar efter förfall.

Lånefordringar i stadie 3

Lånefordringar i stadie 3, netto, det vill säga lånefordringar efter avdrag för reserverade kreditförluster uppgick till 0,98 (0,52) procent av utlåningen. Lånefordringar i stadie 3 åskådliggörs med löptidsfördelning i följande tabeller. För ytterligare beskrivning av lånefordringar i stadie 3, se not 1 Redovisningsprinciper.

Upplysningar om utlåning och reserveringar återfinns i not 15 Utlåning till allmänheten.

Tabell 5 – Lånefordringar i stadie 3

	2023		
	Lånefordringar i stadie 3 före reservering	Reserveringar	Total efter reserveringar
Privatpersoner			
- Villa och fritidshus	537	-12	525
- Lägenheter	486	-11	475
- Övrigt	16	-10	6
Privatpersoner	1 039	-33	1 006
Utlåning till allmänheten	1 039	-33	1 006
	2022		
	Lånefordringar i stadie 3 före reservering	Reserveringar	Total efter reserveringar
Privatpersoner			
- Villa och fritidshus	245	-5	240
- Lägenheter	256	-6	250
- Övrigt	16	-12	4
Privatpersoner	517	-23	494
Utlåning till allmänheten	517	-23	494

En ökning i reserveringar i stadie 3 beror främst på kunder ansökt om och beviljats amorteringsfrihet. Dessa kunder klassas som stadie 3 men har goda säkerheter för sina lån.

Eftergifter

Lånefordringar som beviljats en eftergift de senaste två åren uppgick till 1,06 (0,56) procent av utlåningen till allmänheten. Ackumulerade reserveringar avseende lånefordringar som beviljats en eftergift uppgick till 20 (12) MSEK per december 2023.

Ianspråktagande av säkerheter

Skandiabanken har inte ianspråktagit erhållna säkerheter som har uppfyllt kriterier för att redovisas som tillgång i balansräkningen den 31 december 2023.

33.5 Marknadsrisk

Marknadsrisk hänförs till risken att Skandiabankens värde eller resultat påverkas negativt till följd av förändringar i räntor, valutakurser eller aktiepriser. Skandiabanken har en låg riskaptit för marknadsrisk och exponeras för marknadsrisk primärt i form av ränterisk. Ränterisk ska kostnadseffektivt minimeras. Utvecklingen av marknadsrisk har varit stabil under året och enligt förväntansbild.

33.5.1 Ränterisk

Ränterisk uppkommer då räntebindningstider för tillgångar, skulder och derivatinstrument inte sammanfaller och det verkliga värdet eller framtida kassaflöden påverkas av förändringar i marknadsräntor.

Styrning av ränterisk

Det yttersta ansvaret för Skandiabankens ränterisk åligger styrelsen medan vd har ansvaret för den löpande förvaltningen. Vd har delegerat ansvaret för ränterisk till CFO för Skandiabanken.

Skandiabankens CRO ansvarar för oberoende riskkontroll av ränterisker, vilket inkluderar analys och kontroll samt modellvalidering.

Hantering och mätning av ränterisk

Skandiabanken har som målsättning att resultaträkningen i möjligaste mån ska spegla den egentliga bankrörelsen och vara begränsat påverkbar av externa faktorer som tillfälliga svängningar i marknadsräntor. Huvudprincipen är att säkra räntebunden ut- och upplåning med hjälp av ränteswappar och matchande upp- och utlåning. Huvuddelen av Skandiabankens balansräkning, efter riskavtäckning, är därför kortfristig. Tabellen nedan visar räntebärande tillgångar, skulder och derivat i balansräkningen. Ränterisken mäts som ett parallellskifte av räntekurvan med två procentenheters ökning skulle per den 31 december 2023 ge en teoretisk omvärdering av balansräkningen med netto 95 (101) MSEK i negativ resultat effekt.

Fortsättning not 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

Tabell 6 – Ränterisk – räntebindingstider för räntebärande tillgångar och skulder, nominella värden¹
31 december 2023

Tillgångar	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-2 år	2-3 år	3-4 år	4-5 år	5-7 år	Totalt
Räntebärande tillgångar										
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	2 198	—	—	—	—	—	—	—	—	2 198
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	300	4 598	150	—	—	—	—	—	—	5 048
Utlåning till kreditinstitut	356	—	—	—	—	—	—	—	—	356
Utlåning till allmänheten	27 806	57 676	1 357	3 668	5 642	3 432	2 414	335	—	102 330
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 524	4 703	700	—	—	—	—	320	—	7 247
Totala räntebärande tillgångar	32 184	66 977	2 207	3 668	5 642	3 432	2 414	655	—	117 179
Räntebärande skulder										
In- och upplåning från allmänheten	46 070	6 626	764	389	8	8	5	—	—	53 870
Emitterade värdepapper m.m.	10 156	44 286	750	—	—	—	250	—	—	55 442
Efterställda skulder	—	1 000	—	—	—	—	—	—	—	1 000
Totala räntebärande skulder	56 226	51 912	1 514	389	8	8	255	0	—	110 312
Ränteswappar										
Långa positioner	7 230	12 540	50	—	—	—	250	—	—	20 070
Korta positioner	1 620	2 290	1 185	3 395	5 445	3 250	2 465	420	—	20 070
Nettoexponering	-18 432	25 315	-442	-116	189	174	-56	235	—	6 867
31 december 2022										
Tillgångar	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-2 år	2-3 år	3-4 år	4-5 år	5-7 år	Totalt
Räntebärande tillgångar										
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	1 722	—	—	—	—	—	—	—	—	1 722
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	917	2 882	225	—	—	—	—	—	—	4 024
Utlåning till kreditinstitut	279	—	—	—	—	—	—	—	—	279
Utlåning till allmänheten	22 241	46 914	4 006	4 178	7 639	5 024	2 940	2 414	—	95 356
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 456	5 572	—	—	300	—	—	—	—	7 328
Totala räntebärande tillgångar	26 615	55 368	4 231	4 178	7 939	5 024	2 940	2 414	—	108 709
Räntebärande skulder										
In- och upplåning från allmänheten	45 178	11	11	189	27	10	8	5	—	45 439
Emitterade värdepapper m.m.	12 600	39 050	2 300	—	—	—	—	250	—	54 200
Efterställda skulder	—	1 000	—	—	—	—	—	—	—	1 000
Totala räntebärande skulder	57 778	40 061	2 311	189	27	10	8	255	—	100 639
Ränteswappar										
Långa positioner	10 535	21 355	600	—	150	—	—	250	—	32 890
Korta positioner	1 810	4 940	3 960	3 885	7 915	4 970	2 945	2 465	—	32 890
Nettoexponering	-22 438	31 722	-1 440	104	147	44	-13	-56	—	8 070

¹ Tabellen visar bankens räntebindningsstruktur för räntebärande tillgångar, skulder och derivat. Beloppen avser nominella värden.

Fortsättning not 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

Känslighetsanalys räntenetto

Ränterisken uppskattas även som en effekt på räntenettet över en 12-månadersperiod vid ett parallellskifte av räntekurvan med två procentenheter. Beräkningen utgår från en statisk balansräkning och uppskattar effekten för samtliga tillgångar och skulder som har en ränteomsättning inom 12 månader. Per den 31 december 2023 uppskattades en räntenettoeffekt om -109 MSEK vid en räntehöjning om två procentenheter. En räntesänkning om två procentenheter uppskattades vid samma tidpunkt till 86 MSEK.

33.5.2 Valutakursrisk

Valutarisk uppstår när tillgångar och skulder i utländska valutor inte är lika stora och dess marknadsvärden och kassaflöden påverkas av rörelser i valutakurser.

Styrning av valutakursrisk

Det yttersta ansvaret för Skandiabankens valutarisk åligger styrelsen medan vd har ansvaret för den löpande förvaltningen. Vd har delegerat ansvaret för valutarisk till CFO i Skandiabanken.

Skandiabankens CRO ansvarar för oberoende riskkontroll av valutarisk, vilket inkluderar analys och kontroll samt modellvalidering.

Hantering och mätning av valutarisk

Skandiabanken har som målsättning att resultaträkningen inte ska påverkas av valutakursrörelser. Valutarisker som uppstår i samband med handel för kunders räkning, det vill säga fond- och aktiehandel på de internationella marknaderna samt valutaexponeringar som uppstår via kundaktiviteter som till exempel banktransaktioner, säkras med valutaterminer och valuta swappar.

Valutarisken beräknas på samtliga exponeringar i utländsk valuta hänförligt till tillgångar, skulder samt åtaganden utanför balansräkningen.

Positionerna upptas till bokfört värde samt omräknade till svenska kronor enligt balansdagskurs. Valutarisken beräknad vid en kursförändring om 5 procent applicerat på nettoexponeringen i Euro uppgick per den 31 december 2023 till 0 (0) MSEK.

Tabell 7 – Tillgångar och skulder fördelat på väsentliga valutor

Tillgångar	2023			2022		
	SEK	EUR	Övriga valutor	SEK	EUR	Övriga valutor
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	2 198	—	—	2 198	1 722	—
Belåningsbara statskultförbindelser m.m.	5 097	—	—	5 097	4 092	—
Utlåning till kreditinstitut	292	40	24	356	236	43
Utlåning till allmänheten	102 330	—	—	102 330	95 356	—
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk	-426	—	—	-426	-1 066	—
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	7 313	—	—	7 313	7 571	—
Övriga tillgångar	839	7	21	867	1 415	4
Totala tillgångar	117 643	47	45	117 735	109 326	47
Skulder och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut	283	—	0	283	838	1
In- och upplåning från allmänheten	53 833	37	—	53 870	45 397	42
Emitterade värdepapper	55 868	—	—	55 868	56 264	—
Övriga skulder inkl. eget kapital	6 709	1	4	6 714	5 870	2
Efterställda skulder	1 000	—	—	1 000	1 000	—
Totala skulder och eget kapital	117 693	38	4	117 735	109 369	45

33.5.3 Övrig marknadsrisk

Utöver ränte- och valutarisk har Skandiabanken kreditspreadrisk som uppstår i likviditetsportföljen.

33.6 Risker och säkringsinstrument

För ränterisk exklusive kreditspreadrisk tillämpas säkringsredovisning. De säkrade posterna säkras i sin helhet. Bankens räntederivat har i sin helhet ingåtts för att säkra risker för de räntexponeringar som uppkommer i verksamheten.

33.6.1 Fastställande av ekonomiskt samband

Verkligt värdesäkring av ränterisk

Skandiabanken tillämpar metoden för verkligt värdesäkring för specifika portföljer av upplåning och utlåning som löper med fast ränta. Banken tillämpar också metoden för verkligt värdesäkring för tillgångar i likviditetsportföljen som redovisas i kategorin Verkligt värde via övrigt totalresultat.

I en verkligt värdesäkring av ränterisk har nominellt belopp, slutförfallodag och kupongränta identifierats som kritiska. Om dessa villkor överensstämmer bedöms det finnas ett ekonomiskt samband mellan den säkrade posten och säkringsinstrumentet. Det innebär att värdet på säkringsinstrumentet och den säkrade posten vanligen utvecklas i motsatt riktning på grund av samma risk. Bedömning av effektivitet sker genom jämförelse av värdeförändringen i swappen med värdeförändringen för den säkrade posten. För säkringsrelationer där portföljsäkring tillämpas delas varje portfölj och

de säkringsinstrument som säkrar portföljen in i tidsfickor. I varje tidsficka jämförs volymen i den säkrade posten (portföljen) med volymen i säkringsinstrumenten. Om aktuell volym för den säkrade posten understiger volymen för säkringsinstrumenten tas mellanskillnaden bort från säkringsrelationen. Om aktuell volym för den säkrade posten överstiger volymen för säkringsinstrumenten ingår inte den överstigande delen i säkringsrelationen och omvärderas därmed inte. Avstämning av säkringsrelationerna sker månadsvis.

För säkringsrelationer där ett till ett säkring tillämpas motsvaras alltid volymen i den säkrade posten med volymen i säkringsinstrumentet. Säkringskvoten (relationen i nominellt belopp mellan säkrad post och säkringsinstrument) är 1:1 och överensstämmer med den faktiska riskhanteringen.

Samtliga derivatmotparter har hög kreditrating och så länge detta inte förändras bedöms inte kreditrisken väsentligen påverka värdeförändringen i säkringsinstrumenten.

Källor till ineffektivitet

Den ineffektivitet som uppstår i en säkringsrelation redovisas i resultaträkningen. Ineffektivitet i bankens säkringsrelationer uppstår till följd av att det rörliga benet i ränteswappen saknar motsvarighet i den säkrade posten och till följd av förtida lösen av bundna bolån.

Fortsättning not 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

Tabell 8 - Säkringsredovisning

	Tillgångar	Skulder	Säkringsredovisning	
	Bokfört värde	Bokfört värde	Årets värdeförändring	Ackumulerad värdeförändring
2023				
Verkligt värde säkringar				
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>				
- Säkrade poster	632	240	7	22
- Säkringsinstrument	1	23	-7	-22
Portfölj verkligt värde säkringar				
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>				
- Säkrade poster	-426	—	640	-426
- Säkringsinstrument	484	25	-642	459
Totalt säkrade poster	206	240	647	-404
Totalt säkringsinstrument	485	48	-649	437

Återstående kontraktens löptid

Derivat	Återstående kontraktens löptid			Summa
	< 1 år	1-5 år	> 5 år	nominellt belopp
Nominellt belopp	8 240	11 830	—	20 070
- Genomsnittlig ränta säkringsinstrument	0,959%	1,358%	—	

	Tillgångar	Skulder	Säkringsredovisning	
	Bokfört värde	Bokfört värde	Årets värdeförändring	Ackumulerad värdeförändring
2022				
Verkligt värde säkringar				
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>				
- Säkrade poster	291	726	22	15
- Säkringsinstrument	10	25	-22	-15
Portfölj verkligt värde säkringar				
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>				
- Säkrade poster	-1 066	—	-980	-1 066
- Säkringsinstrument	1 107	6	1 011	1 101
Totalt säkrade poster	-775	726	-958	-1 051
Totalt säkringsinstrument	1 117	31	989	1 086

Återstående kontraktens löptid

Derivat	Återstående kontraktens löptid			Summa
	< 1 år	1-5 år	> 5 år	nominellt belopp
Nominellt belopp	14 195	18 695	—	32 890
- Genomsnittlig ränta säkringsinstrument	0,692%	1,005%	—	

Genomsnittlig fast ränta på på utestående derivat uppgår till 1,2% (0,8 %) per 31 december 2023.

Referensräntor

Skandiabankens exponeringar mot referensräntor är begränsade till 3 månaders Stibor. Dessa exponeringar uppstår via de räntederivat som banken har ingått, samt de obligationer med rörlig ränta som banken har investerat i respektive emitterat. Swedish Financial Benchmark Facility (SFBF) tillhandahåller Stibor, som är ett kritiskt referensvärde enligt den så kallade

Benchmarkförordningen (BMR). SFBF är sedan den 21 april 2023 auktoriserat av Finansinspektionen att agera som administratör av Stibor i enlighet med Benchmarkförordningen. Nominella belopp av derivat och obligationer med referens till Stibor, samt förfallostruktur framgår nedan.

Fortsättning not 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

Tabell 9 – Nominella belopp balansräkningsposter med referens till STIBOR

31 december 2023	2024-01-31	2024-03-31	2024-06-30	2024-12-31	2025-12-31	2026-12-31	2027-12-31	2028-12-31	2030-12-31	2033-12-31	
Räntebärande tillgångar	0–1 mån	1–3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–2 år	2–3 år	3–4 år	4–5 år	5–7 år	7–10 år	Totalt
Belåningsbara statsskuldssförbindelser	—	346	150	—	524	156	1 072	2 024	776	—	5 048
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	—	—	—	780	2 123	1 254	2 050	420	—	—	6 627
Totala räntebärande tillgångar	—	346	150	780	2 647	1 410	3 122	2 444	776	—	11 675

Räntebärande skulder

Emitterade värdepapper m.m.	450	936	3 006	6 250	13 000	15 250	13 750	2 550	—	—	55 192
Efterställda skulder	—	—	—	500	—	—	—	—	500	—	1 000
Totala räntebärande skulder	450	936	3 006	6 750	13 000	15 250	13 750	2 550	500	—	56 192

Ränteswappar

Långa positioner	1 370	2 140	1 185	3 395	5 445	3 250	2 465	420	—	—	19 670
Korta positioner	—	150	—	—	—	—	250	—	—	—	400

31 december 2022

	2023-01-31	2023-03-31	2023-06-30	2023-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2026-12-31	2027-12-31	2029-12-31	2032-12-31	
Räntebärande tillgångar	0–1 mån	1–3 mån	3–6 mån	6–12 mån	1–2 år	2–3 år	3–4 år	4–5 år	5–7 år	7–10 år	Totalt
Belåningsbara statsskuldssförbindelser	—	—	280	—	150	699	496	972	510	—	3 107
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	—	—	—	1 176	654	3 346	1 152	900	—	—	7 228
Totala räntebärande tillgångar	—	—	280	1 176	804	4 045	1 648	1 872	510	—	10 335

Räntebärande skulder

Emitterade värdepapper m.m.	—	1 750	400	6 150	14 600	12 500	13 500	5 250	—	—	54 150
Efterställda skulder	—	—	—	—	500	—	—	—	500	—	1 000
Totala räntebärande skulder	—	1 750	400	6 150	15 100	12 500	13 500	5 250	500	—	55 150

Ränteswappar

Långa positioner	1 560	4 290	3 960	3 885	7 915	4 970	2 945	2 465	—	—	31 990
Korta positioner	—	—	500	—	150	—	—	250	—	—	900

33.7 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken att inte kunna uppfylla sina betalningsåtaganden vid förfalldag utan att kostnaden för att erhålla likvida medel ökar avsevärt eller att det inte ens är möjligt att erhålla likvida medel. Likviditetsrisk delas in i refinansieringsrisk och marknadslikviditetsrisk. Refinansieringsrisk är risken att inte kunna infria betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkt utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Marknadslikviditetsrisk avser risken att inte kunna realisera positioner till förväntade marknadspriser, då marknaden inte är tillräckligt likvid eller inte fungerar på grund av störningar.

Styrning av likviditetsrisk

Det yttersta ansvaret för bolagets likviditetsrisk åligger styrelsen. Vd har ansvaret för den löpande förvaltningen, vilket innefattar likviditetshanteringen. Vd har delegerat ansvaret för likviditetsrisk till bolagets CFO.

Avseende likviditetshantering ansvarar bolagets CRO för oberoende likviditetsriskkontroll vilket inkluderar analys, kontroll samt modellvalidering.

Hantering av likviditetsrisk

Treasury ansvarar för den dagliga likviditetshanteringen i verksamheten. Likviditeten investeras i svenska kronor.

Hantering av intradagslikviditeten omfattar övervakning av bolagets betalningar samt säkerställande av att erforderlig volym pantsatta säkerheter finns tillgänglig hos Riksbanken, med syfte att säkerställa att banken uppfyller sina åtaganden i det svenska betalningssystemet.

Kortfristig likviditet hanteras på interbankmarknaden genom kontinuerlig bevakning av kända framtida in- och utflöden i kombination med prognos på

förväntade flöden baserat på analys av kundernas beteende. För att säkerställa att Skandiabanken inte är alltför beroende av kortfristig finansiering arbetar Treasury inom limiter för högsta dagslånebehov. För att kontrollera att Skandiabanken inte är för beroende av ett fåtal inlåningskunder arbetar Treasury inom styrelselimiter för inlåningskoncentration. Koncentration mäts som inlåning från enskild kund samt inlåning från de 10 största kunderna.

I hantering och uppföljning av likviditet ingår dagliga stresstester, mätning och prognostisering av likviditet och finansieringsbehov, placering och upplåning av likviditet, beredskapsplan för likviditet samt scenarionanalys inom ramen för den årliga IKLU, för vilken riskfunktionen ansvarar. IKLU:n innebär en grundlig utvärdering av samtliga komponenter som tillsammans utgör och/eller stödjer bankens ramverk för likviditetshantering.

Likviditetsreserv

För att säkerställa beredskap i situationer där Skandiabanken är i akut behov av likviditet håller Skandiabanken en likviditetsreserv. Likviditetsreserven består av tillgängliga medel som Treasury förfogar över och som är godtagbara som säkerhet hos Riksbanken. Detta säkerställer att Skandiabanken har möjlighet att med kort varsel omvandla tillgångar till likvida medel. I slutet av december 2023 uppgick likviditetsreserven till 14,6 (13,4) mdr kronor vilket motsvarade 100 (100) procent av Skandiabankens totala likviditet. Treasury kan även förfoga över övrig likviditet som inte uppfyller kraven för likviditetsreserven men som också kan användas för att säkerställa bankens betalningsförmåga. Dessa värdepapper förväntas dock kräva längre tid att avveckla och/eller till en högre kostnad jämfört med tillgångarna i likviditetsreserven.

Fortsättning not 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

Likviditetsreserven uppgick till 14,6 (13,4) mdr kronor vid årets slut. Värdepapperen i likviditetsreserven, utöver tillgodohavanden hos och utlåning till centralbanker och stater om 2,2 (2,6) mdr kronor, består av säkerställda obligationer, obligationer och certifikat och är av mycket god kreditkvalitet. Av värdepappersinnehaven var 70 (77) procent AAA-klassade och 30 (23) procent AA-klassade. Ratingen baseras på kreditvärderingar publicerade av två av de största ratinginstituten.

Mätning av likviditetsrisk

Likviditetsrisken mäts utifrån ett kortsiktigt och långfristigt perspektiv. Treasury mäter dagligen likviditetsreservens förmåga till att möta likviditetsbehov under en stressad situation de nästkommande 30 dagarna med det regulatoriska måttet likviditetstäckningskvot (LCR). Likviditetstäckningskvoten mätt enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 uppgick till 233 (287) procent, alla valutor per den 31 december 2023.

Skandiabankens långfristiga/strukturella likviditetsrisk mäts och hanteras på månadsbasis genom olika mått. Treasury mäter det ackumulerade finansieringsgapet på ett års horisont, vilken beräknas som skillnaden mellan förfallande tillgångar och skulder samt poster utanför balansräkningen. Finansieringsgapet baseras på balansposternas kontraktuella löptider där så är tillämpligt, och i annat fall förväntade löptider. Måttet belyser potentiella gap i bankens finansieringsprofil. Per den 31 december 2023 hade banken ett likviditetsöverskott om 7,4 (9,8) mdr kronor på ett års horisont, och ett positivt ackumulerat nettokassaflöde överstigande 18 månader.

Treasury mäter också det regulatoriska måttet för strukturell likviditetsrisk, Stabil Nettofinansieringskvot (NSFR). Det mäter bankers förmåga att matcha långfristig utlåning med långfristig upplåning. Per den 31 december 2023 hade banken en Stabil Nettofinansieringskvot, definierad enligt tillsynsordningen som trädde i kraft i juni 2021, om 134% (133%), vilket visar på en finansieringsprofil som väl möter den långfristiga utlåningen.

Stresstester

Stresstester utförs dagligen för att säkerställa att storleken på likviditetsreserven är tillräcklig under ett stressat scenario. Stresstestet överlevnads-horisont definierar hur länge likviditetsreserven räcker under exceptionella, såväl företagsspecifika som marknadsrelaterade stresshändelser, det vill säga antal dagar som Skandiabanken förväntas klara ett stressat utflöde av likviditet med befintlig likviditetsreserv. Med företagsspecifika stresshändelser avses antaganden avseende stora utflöden av inlåning och ökad utnyttjandegrad på beviljade men ej nyttjade krediter. Med marknadsrelaterade stresshändelser avses störningar på kapitalmarknaden som påverkar möjligheten att ta upp finansiering. Testet omfattar både stressade avtalsenliga och stressade förväntade flöden både för poster på och poster utanför balansräkningen. Stresstesterna utförs både av Treasury och av Risk. Per den 31 december 2023 uppgick Skandiabankens överlevnads-horisont till 91 (131) dagar

Tabell 10 – Likviditetsreserv¹

	31 december 2023			31 december 2022		
	SEK	EUR	Totalt	SEK	EUR	Totalt
1 Kassa och tillgodohavande hos och utlåning till centralbanker och stater	2 198	—	2 198	1 722	—	1 722
2 Tillgodohavanden hos andra banker, dagslån	—	—	—	—	—	—
3 Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	—	—	0	917	—	917
4 Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	5 097	—	5 097	3 356	—	3 356
5 Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	7 313	—	7 313	7 390	—	7 390
6 Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
7 Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	—	—	—	—	—	—
8 Värdepapper emitterade av finansiella företag, exkl säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
9 Övriga värdepapper	—	—	—	—	—	—
Total likviditetsreserv	14 608	—	14 608	13 385	—	13 385

¹ I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag redovisas information avseende Skandiabankens likviditetsriskpositioner. Likviditetsreserven hanteras enligt Finansinspektionens föreskrifter (2010:7). I tabellen presenteras likviditetsreserven enligt Svenska Bankföreningens format för uppställning. Likviditetsreserven består av tillgångar som står till Treasuryfunktionens förfogande. Tillgångarna är belåningsbara i centralbanker och är inte ianspråkagna som säkerheter. Innehaven är upptagna till aktuella marknadsvärden och erhåller en riskvikt mellan 0-20 procent enligt tillsyns-förordningen.

Fortsättning not 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

Tabell 11 – Avtalade odiskonterade kassaflöden¹

	2023					Totalt
	Betalbara på anfordran	Återstående löptid <3 mån	Återstående löptid >3 mån men <1 år	Återstående löptid >1 år men <5 år	Återstående löptid >5 år	
Finansiella tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	2 198	—	—	—	—	2 198
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	—	407	152	3 776	776	5 111
Utlåning till kreditinstitut	274	82	—	—	—	356
Utlåning till allmänheten	—	3 643	1 371	8 028	93 101	106 143
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	—	385	826	6 216	—	7 427
Totalt	2 472	4 517	2 349	18 020	93 877	121 235
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	203	80	—	—	—	283
In- och upplåning från allmänheten Inlåning	42 884	9 884	1 153	21	—	53 942
Emitterade värdepapper m.m.	—	2 070	9 265	44 815	—	56 150
Övriga skulder	—	841	—	—	—	841
Efterställda skulder	—	14	1 000	—	—	1 014
Totalt	43 087	12 889	11 418	44 836	—	112 230
Derivatinstrument						
Kassainflöde	—	208	2	15	—	225
Kassautflöde	—	90	146	319	—	555
Netto	—	118	-144	-304	—	-330
Outnyttjad del av beviljad räkningskredit	1 607	—	—	—	—	1 607
Beviljade men ej utbetalda krediter	8 104	—	—	—	—	8 104
Totalt poster utanför balansräkning	9 711	—	—	—	—	9 711
2022						
	Betalbara på anfordran	Återstående löptid <3 mån	Återstående löptid >3 mån men <1 år	Återstående löptid >1 år men <5 år	Återstående löptid >5 år	Totalt
Finansiella tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	1 722	—	—	—	—	1 722
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	—	942	282	2 317	510	4 051
Utlåning till kreditinstitut	195	84	—	—	—	279
Utlåning till allmänheten	—	957	1 347	7 635	86 778	96 717
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	—	56	1 203	6 354	—	7 613
Totalt	1 917	2 039	2 832	16 306	87 288	110 382
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	750	94	—	—	—	844
In- och upplåning från allmänheten Inlåning	45 178	22	200	51	—	45 451
Emitterade värdepapper m.m.	—	2 373	7 668	46 120	—	56 161
Övriga skulder	—	512	—	—	—	512
Efterställda skulder ²	—	11	—	1 000	—	1 011
Totalt	45 928	3 012	7 868	47 171	—	103 979
Derivatinstrument						
Kassainflöde	—	197	4	21	—	222
Kassautflöde	—	101	173	399	—	673
Netto	—	96	-169	-378	—	-451
Outnyttjad del av beviljad räkningskredit	1 717	—	—	—	—	1 717
Beviljade men ej utbetalda krediter	10 164	—	—	—	—	10 164
Totalt poster utanför balansräkning	11 881	—	—	—	—	11 881

¹ Tabellen visar odiskonterade, kontraktuella kassaflöden baserade på återstående, avtalade löptider.² Belopp har korrigerats för 2022.

Fortsättning not 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

33.8 Operativ risk

Risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar även legal risk.

Styrning av operativ risk

Det yttersta ansvaret för Skandiabankens operativa risker åligger styrelsen medan vd har ansvaret för den löpande förvaltningen. Eftersom respektive enhetschef har ett operativt ansvar i paritet med sitt chefsansvar har ansvaret för riskerna i praktiken delegerats till enhetschefer.

CRO har det övergripande ansvaret för kontroll av operativ risk. Riskkommittén ansvarar för övervakning av riskbild. Förslag om förändringar i policy (inkl. riskapit) lämnas åtminstone årligen till styrelsens risk- och revisionsutskott. Styrelsens risk- och revisionsutskott ska minst årligen granska och godkända strategier och riktlinjer som avser Skandiabankens hantering av operativ risk.

Hantering och mätning av operativ risk

Skandiabanken hanterar operativa risker främst genom olika former av förebyggande åtgärder och säkerhetsarrangemang samt genom kontinuitetsplanering i syfte att hantera eventuella, för Skandiabanken negativa uppkomna situationer på ett så effektivt sätt som möjligt. Effekter av operativa risker uppkommer vanligtvis i form av kostnader eller ryktesförluster.

Målet är att leva upp till de höga krav på tillförlitlighet, säkerhet, effektivitet, kvalitet och förtroende som styrelsen, ledningsgruppen, kunder, investerare, anställda och andra interna och externa intressenter ställer på Skandiabanken och dess produkter, tjänster och information. Ledorden i Skandiabankens verksamhet är säkerhet, hög tillgänglighet, trygghet och hög kvalitativ service. Skandiabanken arbetar därmed aktivt med att öka medvetenheten om operativa risker i verksamheten för att undvika eller reducera oförutsedda förluster.

Det interna regelverket inklusive beredskapsplaner beskriver förebyggande och skadebegränsande åtgärder. Hot och risker som kan påverka Skandiabanken analyseras kontinuerligt. Skandiabankens riskhantering för operativa risker omfattar att verktyg tillhandahålls för identifiering, värdering och rapportering av risker och incidenter.

Skandiabanken har, vid sidan av policyer, instruktioner, rutin- och arbetsbeskrivningar, en självutvärderingsprocess för operativa risker. Utvärderingen syftar till att identifiera operativa risker och att kvantifiera de förluster som kan uppstå. Arbetet resulterar i åtgärdsplaner vars genomförande är föremål för löpande bevakning. Utvärderingen genomförs årsvis med kvartalsvis uppdatering och uppföljning.

Som ett stöd för riskhanteringen har Skandiabanken ett system för rapportering och uppföljning av incidenter. Samtliga incidenter ska rapporteras och alla rapporterade incidenter följs upp för att säkerställa att ändamålsenliga åtgärder vidtas.

33.9 Ersättningsrisk

Ersättningsrisk inbegriper samtliga ersättningar till anställda. Risken hänförs till att ersättningssystemet är utformat så att det inte främjar effektiv riskhantering och uppmuntrar ett överdrivet risktagande vilket leder till negativa effekter på resultat och kapital.

Styrning av ersättningsrisk

Styrelsen har antagit en övergripande ersättningspolicy. Denna ersättningspolicy ska främja en sund och effektiv riskhantering och motverka ett överdrivet risktagande i Skandiabanken. Beslut om ersättning till anställda som har övergripande ansvar för någon av Skandiabankens kontrollfunktioner ska fattas av styrelsen. Styrelsebeslut om ersättning till vd måste även godkännas av Skandia Livs ersättningsutskott.

Styrelsen har ett ersättningsutskott med uppgift att bland annat bereda väsentliga frågor om ersättning till anställda i Skandiabanken samt beslut om åtgärder för att följa upp tillämpningen av Skandiabankens ersättningspolicy.

Hantering och mätning av ersättningsrisk

För att hantera ersättningsrisken har Skandiabanken en ersättningspolicy som årligen ses över och som omfattar samtliga anställda.

Ingen anställd i Skandiabanken är berättigad till individuell rörlig ersättning.

För alla medarbetare kan en ersättning motsvarande maximalt 125 procent av ett halvt prisbasbelopp utgå med avsättning i resultatandelsstiftelsen Skandianen. Ersättningen kan disponeras först det femte året efter intjänandeåret. För 2023 kan avsättningen maximalt uppgå till 32 800 SEK per medarbetare.

Innan beslut fattas om ersättningssystem eller om ändringar av betydelse i systemet ska en analys ha gjorts av hur systemet påverkar de risker som Skandiakoncernen utsätts för och hur dessa risker hanteras. Riskanalysen ska minst göras årligen. En sådan bedömning ska göras av Skandiakoncernens HR-funktion med lämpligt stöd från CRO. Bedömningen ska alltid innehålla en särskild analys av eventuella intressekonflikter och hur de bör hanteras.

Riskanalysen, som ligger till grund för Skandiabankens ersättningspolicy, ska omfatta en beskrivning av struktur och innehåll i ersättningsprogram till Skandiabankens anställda, hur Skandiabankens ersättningspolicy ska tillämpas samt en analys av processen för identifiering av anställda som kan påverka företagens risknivå.

Följande delar av ersättningssystemet är viktiga komponenter i riskanalysen:

- Ett ersättningsutskott i Skandiabanken, som är ett permanent styrelseutskott med uppgift att bereda frågor om förmåner till anställda inom Skandiabanken. Härigenom får styrelsen anses kunna ta ett medvetet och aktivt beslut i ersättningsfrågor.
- Med undantag för Skandianen sker all ersättning till Skandiabankens medarbetare i form av fast ersättning.
- Ersättning till styrelse och ledande befattningshavare är inte kopplad till vare sig mål och målnuppfyllelse eller prestation avseende bolagets påverkan på ekonomi, miljö och människor
- Tydliga processer för godkännande av lönejusteringar, den så kallade "farfarsprincipen", som innebär att godkännande måste ske av "chefs chef" eller av farfar utsedd roll inom HR.

33.10 Avecklingsrisk

Avecklingsrisk uppstår då transaktioner i räntebärande värdepapper, aktier, derivat och utländsk valuta inte genomförts på överenskommen leveransdag och innebär risk att en motpart inte kommer att kunna fullfölja transaktionen.

Hantering och mätning av avecklingsrisk

Risken att affärer inte avecklas enligt överenskommelse för Skandiabanken minimeras för transaktioner i aktier genom att aveckling huvudsakligen sker via central motpart. Detta innebär att avecklingsrisken övertas av den centrala motparten. På samma sätt minimeras risken för transaktioner i räntederivat genom att aveckling uteslutande sker via central motpart. Skandiabankens depåbank sköter bankens aveckling av räntebärande värdepappersaffärer i enlighet med DvP-principen (Delivery versus Payment) enligt avtal. För att minimera avecklingsrisken i valutatransaktioner använder sig Skandiabanken av CLS (Continuous Linked Settlement). Via CLS avecklas alla betalningar enligt principen betalning mot betalning.

Avecklingsrisken mäts som prisskillnaden mellan överenskommet pris och aktuellt marknadsvärde. En risk uppstår om prisskillnaden kommer att innebära en förlust för Skandiabanken.

Avecklingsrisk anses inte vara materiell för Skandiabanken. Utvecklingen av avecklingsrisk har varit stabil under året.

34. Upplysningar om derivatinstrument

Fördelning av derivatinstrument på typ av säkringsförhållande

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

Ränteswappar innehas för att säkra ränterisker hänförliga till utlåning till allmänheten med fast ränta. Bankens utlåning består till 80 (67) procent av utlåning med rörlig ränta som anpassas efter marknadsräntornas rörelser inom tre månader. Resterande krediter har räntor som är bundna på löptider upp till fem år. Bankens medelanskaffning sker i allt väsentligt genom ränterörlig in- och upplåning men viss finansiering sker även i fastförräntad in- och upplåning samt eget kapital.

Valutaderivat innehas i syfte att säkra valutarisker i balansräkningen hänförliga till fondhandel.

För upplysningar om löptid avseende räntederivat se tabell räntebindingstider not 33 Risker och riskhantering - finansiella instrument och andra risker, tabell 6. Ränterisk och räntenettorisk och samtliga valutaderivat har en löptid med förfall inom tre månader.

35. Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal

Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal									
		Relaterade avtal					Tillgångar och skulder som inte lyder under nettningsavtal		Totalt i balansräkningen
2023	Bruttobelopp	Kvittade	Nettobelopp i balansräkningen	Ramavtal om nettningsavtal	Säkerheter erhållna/ställda	Nettobelopp			
Derivat	485	—	485	-48	-203	234	—	485	
Tillgångar	485	—	485	-48	-203	234	—	485	
Derivat	48	—	48	-48	—	0	—	48	
Skulder	48	—	48	-48	—	0	—	48	
2022									
Derivat	1 117	—	1 117	-31	-744	342	—	1 117	
Tillgångar	1 117	—	1 117	-31	-744	342	—	1 117	
Derivat	31	—	31	-31	—	0	—	31	
Skulder	31	—	31	-31	—	0	—	31	

Tabellen visar redovisade finansiella tillgångar och skulder som presenteras netto i balansräkningen eller som har potentiella rättigheter förknippade med rättsligt bindande ramavtal om nettningsavtal 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 nettningsavtal 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. Se även not 21 samt not 26.

36. Klassificering och värdering av finansiella tillgångar och skulder

A) Klassificering och värdering

2023

Tillgångar	Värderat till verkligt värde i resultat- räkningen Obligatorisk	Derivatin- strument i säkringsredo- visning	Upplupet anskaffnings- värde	Värderat till verkligt värde via Övrigt totalresultat	Bokfört värde	Verkligt värde
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	—	—	2 198	—	2 198	2 198
Belåningsbara statsskuldssförbindelser m.m.	—	—	—	5 097	5 097	5 097
Utlåning till kreditinstitut	—	—	356	—	356	356
Utlåning till allmänheten ¹	—	—	102 330	—	102 330	101 793
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk	—	—	-426	—	-426	-426
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	—	—	—	7 313	7 313	7 313
Aktier och andelar	11	—	—	8	19	19
Övriga tillgångar ²	—	485	82	—	567	567
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter ²	—	—	230	—	230	230
Totala tillgångar	11	485	104 770	12 418	117 684	117 147
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	—	—	283	—	283	283
In- och upplåning från allmänheten	—	—	53 870	—	53 870	53 870
Emitterade värdepapper m.m. ³	—	—	55 868	—	55 868	55 983
Övriga skulder ²	1	48	116	—	165	165
Efterställda skulder	—	—	1 000	—	1 000	1 000
Totala skulder	1	48	111 137	—	111 186	111 301

2022

Tillgångar	Värderat till verkligt värde i resultat- räkningen Obligatorisk	Derivatin- strument i säkringsredo- visning	Upplupet anskaffnings- värde	Värderat till verkligt värde via Övrigt totalresultat	Bokfört värde	Verkligt värde
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	—	—	1722	—	1 722	1 722
Belåningsbara statsskuldssförbindelser m.m.	—	—	—	4 092	4 092	4 092
Utlåning till kreditinstitut	—	—	279	—	279	279
Utlåning till allmänheten ¹	—	—	95 356	—	95 356	94 334
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk ⁴	—	—	-1 066	—	-1 066	-1 066
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	—	—	—	7 571	7 571	7 571
Aktier och andelar	40	—	—	10	50	50
Övriga tillgångar ²	—	1 117	82	—	1 199	1 199
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter ²	—	—	157	—	157	157
Totala tillgångar	40	1 117	96 530	11 673	109 360	108 338
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	—	—	844	—	844	844
In- och upplåning från allmänheten	—	—	45 439	—	45 439	45 439
Emitterade värdepapper m.m. ³	—	—	56 264	—	56 264	56 205
Övriga skulder ²	1	31	91	—	123	123
Efterställda skulder	—	—	1 000	—	1 000	1 000
Totala skulder	1	31	103 638	—	103 670	103 611

¹ Det verkliga värdet för fastförräntad utlåning avser lån med bindningstider mellan 1-5 år vilka bokförs till upplupet anskaffningsvärde. Som marknadsränta används Skandiabankens nyutlåningsränta för motvarande bindningstider vid diskontering av framtida ränteintäkter. Värderingen klassificeras i nivå 3.

² Dessa balansposter har kort löptid och som en approximation för upplupet anskaffningsvärde används nominellt belopp vilket också anses motsvara verkligt värde.

³ Det verkliga värdet på emitterade värdepapper till fast ränta redovisas till upplupet anskaffningsvärde fastställt utifrån noterade priser. Värderingen klassificeras i nivå 2.

⁴ Jämförelsetalen för 2022 har korrigerats.

Finansiella instrument för vilka bokfört värde anses vara lika med verkligt värde

Bokfört värde anses vara lika med verkligt värde för följande poster: betalningsmedel, utlåning till allmänheten med rörlig ränta alternativt med bindningstid upp till tre månader, inlåning från allmänheten, andra kortfristiga fordringar och skulder med rörlig ränta som till exempel utlåning till kreditinstitut och skulder till kreditinstitut, samt andra räntelösa

kortfristiga fordringar och skulder. Avseende fastförräntad inlåning anses verkligt värde vara lika med bokfört värde med hänsyn till att ingen diskonteringseffekt föreligger då inestående medel är betalbara vid anfordran.

Fortsättning not 36. Klassificering och värdering av finansiella tillgångar och skulder

B) Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

	2023			2022		
	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad	Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata	Totalt	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad	Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata	Totalt
	Nivå 1	Nivå 2		Nivå 1	Nivå 2	
Tillgångar						
Aktier och andelar	0	19	19	0	50	50
Derivatinstrument	—	485	485	—	1 117	1 117
Belåningsbara statsskuldsförbindelser 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
Totalt	8 020	4 894	12 914	7 808	5 022	12 830
Skulder						
Derivatinstrument	—	48	48	—	31	31
Övrigt	1	—	1	1	—	1
Totalt	1	48	49	1	31	32

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 prisstäl-lare 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.

37. 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 Skandia förekommer inga transaktioner utöver normala kundtransaktioner

på marknadsmässiga villkor med dessa personer och bolag. Med bolag inom Skandia förekommer transaktioner baserat på marknadspris där så anges nedan. Annars grundas transaktionerna på självkostnadsprincipen.

Upplysningar om ersättningar till ledande befattningshavare återfinns i not 6 Personalkostnader.

	2023			2022		
	Skandia AB	Skandia Liv	Andra koncern-företag	Skandia AB	Skandia Liv	Andra koncern-företag
Rörelseintäkter						
Räntenetto	—	3	—	—	18	—
Provisionsnetto	6	-2	82	7	-2	82
Nettoresultat av finansiella transaktioner	—	—	0	—	—	0
Övriga rörelseintäkter	22	9	0	20	8	2
Totala intäkter	28	10	82	27	24	84
Rörelsekostnader						
Övriga administrationskostnader	—	-333	—	—	-320	—
Övriga rörelsekostnader	—	-24	—	—	-24	—
Totala kostnader	—	-357	—	—	-344	—
Tillgångar						
Övriga tillgångar	0	—	7	0	—	7
Totala tillgångar	0	—	7	0	—	7
Skulder						
Inlåning och upplåning från allmänheten	1 650	11	—	2 403	0	—
Övriga skulder	21	25	—	10	21	—
Efterställda skulder	—	1 000	—	—	1 000	—
Totala skulder	1 671	1 036	—	2 413	1 021	—

Ut- och inlåning samt placeringar

Skandiabanken fakturerar lämnad räntekompensation till andra koncern-företag avseende lån till anställda i dessa företag. Kompensationen motsvarar skillnad mot marknadsränta och den ränta som den anställda erhållit. Erhållna ränteutgifter avser primärt ovan nämnd räntekompensation som uppkommer i samband med att Skandiabanken tillhandahåller förmånliga villkor för lån till anställda i Skandia.

Räntekostnader avser framförallt ränta på efterställda skulder från Skandia Liv vilka prissätts utifrån specifik ränta med marknadsmässigt räntepåslag, för mer information se not 29 Efterställda skulder.

Räntekostnader avser även att Skandiabanken erlaggar ränta för depå-inlåning plus ränteskillnadsersättning till Skandia AB för erhållen depå-inlåning, hänförligt till depåförsäkring. Depåförsäkring är en tjänst som Skandia AB erbjuder. Kunden kan placera i olika värdepapper i en och samma depå varav en del kan placeras på depåinlåningskonto hos Skandiabanken. Ränta på inlånade medel avser den ränta som tillfaller Skandia ABs kunder i depåförsäkringen. Skillnaden mellan kundräntan och en internt fastställd ränta, vilken ska motsvara marknadsmässig ränta, erlaggs i ränteskillnadsersättning till Skandia AB.

Utlåning samt in- och upplåning prissätts utifrån specifik ränta med marknadsmässigt räntepåslag.

Värdepapper - aktiehandel och fondhandel

Erhållna provisionsersättningar för Skandia ABs tjänst avseende depå-försäkring vidareförs i sin helhet till Skandia AB. Skandiabanken debiterar Skandia AB ett arvode för administrationen vilket redovisas under Övriga rörelseintäkter.

Övriga rörelseintäkter för utförda tjänster

Övriga rörelseintäkter består av ersättning för utförda tjänster avseende kundtjänst och marknadsfunktioner till bolag inom Skandiakoncernen vilka prissätts utifrån utnyttjande enligt självkostnadsprincip.

Övriga administrationskostnader

Övriga administrationskostnader avser främst internt köpta tjänster, IT kostnader, lokalkostnader samt kostnader avseende tjänstepensioner som tillhandahålls av Skandia Liv.

Skandiabanken har lagt ut ett antal funktioner och tjänster. IT-drift och förvaltning, korttjänster samt betalningsförmedlingstjänster har lagts ut på externa leverantörer. Viss annan IT-drift och förvaltning har lagts ut på Skandia Liv liksom viss bokföring och redovisning, hantering av ersättningar samt att säkerställa regelefterlevnaden avseende hantering av personuppgifter. Därutöver har banken lagt ut internervisionsfunktionen till Skandia Liv.

Andra koncernföretag

Exponeringar avseende ränterisk säkras med derivatinstrument. Kostnader för instrumenten redovisas som räntekostnader respektive nettoresultat finansiella transaktioner.

Skandiabanken erhåller marknadsmässig distributionsersättning avseende fonder från Skandia Fonder AB.

Skandia Liv tillhandahåller tjänstepensioner för de anställda inom Skandia. Dessa pensionsförmåner grundas på avtal på den svenska arbetsmarknaden och premier betalas av respektive bolag i koncernen. Totalt har Skandiabanken erlagt 19 (20 MSEK) i inbetalda premier till Skandia Liv.

Koncernbidrag

För 2022 och 2023 har banken inte lämnat eller erhållit några koncernbidrag.

38. Tilläggsupplysningar eget kapital

Aktiekapital

Totalt antal fullt betalda aktier uppgick till 4 (4) miljoner stycken med kvotvärde 100 kr. Med kvotvärde avses aktiekapital dividerat med antal aktier. Innehavare av stamaktier är berättigade till utdelning som fastställs på årsstämma och aktieinnehavet berättigar till rösträtt vid årsstämman med en röst per aktie.

Balanserade vinstmedel

I balanserade vinstmedel redovisas aktieägartillskott från Skandia Liv.

Fond för verkligt värde

Verkligt värdereserv

I Verkligt värdereserv redovisas orealiserade värdeförändringar för Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat. Skandiabanken tillämpar denna kategori för räntebärande värdepapper samt för aktieinnehav. Vid avyttring av de räntebärande värdepapperna omklassificeras värdeförändringar till resultaträkningen. Realiserade värdeförändringar avseende aktieinnehav förs inte om till resultaträkningen. Upplysningar avseende omklassificeringar lämnas i not 4 Nettoresultat finansiella transaktioner.

39. Vinstdisposition

	SEK
Disposition av Skandiabankens fria egna kapital	2023
Fond för verkligt värde	-17 178 710
Balanserade vinstmedel	4 879 544 325
Årets resultat	481 503 793
Fritt eget kapital	5 343 869 408

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

I ny räkning balanseras	5 343 869 408
	5 343 869 408

Om detta förslag godkänns kommer bolagets redovisade egna kapital att bestå av:

Aktiekapital	400 000 000
Reservfond	81 399 910
Fond för verkligt värde	-17 178 710
Balanserade vinstmedel	5 361 048 118
	5 825 269 318

40. Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagen.

Bolagsstyrningsrapport

Skandiabanken är ett svenskt kreditinstitut som bedriver bank- och värdepappersrörelse på den svenska marknaden. Skandiabanken ägs av Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt, (Skandia Liv) som är moderbolag i en grupp av bolag som tillsammans tillhandahåller försäkrings-, bank- och fondprodukter i Sverige (Skandiakoncernen). Skandia Liv ägs i sin tur av sina kunder och verksamheten i Skandiakoncernen styrs ytterst av deras instruktioner där fyra värderingar står i fokus för att skapa god avkastning till ägarna över tid: långsiktighet, kundnytta i centrum, sund öppenhet och hållbart företagande. Det övergripande målet för Skandia Liv med bolagsstyrningen av Skandiabanken är att öka värdet på det i banken investerade kapitalet. Samtidigt ska bolagsstyrningen säkerställa att banken alltid uppfyller de krav som externa och interna regelverk ställer på bolaget.

God bolagsstyrning för värdeskapande

God bolagsstyrning handlar om att styra ett bolag på ett så effektivt, ansvarsfullt och hållbart sätt som möjligt så att bolaget kan möta de målsättningar, förväntningar och krav som bolagets ägare och kunder men även medarbetare och samhället i stort ställer på verksamheten. En effektiv bolagsstyrning förutsätter en tydlig ansvarsfördelning mellan de olika bolagsorganen och effektiva verktyg för intern kontroll, regelefterlevnad och riskhantering. Genom de centrala styrinstrumenten fördelas ansvaret för styrning, kontroll och uppföljning av verksamheten i Skandiabanken mellan ägare, styrelse och vd. Styrelsen i Skandiabanken är ansvarig för bolagets organisation och förvaltningen av dess angelägenheter. Vd ansvarar för att den löpande förvaltningen av bolaget sker i enlighet med styrelsens riktlinjer och anvisningar. Styrelsens ordförande sammanställer, i dialog med vd, dagordning för styrelsemötena och ansvarar för att ta fram informations- och beslutsunderlag till styrelsemöten. Vd ser också till att styrelsens ledamöter får information om Skandiabankens utveckling för att kunna fatta väl underbyggda beslut.

I den här rapporten redovisas strukturen för Skandiabankens bolagsstyrning och frågor som varit föremål för behandling av bolagets organ under verksamhetsåret 2023.

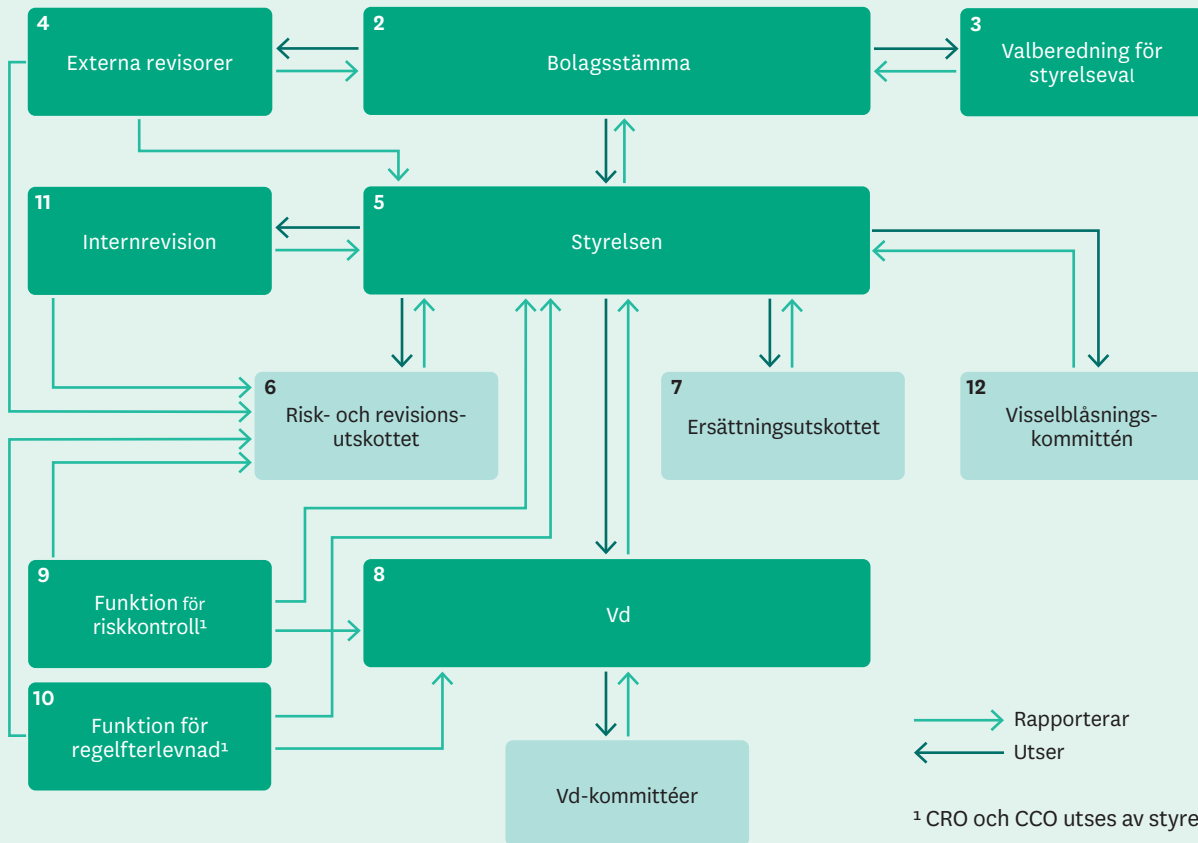
De centrala styrinstrumenten

De centrala externa regelverken som skapar ramen för Skandiabankens bolagsstyrning är lagen om bank- och finansieringsrörelse, aktiebolagslagen, lagen om värdepappersmarknaden, lagen om betaltjänster, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd och Svensk kod för bolagsstyrning (Koden). Utöver dessa nationella regelverk ska bolaget även följa ett stort antal omfattande och detaljerade externa regelverk som beslutas på EU-nivå, bland annat:

- Europaparlamentets och rådets förordning om tillsynkrav för kreditinstitut och värdepappersföretag
- Europaparlamentets och rådets förordning om marknadsmissbruk
- Europaparlamentets och rådets förordning om dataskydd
- EBA:s riktlinjer om intern styrning
- ESMA och EBA:s gemensamma riktlinjer om lämplighetsbedömning av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare

Utöver de externa centrala regelverken ska bolaget även följa de interna styrinstrument som beslutats av Skandia Liv eller av bolagets olika organ. Dessa omfattar framför allt den av stämman fastställda bolagsordningen samt ägarinstruktionen (avsnitt 2), styrelsens arbetsordning och instruktioner för styrelsens utskott (avsnitt 5), vd-instruktionen samt av styrelsen beslutade policyer (avsnitt 5) och av vd beslutade instruktioner (se avsnitt 8).

Genom illustrationen nedan åskådliggörs den formella strukturen för Skandiabankens bolagsstyrning. Rutornas nummer hänvisar till motsvarande numrerade avsnitt som följer nedan i bolagsstyrningsrapporten.



1 Ägaren Skandia Liv

Skandiabanken ägs i dess helhet av Skandia Liv som är ett svenskt ömsesidigt livförsäkringsbolag och moderbolag i Skandiakoncernen. Skandiakoncernen består av bolag som driver verksamhet inom både försäkringssektorn och bank- och värdepapperssektorn och benämns därför även som ett finansiellt konglomerat. Skandia Liv utövar den formella styrningen av Skandiabanken genom beslut på bolagsstämman.

2 Bolagsstämma

Bolagsstämman är Skandiabankens högsta beslutande organ. På bolagsstämman är det aktieägaren Skandia Liv som fattar besluten enligt de regler som finns i aktiebolagslagen och bolagsordningen. Ordinarie bolagsstämma hålls en gång per år. Extra bolagsstämma kan därutöver hållas om det finns behov.

Vid ordinarie bolagsstämma den 2 maj 2023 fastställdes resultat- och balansräkning, utsågs revisorer och ledamöter i styrelsen samt fastställdes arvoden.

Styrdokument beslutade av bolagsstämman

Bolagsstämman beslutar om bolagets bolagsordning. Skandiabanken har enligt bolagsordningen till föremål för sin verksamhet att bedriva bankrörelse. Bolaget har även till föremål att bedriva finansiell verksamhet och verksamhet som har ett naturligt samband med detta, samt att bedriva pensionssparrörelse och försäkringsförmedling. Bolagsstämman beslutar även om en ägarinstruktion som anger de värderingar och övergripande principer som ska vara vägledande för bolagets verksamhet. Ägarinstruktionen ska vara utformad på ett sådant sätt att den inte genom alltför detaljerade föreskrifter inkräktar på styrelsens exklusiva kompetens. Ägarinstruktionen ska också vara ett ”levande dokument” som utvecklas över tiden. Av ägarinstruktionen följer bland annat att styrelsens primära uppgift är att eftersträva en lönsamhet i bolaget i enlighet med ägarens krav med hänsyn tagen till de krav i interna och externa regelverk som gäller för bolaget. Bolagsstämman ska även besluta om en instruktion till valberedningen i bolaget. I instruktionen framgår valberedningens sammansättning och uppgifter.

3 Valberedningen för styrelsen

Valberedningen utses av bolagsstämman och har till uppgift att lämna förslag till stämman inför val av ledamöter i styrelsen och av revisor. Valberedningen ska säkerställa att kandidaterna uppfyller formella krav på lämplighet, kompetens och erfarenhet och att styrelsen som helhet har god insikt i och förmåga att leva upp till de krav rörande företagsstyrning och riskhantering som ställs på styrelsen i ett kreditinstitut. Bedömningen av lämpligheten hos föreslagna och utsedda styrelseledamöter samt styrelsen som helhet ska ske enligt de kriterier och processer som framgår av instruktionen från bolagsstämman. Efter den ordinarie bolagsstämman 2023 bestod valberedningen av Pia Marions, styrelseordförande, Frans Lindelöw, styrelseledamot, valberedningens ordförande och koncernchef, och Sandra Narvinger, chefsjurist i Skandia Liv.

4 De externa revisorerna

De externa revisorerna är oberoende granskare av bolagets räkenskaper och avgör om dessa i allt väsentligt är korrekta och fullständiga samt ger en rättvisande bild av bolagets finansiella ställning och resultat. Revisorn ska också granska att dessa är upprättade enligt gällande lagar och rekommendationer. Revisorn granskar också styrelsens och vd:s förvaltning. Revisionsbolaget KPMG, med auktoriserade revisorn Anders Tagde som huvudansvarig revisor, utsågs vid den ordinarie bolagsstämman 2023 till revisor i Skandiabanken till utgången av 2024 års ordinarie bolagsstämma.

De externa revisorernas arbete är koordinerat med Skandiabankens internrevision och övriga kontrollfunktioner. I syfte att inte riskera de externa revisorernas opartiskhet och självständighet har Skandiakoncernen riktlinjer för så kallade icke-revisionstjänster, det vill säga andra tjänster än revisionstjänster. I riktlinjerna, som gäller för samtliga bolag i koncernen, fastställs bland annat en process och rutin för rapportering och upphandling av icke-revisionsnära tjänster och gränsvärden för dessa. I riktlinjerna redogörs även för tjänster som inte får upphandlas av de externa revisorerna, så kallade förbjudna icke-revisionstjänster. Under 2023 har KPMG utfört revisions- och revisionsnära uppdrag åt Skandiabanken samt övriga konsulttjänster, se not 7, Övriga administrationskostnader.

5 Styrelsen

Styrelsen är ytterst ansvarig för bolagets organisation och förvaltning. Den beslutar om den strategiska inriktningen, utser vd och beslutar om styrinstrument i form av interna regelverk som i Skandiakoncernen benämns policyer. Styrelsen ansvarar för att det finns lämpliga interna regelverk för riskhantering och riskkontroll. Till styrelsens uppgifter hör också att se till att det finns en tillfredsställande kontroll över redovisningen och medelsförvaltning. Styrelsen följer löpande Skandiabankens verksamhet och ekonomiska resultat samt regelefterlevnaden. Styrelsen ska eftersträva en lönsamhet i bolaget i enlighet med ägarens krav men med säkerställande av att bolaget uppfyller de krav i externa och interna regelverk

som gäller för bolaget. Samtliga beslut som styrelsen fattar ska vara förenliga med Skandiakoncernens strategi, affärsplan och regelverk. Styrelsen ska fastställa en strategi och affärsplan för bolaget som är förenlig med den övergripande strategin och affärsplanen för Skandiakoncernen. Styrelsen ska aktivt utmana ledningen vid genomförande av affärsplanen och strategin samt övervaka i vilken utsträckning uppställda mål uppnås. Styrelsen hanterar och beslutar vidare i frågor som rör ersättningar till ledande befattningshavare i Skandiabanken. Styrelsens beslutanderätt inskränks av bolagsstämmans ensamrätt att besluta i vissa frågor och möjlighet att besluta i andra frågor som inte uttryckligen hör till styrelsens eller vd:s kompetens. Särskilda regler gäller även om jäv. Till den del Skandiabankens verksamhet är utlagd på annan ska styrelsen säkerställa att kontroll och uppföljning sker av den utlagda verksamheten.

Styrelsen i Skandiabanken består av Pia Marions, ordförande, Eva de Falck, Nicklas Ilebrand, Frans Lindelöw och Johan Clausén. Härtill består styrelsen av arbetstagarrepresentanterna Bengt Wigart och Ingrid Laurén Heumann. Eva de Falck och Nicklas Ilebrand är oberoende styrelseledamöter. Vd är adjungerad utan beslutanderätt vid styrelsens sammanträden. Härtill är vissa befattningshavare i bolaget adjungerade utan beslutanderätt i den utsträckning som bedöms nödvändigt.

Styrelsen utvärderar årligen sitt arbete med syfte att utveckla styrelsens arbetsformer och effektivitet. Resultatet av utvärderingen redovisas för valberedningen inför styrelse- och revisorsval. Årets utvärdering behandlades vid styrelsemöte den 12 december 2023.

Styrelsens hantering av Svensk kod för bolagsstyrning

Skandiabanken har valt att följa Svensk kod för bolagsstyrning (Koden). Syftet med Kodens regler är att utveckla bolagsstyrningen och främja förtroendet för näringslivet. Grundprincipen är att tillämpa Koden genom ”följ eller förklara”, det vill säga att avvikelser från Koden är tillåtna men måste förklaras. De regler som bolaget valt att avvika från och förklaringar till avvikelserna följer nedan.

Avvikelse från regler i Svensk kod för bolagsstyrning:

- Kodens regler om bolagsstämma. Avvikelsen motiveras av att bolaget bara har en ägare (regel 1.1–1.5).
- Kodens regler om ledamöter i valberedningen. Avvikelsen motiveras av att bolaget bara har en ägare (regel 2.4).
- Kodens regler om publicering av valberedningens förslag till styrelse. Avvikelsen motiveras av att bolaget bara har en ägare (regel 2.5–2.6).
- Kodens regler om att majoriteten av de bolagsstämموvalda styrelseledamöterna ska vara oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen. Avvikelsen motiveras av att bolaget bara har en ägare (regel 4.4).
- Kodens regler om att majoriteten av revisionsutskottets ledamöter ska vara oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen. Avvikelsen motiveras av att bolaget bara har en ägare (regel 7.2).

- Ersättningar till ledande befattningshavare. Skandiabanken följer inte Kodens regler utan tillämpar i stället Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningsystem i kreditinstitut (regel 7.3–7.5).
- Kodens regler om att halvårs- eller niomånadersrapporter översiktligt ska granskas av revisor. Avvikelsen motiveras av att bolaget inte är ett aktiemarknadsbolag (regel 7.6).

Styrdokument beslutade av styrelsen

Styrelsen har beslutat om arbetsordning, inklusive mandat för vd och instruktioner för styrelseutskotten. Bolaget följer vidare den företagsstyrningspolicy som beslutats av Skandia Liv och som syftar till att knyta ihop Skandiakoncernens strategi med de interna regler och processer som Skandiabanken använder för att styra sin verksamhet. Med utgångspunkt i policyn och för att säkerställa en effektiv, sund och ansvarstagande styrning och ledning av bolaget har styrelsen beslutat om en företagsstyrningspolicy som anger de övergripande principerna för företagsstyrningen i bolaget.

Andra viktiga styrdokument i form av policyer som har beslutats av styrelsen är bland andra Skandiabankens policy om internt regelverk, policy om etik, mutor och visselblåsning, policy om hållbart företagande, policy om intern styrning och kontroll, policy om regelefterlevnadsfunktionen, policy om internrevision, riskpolicy, kapitalpolicy, ersättningspolicy, policy om utläggning av verksamhet, policy om intressekonflikter, policy om behandling av personuppgifter, policy om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, policy om säkerhet och policy om finansiell redovisning och rapportering.

De grundläggande normerna och värderingarna som gäller för Skandiakoncernens verksamhet och som uttrycks i dessa regelverk, men även i andra interna regelverk, har även sammanfattats i Skandias uppförandekod som gäller för hela Skandiakoncernen och som särskilt beslutats av bankens styrelse. Uppförandekoden är ett ramverk och en etisk kompass för vilket beteende som förväntas av den enskilde medarbetaren och är ett kompletterande verktyg för intern styrning och kontroll, vars efterlevnad följs upp bankens chefsjurist.

Styrelsens arbete under 2023

Skandiabankens styrelse har under 2023 haft 15 sammanträden, varav nio (9) per capsulam. Agendan har, utöver bland annat vd-rapporter och finansiella rapporter, fokuserat på strategiska projekt och förändringar. Styrelsen har vid sidan av dessa större frågor även behandlat löpande ärenden, beslutat om policyer och fastställt affärsplanen. Styrelsen har vidare analyserat och behandlat de nya regelverk som berör bolagets verksamhet. Styrelsen har även utvärderat bolagets vd, internrevisionsfunktionen och chefen för den funktionen.



Ordförandens roll

Ordföranden leder arbetet i styrelsen och har kontinuerliga kontakter med vd. I kontakterna med vd är syftet att fungera som samtalspartner och följa bolagets löpande utveckling samt frågor av strategisk karaktär. Ordföranden ansvarar för att styrelsens arbete är välorganiserat och bedrivs på ett effektivt sätt. Det innebär bland annat att styrelsen regelbundet uppdateras om Skandiabankens verksamhet, får ändamålsenlig utbildning och tillräckliga beslutsunderlag för att arbetet ska kunna fungera effektivt. Ordföranden ska kontrollera att styrelsens beslut verkställs och ta initiativ till styrelsens årliga utvärdering av sitt arbete.

Översikt av ledamöternas närvaro vid styrelsens och utskottens sammanträden under 2023

Ledamöter	Styrelsen (15 möten)	Risk- och revisions utskottet (11 möten)	Ersättnings utskottet (5 möten)
Frans Lindelöw	15	Ej medlem	5
Pia Marions ¹	15	11	5
Johan Clausén ²	15	5	Ej medlem
Eva de Falck ³	15	11	Ej medlem
Nicklas Ilebrand	15	11	Ej medlem
Ingrid Laurén Heumann	15	Ej medlem	Ej medlem
Bengt Wigart	15	Ej medlem	Ej medlem

Totalt antalet möten under 2023 anges inom parantes.

¹ Pia Marions är styrelsens ordförande. Hon är även ordförande i ersättningsutskottet.

² Johan Clausén är sedan den 2 maj 2023 ledamot i risk- och revisionsutskottet.

³ Eva de Falck är ordförande i risk- och revisionsutskottet.

Arbetsfördelningen inom styrelsen

Styrelsen har två utskott vars huvuduppgifter beskrivs i avsnitten 6–7 nedan. Utskotten är beredande och fattar inte beslut annat än i de fall då styrelsen delegerat beslutanderätten till utskottet. Utskottens uppgifter är fastställda av styrelsen i särskilda instruktioner. Särskilda regler finns beträffande ordförandeskap i utskotten, samt krav på styrelseledamöters oberoende i förhållande till bolaget.

Ordinarie ledamöter i Skandiabankens styrelse

Pia Marions

Ej oberoende ledamot i Skandiabankens styrelse sedan 2017 och styrelsens ordförande sedan maj 2022. Född 1963. Kandidatexamen i företagsekonomi från Stockholms universitet. Senior Advisor i Skandiakoncernen sedan den 1 september 2023. Dessförinnan CFO i Skandiakoncernen sedan 2017. Tidigare CFO Folksam, Carnegie Investment Bank och Skandia Liv samt chefsroller på RBS, Länsförsäkringar Liv samt Finansinspektionen. Styrelseledamot i Carnegie Holding/Investment Bank AB, Unilabs Group Holding APS, Duni AB, Vitrolife AB samt i Sophiahemmet Rehab Center Aktiebolag.

Eva de Falck

Oberoende ledamot i Skandiabankens styrelse sedan 2021. Född 1960. Jur. kand. från Stockholms universitet. Tidigare bland annat styrelseordförande i Ölands Bank och styrelseledamot i Sparbanken Rekarne. Verkat i drygt 22 år i ledande befattningar i bank- och finanssektorn, bland annat som chefsjurist och medlem i koncernledningen i Swedbank AB (publ) och i olika chefsjuristroller och som chef i affären i Handelsbankskoncernen. Styrelseordförande (och konsult) i De Falck Consulting AB och styrelseledamot i Betsson AB (publ).

Nicklas Ilebrand

Oberoende ledamot i Skandiabankens styrelse sedan 2021. Född 1980. Master of Science, Computer Science från KTH. Tidigare styrelseordförande i Nordea Hypotek AB och har haft flera ledande befattningar i Nordea Bank samt varit del av koncernledningen i Finnair Group. Styrelseledamot i Ilebrand Investment and Advisory Aktiebolag.

Frans Lindelöv

Ej oberoende ledamot i Skandiabankens styrelse sedan 2015. Född 1962. Kandidatexamen i företagsekonomi från Stockholms universitet. Vd i Skandia Liv och koncernchef i Skandiakoncernen sedan 2015. Tidigare vd för Carnegie Investment Bank och chefsroller inom bland annat Nordea och HSBC Bank. Styrelseledamot i Försäkringsbranschens Arbetsgivarorganisationens Service Aktiebolag, Snarf AB samt i SFS – Svensk Försäkring Service AB.

Johan Clausén

Ej oberoende ledamot i Skandiabankens styrelse sedan 2021. Född 1976. Anställd i Skandia sedan 2016. CIO i Skandiakoncernen sedan 2016 samt vd i Skandia Informationsteknologi AB. Tidigare ledande roller på Fujitsu Sverige AB och Logica Sverige AB.

Bengt Wigart

Ej oberoende ledamot (arbetstagarrepresentant) i Skandiabankens styrelse 2023. Född 1962. Officer och studier i ekonomi och statistik i Lund. Anställd i Skandia sedan 1992. Har haft flera befattningar bland annat som försäljningschef Skandia Franchise. Arbetar idag som affärsspecialist med inriktning på risk- och regelverksfrågor. Förtroendevald SACO sedan 2014.

Ingrid Laurén Heumann

Ej oberoende ledamot (arbetstagarrepresentant) i Skandiabankens styrelse sedan 2015. Född 1964. Anställd i Skandia sedan 1995. Arbetar i dag inom ekonomiadministration på banken. Ordförande i Forena Skandia sektion Öst sedan 2017 och vice ordförande i Forena Skandia (Koncernklubben) sedan 2019.

Styrelsesuppleanter i Skandiabankens styrelse

Helena Lundgren

Ej oberoende suppleant (arbetstagarrepresentant) i Skandiabankens styrelse 2023. Född 1964. Studier i juridik, statsvetenskap och handelsrätt i Umeå och Stockholm. Anställd i Skandia sedan 2002. Arbetar inom Skandiakoncernens försäljningsorganisation sedan 2016. Arbetar idag som förmedlarkontakt. Förtroendevald SACO sedan 2023.

Erik Ahlner

Ej oberoende suppleant (arbetstagarrepresentant) i Skandiabankens styrelse sedan 2019. Född 1986. Magisterexamen i ekonomi från Göteborgs universitet. Anställd i Skandia sedan 2010. Arbetar som privatrådgivare. Ledamot i Forena Skandia (Koncernklubben) sedan 2019.

6 Risk- och revisionsutskottet

Risk- och revisionsutskottet är ett permanent utskott inom styrelsen som inrättats med uppdrag att bistå styrelsen i att övervaka och kvalitetssäkra bolagets interna styrning och kontroll, riskhantering och regelefterlevnad samt bolagets finansiella rapportering och revision. Utskottet ska därmed bevaka riskhanteringen och riskkontrollen och styrningen samt internkontrollen i bolaget, särskilt i fråga om den interna kontrollens kvalitet och effektivitet, riskapitit, riskprofil, regelefterlevnad och kapital- och likviditetsplaneringsprocessen men även resultatet av den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU). Utskottet ska vidare bevaka bolagets finansiella rapportering samt, med avseende på den finansiella rapporteringen, effektiviteten i bolagets interna kontroll, internrevision och riskhantering. Utskottet ska

slutligen också hålla sig informerat om revisionen av årsredovisningen och bevaka de externa revisorernas opartiskhet. Risk- och revisionsutskottet består av fyra styrelseledamöter, varav två är oberoende. Utskottet besitter bred erfarenhet av redovisning, revision, regelefterlevnad samt operativ erfarenhet från bankverksamhet. Ordförande i utskottet utses av styrelsen. Vd, Chief Financial Officer (CFO), Chief Risk Officer (CRO), Chief Compliance Officer (CCO), andra ledande befattningshavare i bolaget, internrevisionschefen samt representanter för de bolagsstämموvalda revisorerna ska delta i den utsträckning utskottet bestämmer.

Risk- och revisionsutskottet har haft elva (11) möten under året. Utskottet består av Eva de Falck, ordförande, Nicklas Illebrand, Pia Marions och Johan Clausén.

7 Ersättningsutskottet

Ersättningsutskottet förbereder styrelsens beslut om ersättningsfrågor rörande bland annat ledande befattningshavare i Skandiabanken. Bland utskottets uppgifter ingår att bereda och föreslå ersättningsvillkoren för vd samt vd:s förslag om ersättningar till ledningen och andra som är direkt ansvariga inför styrelsen eller vd. Ersättningsutskottet tillsätts av styrelsen och ska bestå av minst två styrelseledamöter. Styrelsen utser ordförande i utskottet. Vd och HR-chefen ska vara adjungerade i den utsträckning som utskottet begär. Vidare ska CRO vara adjungerad avseende utvärdering och uppföljning av ersättningspolicyns påverkan på risker som Skandiabanken utsätts för och hanteringen av dessa. Ersättningsutskottet har haft fem (5) möten under året. Ersättningsutskottet består av Pia Marions, ordförande, och Frans Lindelöv.

8 Vd och bankledning

Vd ansvarar för bolagets löpande förvaltning enligt de riktlinjer och anvisningar som styrelsen meddelar. Vd är den tjänsteman som ytterst ansvarar för att styrelsens strategiska inriktning och andra beslut implementeras och följs i produkt- och affärsområden samt att riskhantering, styrning, IT-system, organisation och processer är tillfredsställande. Vd representerar Skandiabanken externt i olika angelägenheter och vd:s arbete utvärderas fortlöpande av styrelsen. Vd ingår i koncernledningen för Skandiakoncernen och i de relevanta koncerngemensamma kommittéer och forum som vd i Skandia Liv inrättat.

Vd kan delegera beslutanderätt till underordnade medarbetare, både inom ramen för sitt beslutsmandat för den löpande verksamheten, och den beslutsrätt som vd anför trots av styrelsen utöver detta mandat. Den underordnade medarbetaren kan i sin tur delegera beslutanderätt som delegerats till honom/henne. Även om delegering skett ligger ansvaret för ett delegerat beslut eller uppgift kvar hos den som har delegerat beslutanderätt eller uppgiften såvida inte annat framgår av tvingande lag.

Förutom de övergripande principerna för Skandiabankens bolagsstyrning, vilka framgår av Skandiabankens ägarinstruktion samt av styrelsens arbetsordning och företagsstyrningspolicy, har vd beslutat om internt regelverk i form

av instruktioner som kompletterar de av styrelsen beslutade policyerna samt mer detaljerade regler avseende styrnings- och organisationsstruktur. Av dessa regler framgår hur vd har delegerat beslutanderätt till medarbetare som rapporterar direkt till honom. Vd har utsett en bankledning och ansvarsuppdelningen inom denna regleras i mandat för respektive befattningshavare. Vd leder arbetet i bankledningen samt fattar beslut efter samråd med dess ledamöter. Vd har inte delegerat någon beslutanderätt till bankledningen varför det ytterst är vd som fattar beslut i ärenden som hanteras av bankledningen. Bankledningen utgörs, förutom av vd, av affärschef Låna, affärschef Spara, IT-chef, chefsjurist, CFO, Chief Operating Officer (COO), CRO, CCO och HR Business Partner. Bankledningen träffas regelbundet och behandlar frågor som bland annat rör bolagsstyrning, rapportering och strategi. Vidare förbereder bankledningen ärenden som fordrar beslut av styrelsen enligt styrelsens arbetsordning samt bistår vd att verkställa beslut av styrelsen.

Vd har inrättat ett antal kommittéer för hantering av specifika områden som berör banken. Vd-inrättade kommittéer är "Asset and liability Committee", kundkommittén, regelverkskommittén, räntekommittén, riskkommittén, Green Bond Committee och kreditriskkommittén. Green Bond Committee, Räntekommittén och kundkommittén har av vd getts visst mandat att utöva vd:s beslutsrätt.

Skandiabankens ledning

Arvid Krönmark

Verkställande direktör i Skandiabanken sedan 2023. Född 1979. MA i ekonomi från University of Cambridge i England. Tidigare erfarenhet från Nordea, Morgan Stanley och Oliver Wyman. Vd har inget delägarskap i företag som Skandiabanken har betydande affärsförbindelser med.

Johan Bauhn

Affärschef Låna samt tillförordnad affärschef Spara, anställd i Skandia sedan 2018. Född 1978. Magisterexamen i ekonomi från Lunds Universitet. Tidigare bland annat managementkonsult på Omeo Financial Consulting samt Chief Sales Manager på Nordea Markets.

Christofer Zetterquist

Chief Financial Officer i Skandiabanken sedan 2017. Född 1976. Civilingenjörsexamen från Kungliga Tekniska Högskolan samt magisterexamen i ekonomi från Stockholms Universitet. Tidigare erfarenhet från bland annat Carnegie Investment Bank och Accenture.

Lisa Lindholm

Chief Operating Officer i Skandiabanken sedan 2019. Född 1976. Jur.kand.examen från Stockholms universitet samt magisterexamen i ekonomi från Handelshögskolan i Stockholm. Anställd i Skandia sedan 2011. Tidigare biträdande jurist och advokat på Mannheimer Swartling Advokatbyrå samt bolagsjurist inom Skandiakoncernen och chefsjurist på Skandiabanken.

Karl Rudarp

Chief Risk Officer i Skandiabanken sedan 2019. Född 1982. Civilingenjörsexamen från Kungliga Tekniska Högskolan samt kandidatexamen i ekonomi från Stockholms Universitet. Tidigare bland annat chef Finansiella risker på SBAB, samt roller på MasterCard och Oliver Wyman.

Stian Frøiland

Chief Compliance Officer i Skandiabanken sedan 2017. Född 1983. Master i rettsvitenskap från Universitetet i Bergen. Anställd i Skandia sedan 2005. Tidigare bland annat chef för riskkontroll i Skandiabanken och Complianceansvarig för Skandiabankens filial i Norge.

Patrik Engberg

Chefsjurist sedan september 2021. Anställd i Skandia sedan 2019. Född 1983. Jur.kand. från Stockholms universitet samt affärsjuridisk magisterexamen från Linköpings universitet. Tidigare bland annat bolagsjurist i Skandia och rättsakkunnig i Regeringskansliet (Finansdepartementet). Domarutbildad (hovrättsassessor).

Daniel Hurtig

IT-chef sedan maj 2023. Tillförordnad Chief Information Officer februari-maj 2023. Anställd i Skandia sedan 2020. Född 1971. Lång erfarenhet från ledande befattningar inom IT från SEB.

Maria Mattebo Udén

HR Business Partner sedan 2023, anställd i Skandia Liv. Anställd i Skandia sedan 2022. Född 1989. Kandidatexamen i Personal, Arbete och Organisation från Stockholms universitet. Tidigare erfarenhet från olika roller inom HR från bland annat Svenska Spel.

Intern kontroll och principen om tre försvarslinjer

Ett kreditinstitut ska ha ett system för intern kontroll som omfattar en funktion för riskkontroll, en funktion för regel efterlevnad och en funktion för internrevision. Skandiabankens interna kontroll bygger på en verksamhetsanpassad tillämpning av principen om tre försvarslinjer. Dessa utgör den generella grunden för verksamhetens riskhantering, riskkontroll och regel efterlevnad. Principen om tre försvarslinjer syftar till att tydliggöra uppdelningen av ansvar gällande risk- och regel efterlevnad inom Skandiabanken:

- Den första försvarslinjen är affärsverksamheten som sådan som är direkt underställd vd. Där finns medarbetarna som känner kunden och den specifika marknaden bäst och som därmed kan styra och kontrollera sin verksamhet med dess risker och krav på regel efterlevnad. Här hanteras de risker som uppkommer i den egna verksamheten, vilket bland annat innebär ett ansvar att implementera åtgärder samt att löpande följa upp iakttagelser som rapporteras av någon av kontrollfunktionerna i den andra eller tredje försvarslinjen. I första försvarslinjen hanteras även den finansiella internkontrollen (FIK) som beskrivs utförligt nedan i avsnittet Styrelsens rapport om den interna kontrollen av den finansiella rapporteringen.

- Den andra försvarslinjen består av kontrollfunktionerna som följer upp och kontrollerar verksamhetsstyrningen och kontrollen av risker och regel efterlevnad i första försvarslinjen. I Skandiabanken utgörs andra linjens kontrollfunktioner av funktionen för riskkontroll och funktionen för regel efterlevnad, även de direkt underställda vd.
- Den tredje försvarslinjen består av funktionen för internrevision som är en kontrollfunktion underställd styrelsen och som utvärderar Skandiabankens samlade hanteringen av risk och regel efterlevnad i den första och andra försvarslinjen samt intern styrning och kontroll.

Skandiabankens kontrollfunktioner beskrivs närmare under avsnitten 9–11.

9 Riskfunktionen

Riskfunktionen ansvarar för kontroll, sammanställning, analys och rapportering av Skandiabankens samtliga risker. Ansvaret omfattar bland annat kreditrisk, motpartsrisk, likviditetsrisk, marknadsrisk samt operativ risk. Ansvaret omfattar även att övervaka och utmana Skandiabankens riskhantering och riskrapportering samt validera att den utförs på ett korrekt och ändamålsenligt sätt. Riskfunktionen leds av Skandiabankens Chief Risk Officer (CRO) som rapporterar till Skandiabankens vd och styrelse. CRO lämnar kvartalsvisa skriftliga rapporter avseende Skandiabankens samlade riskbild till vd och styrelse samt närvarar vid de styrelsemöten då dessa rapporter behandlas.

10 Funktionen för regel efterlevnad (Compliance)

Funktionen för regel efterlevnad (Compliance) är ansvarig för att identifiera, bedöma, kontrollera och rapportera risker för bristande regel efterlevnad avseende den tillståndspliktiga verksamheten. Funktionen lämnar råd och stöd i regel efterlevnadsrelaterade frågor till styrelsen, ledningen och andra personer i verksamheten. Det uppföljande arbetet inom funktionen utgår från en riskbaserad årsplan beslutad av styrelsens risk- och revisionsutskott. Funktionen lämnar kvartalsvisa skriftliga rapporter avseende Skandiabankens regel efterlevnad till vd och styrelse via risk- och revisionsutskottet, samt närvarar vid de risk- och revisionsutskottsmöten då dessa rapporter behandlas. Funktionen lämnar därutöver en årlig skriftlig rapport avseende Skandiabankens regel efterlevnad direkt till styrelsen och närvarar vid det styrelsemöte då rapporten behandlas. Funktionen för regel efterlevnad leds av Chief Compliance Officer (CCO) som är direkt underställd vd och ansvarig för funktionens uppgifter samt för all rapportering om regel efterlevnad. Koncerncompliance, som är centralt placerad i Skandiakoncernen, tillhandahåller sedan oktober 2021 CCO de kompletterande resurser som är nödvändiga för fullgörandet av funktionens uppgifter. Styrelsen beslutar om interna regler som reglerar funktionens närmare ansvarsområden, arbetsuppgifter och rapporteringsrutiner. Styrelsen ansvarar för att utnämna, löpande utvärdera och entlediga CCO.

11 Internrevision

Internrevisionsfunktionen är en oberoende granskningsfunktion med syfte att assistera styrelsen i dess övervakning och uppföljning av bolagets verksamhet. Internrevisionsfunktionen är centralt placerad i Skandia Liv och är direkt underställd styrelsen genom styrelsens risk- och revisionsutskott. Funktionen är därmed organisatoriskt separerad från verksamheten för att säkerställa funktionens objektivitet och oberoende. Internrevisionsfunktionens arbete är riskbaserat och utförs enligt en revisionsplan som godkänns årligen av styrelsen. Arbetet omfattar att granska och utvärdera systemet för och effektiviteten i den interna styrningen och kontrollen, inklusive övriga kontrollfunktioner. Internrevisionsfunktionen innehar även uppdraget som oberoende granskningsfunktion enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, ett uppdrag som innebär att med riskbaserad utgångspunkt granska och regelbundet utvärdera Skandiabankens riskhantering utifrån bankens allmänna riskbedömning samt de interna riktlinjer, kontroller och förfaranden som syftar till att banken ska fullgöra sina skyldigheter enligt denna lag. Dessa granskningar godkänns av styrelsen och utförs i enlighet med funktionens övriga uppdrag. Internrevisionsfunktionens ansvar och uppdrag beskrivs i en av styrelsen beslutad policy. Chefen för internrevisionsfunktionen är ytterst ansvarig att koordinera funktionens arbete. Samordning sker med Skandiabankens externa revisorer och med övriga kontrollfunktioner. Chefen för internrevisionsfunktionen rapporterar regelbundet direkt till styrelsen via risk- och revisionsutskottet, såväl skriftligt som muntligt, samt håller vd löpande informerad. Därutöver lämnar chefen för internrevisionsfunktionen årligen en skriftlig rapport direkt till styrelsen och närvarar vid det styrelsemöte då rapporten

behandlas. Avrapporteringen inbegriper resultat av granskningar, noterade iakttagelser avseende brister i intern kontroll och riskhantering samt uppföljning på överenskomna åtgärder.

Styrelsens rapport om den interna kontrollen avseende den finansiella rapporteringen

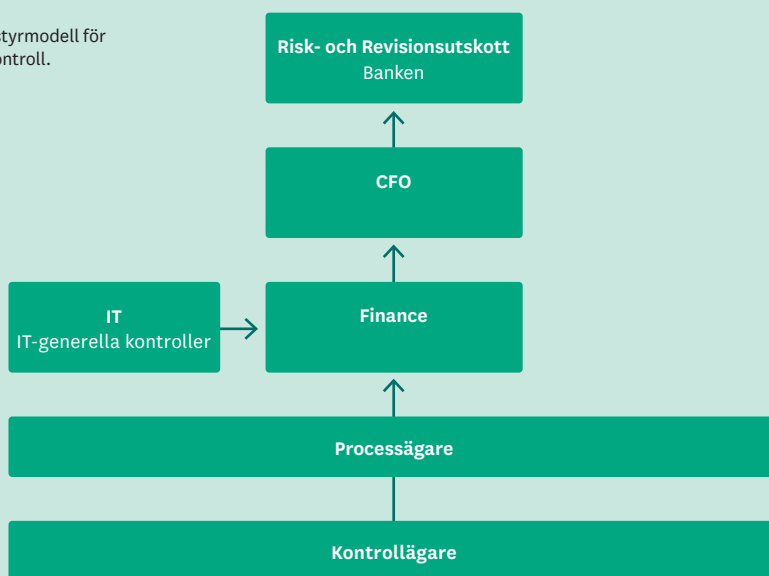
Skandiabankens arbete med risk och intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen baseras på det ramverk som tillämpas i Skandia och som har etablerats av Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). Ramverket har utformats för att säkerställa att finansiell rapportering och redovisning i all väsentlighet är korrekt och tillförlitlig, i enlighet med tillämpliga lagar och förordningar, redovisningsstandarder samt övriga krav. Ramverket benämns Finansiell Internkontroll (FIK) i Skandia. Ramverket bygger på nedan fem internkontrollkomponenter. Skandiabankens CFO ansvarar för bolagets FIK-ramverk och agerar som kravställare för bolaget. Skandiabankens FIK-ramverk utgår från en koncerngemensam riktlinje som ägs av koncernens CFO.

Kontrollmiljö

Kontrollmiljön är basen för den interna kontrollen eftersom den innefattar den kultur som styrelse och ledning kommunicerar och enskilda medarbetare arbetar efter. Kontrollmiljön utgörs av Skandiabankens etiska värderingar och integritet, kompetens, ledningsfilosofi, organisationsstruktur, ansvar och befogenheter, policyer och instruktioner samt riktlinjer. Den bygger även på den enskilda medarbetarens risk- och kontrollmedvetenhet och dennes förmåga att upprätthålla god internkontroll i sitt dagliga arbete. Styrelsen har fastlagt ett antal policyer och ett antal instruktioner för att upprätthålla

Styrmodell

Figuren visar Skandiabankens styrmodell för arbetet med finansiell intern kontroll.



en god internkontroll över finansiell rapportering, där ramarna för arbetet regleras i Skandiabankens policy för finansiell redovisning och rapportering.

Riskbedömning

Utgångspunkten är riskbedömningen som är en analys av balans- och resultaträkning i syfte att bedöma vilka poster som är väsentliga för den finansiella rapporteringen. Utifrån denna analys sker en avgränsning med avseende på vilka processer, enheter och IT-system som är väsentliga för Skandiabanken. För varje process finns en utsedd processansvarig som ansvarar för att väsentliga risker inom processen är identifierade och tillräckligt hanterade genom effektiva kontrollaktiviteter.

Kontrollaktiviteter

Kontrollaktiviteterna, som syftar till att förebygga, upptäcka och rätta till felaktigheter och avvikelser, finns på alla nivåer och i alla delar av organisationen. Inom FIK-ramverket finns tre kontrollkategorier; företagsövergripande kontroller, finansiella kontroller (i stöd och affärsprocesser) och IT-generella kontroller.

Till varje kontroll finns en utsedd kontrollägare, som löpande utför kontrollen och dokumenterar denna. Kontrollägaren utvärderar löpande utformningen av kontrollen, det vill säga dess förmåga att möta risken (design), och utförandet av kontrollen (operationell effektivitet).

Information och kommunikation

Policyer, riktlinjer och handböcker kopplade till den finansiella rapporteringen publiceras internt på intranätet. En effektiv intern informationsspridning är viktig för att säkerställa en korrekt finansiell rapportering. Brister i ramverket och inträffade incidenter fungerar som en naturlig källa för förbättring av kontroller och kommuniceras löpande till processansvariga samt CFO. Risker, incidenter, brister och kontroller hanteras samlad i det koncernövergripande GRC-systemet (Governance Risk & Control) för att möjliggöra en samlad riskbild över den finansiella rapporteringen.

Uppföljning

Skandiabankens CFO följer upp effektiviteten i ramverket för att upptäcka brister och ställa krav på kompenserande kontroller och förbättringsåtgärder. Skandiabankens CFO rapporterar halvårsvis denna uppföljning till Skandiabankens risk- och revisionsutskott som övervakar effektiviteten i bolagets ramverk för finansiell internkontroll.

12 Skandiabankens rutin för visseblåsning

Visseblåsning är reglerat i lag och personer som larmar om missförhållanden har ett särskilt skydd mot repressalier. Visseblåsning är en benämning på en rutin där personer verksamma i Skandiabanken ges möjlighet att vid sidan av de ordinarie rapporteringsvägarna, rapportera misstänkta missförhållanden och överträdelse av externa eller interna regler. Inom Skandiabanken finns etablerade rutiner för visseblåsning i syfte att uppmärksamma och hantera brister i verksamheten som kan påverka kunder, medarbetare och andra intressenter. Anmälningar kan göras både öppet och anonymt. Styrelsen inrättade under 2021 en särskild visseblåsningkommitté som ska ta emot, behandla och följa upp visseblåsningssärenden. Kommittén består av CCO, kommitténs ordförande, chefen för internrevision och ordföranden i risk- och revisionsutskottet.

Mer information om Skandiabankens bolagsstyrning finns på www.skandia.se. Där finns bland annat:

- *Skandiabankens bolagsordning*
- *Skandias uppförandekod*

Underskrifter

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att årsredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och i enlighet med god redovisningssed i Sverige. Årsredovisningen ger en rättvisande bild av Skandiabankens ställning och resultat.

Förvaltningsberättelsen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av Skandiabankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som Skandiabanken står inför.

Stockholm den 25 mars 2024

Styrelsen godkänner årsredovisningen per ovan datum och slutligt fastställande sker på årsstämma den 2 maj 2024.

Pia Marions
Styrelseordförande

Johan Clausén

Eva de Falck

Ingrid Laurén Heumann

Frans Lindelöw

Bengt Wigart

Arvid Krönmark
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har avgivits den 25 mars 2024.

KPMG AB

Anders Tagde
Auktoriserad revisor

Skandiabanken Aktiebolag (publ)

Lindhagensgatan 86
106 55 Stockholm
Telefon 08-788 10 00

Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Skandiabanken Aktiebolag (publ), org. nr 516401-9738

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Skandiabanken Aktiebolag (publ) för år 2023 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 62-70 och hållbarhetsrapporten på sidorna 9-14. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 4-71 i detta dokument

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Skandiabanken Aktiebolag (publ)s finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidorna 62-70 och hållbarhetsrapporten på sidorna 9-14. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till revisionsutskottet i enlighet med revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Skandiabanken Aktiebolag (publ) enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

Kreditgivning och reservering förväntade kreditförluster

Se not 15 och 33 samt redovisningsprinciper i not 1 i årsredovisningen för detaljerade upplysningar och beskrivning av området.

Beskrivning av området

Kreditgivningen i Skandiabanken utgörs främst av bolån till privatpersoner. Bankens utlåning till allmänheten uppgår till 102 330 MSEK per 31 december 2023, vilket motsvarar 87 procent av bankens totala tillgångar. Bankens reserver för förväntade kreditförluster i låneportföljen uppgår till 51 MSEK, varav 18 MSEK baseras på modellbaserade beräkningar (Steg 1 och 2) och 33 MSEK på manuella beräkningar (Steg 3).

Reservering för förväntade kreditförluster innebär väsentliga bedömningar avseende fastställandet av storlek på reserven enligt IFRS 9. Reserveringen kräver att banken gör bedömningar och antaganden kring motpartens finansiella ställning, förväntade framtida kassaflöden och framåtblickande makroekonomiska faktorer.

Givet utlåningens väsentliga andel av de totala tillgångarna och den inboende osäkerheten och subjektiviteten som är kopplat till bedömningar av storleken och tidpunkten för kreditförlustreserveringar, anser vi att det är ett särskilt betydelsefullt område i vår revision.

Hur området har beaktats i revisionen

Vi har testat bankens nyckelkontroller i utlåningsprocessen inklusive kreditbeslut, kreditgranskning samt nyckelkontroller avseende reserveringsprocessen.

Vi har utvärderat bankens principer för modelleringstekniker och modellmetoder mot kraven i IFRS 9 för att bedöma om bankens tolkning av dessa är rimliga. Vi har stickprovsvis kontrollerat indata och antaganden i modellerna. Vi har även granskat och bedömt utfall av modellvalideringen som utförts. I vår revision har vi använt våra interna modellspecialister för att bistå oss i de granskningsåtgärder som vi utfört.

Vi har bedömt de omständigheter som presenteras i upplysningarna i årsredovisningen och om informationen är tillräckligt omfattande som beskrivning av bankens bedömningar.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-3, 9-14 samt 75-76. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Skandiabanken Aktiebolag (publ) för år 2023 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Skandiabanken Aktiebolag (publ) enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt. Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett trygghande sätt.

Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett trygghande sätt

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 62-70 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FARs uttalande RevR 16 Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplysningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2-6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens övriga delar samt är i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag

Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten på sidorna 9-14 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FAR:s rekommendation RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

En hållbarhetsrapport har upprättats.

KPMG AB, Box 382, 101 27, Stockholm, utsågs till Skandiabanken Aktiebolag (publ)s revisor av bolagsstämman den 2 maj 2023. KPMG AB eller revisorer verksamma vid KPMG AB har varit bolagets revisor sedan 2019.

Stockholm den 25 mars 2024

KPMG AB

Anders Tagde
Auktoriserad revisor

Alternativa nyckeltal

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

Nyckeltal

MSEK	Helår				
	2023	2022	2021	2020	2019
Medelvolym (balansomslutning) MSEK	115 986	103 929	94 944	87 531	78 652
Räntenettomarginal					
Räntenetto	1 257	1 001	834	855	751
Medelvolym	115 986	103 929	94 944	87 531	78 652
Räntenettomarginal	1,08%	0,96%	0,88%	0,98%	0,95%
Avkastning på totalt kapital					
Rörelseresultat	611	463	311	304	140
Medelvolym	115 986	103 929	94 944	87 531	78 652
Avkastning på totalt kapital	0,53%	0,45%	0,33%	0,35%	0,18%
Avkastning på eget kapital					
EK IB (perioden)	5 332	4 765	4 514	4 264	3 745
EK UB (perioden)	5 825	5 332	4 765	4 514	4 264
Genomsnittligt eget kapital (IB + UB/2)	5 579	5 049	4 640	4 389	4 005
Årets resultat	481	365	245	236	10
Korrigerig för koncernbidrag (inkl. skatteeffekt)	—	—	—	—	100
Årets resultat exklusive koncernbidrag (inkl. skatteeffekt)	481	365	245	236	110
Avkastning på eget kapital	8,63%	7,23%	5,29%	5,37%	2,74%

MSEK	Helår				
	2023	2022	2021	2020	2019
K/I-tal före kreditförluster, nedskrivning immateriella tillgångar					
Totala kostnader före kreditförluster	806	755	764	728	792
Totala rörelseintäkter	1 441	1 235	1 082	1 044	938
K/I-tal före kreditförluster, nedskrivning immateriella tillgångar	0,56	0,61	0,71	0,70	0,84
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %					
Reserv för kreditförluster	33	23	19	12	11
Lånefordringar i stadie 3, brutto	1 035	515	393	146	57
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %	3,2%	4,4%	4,8%	8,4%	19,3%
Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %					
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar	1 002	492	374	134	46
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	102 330	95 356	84 698	76 363	71 283
Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %	0,98%	0,52%	0,44%	0,18%	0,07%
Kreditförlustnivå i %					
Kreditförluster	24	17	7	12	6
IB Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	95 356	84 698	76 363	71 283	60 508
Kreditförlustnivå i %	0,02%	0,02%	0,01%	0,02%	0,01%

Definitioner

Räntenettomarginal

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

Avkastning på totalt kapital

Rörelseresultat i % av medelvolym (balansomslutning). Syftet är att visa hur effektivt bolagets totala kapital utnyttjas för att skapa avkastning.

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 räntabilitet. Syftet är att visa bankens avkastning på eget kapital.

K/I-tal före kreditförluster, nedskrivning immateriella tillgångar och omräkningsdifferens EK

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

Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %

Reserv 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. Uppgift om lånefordringar i stadie 3 följer IFRS 9 som trädde ikraft den 1 januari 2018.

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. Uppgift om lånefordringar i stadie 3 följer IFRS 9 som trädde ikraft den 1 januari 2018.

Kreditförlustnivå i %

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.

Skandiabanken Aktiefbolag (publ)
106 55 Stockholm

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