

# Skandiabanken Delårsrapport januari–juni 2022



**skandia:**

# Kvartalet i sammandrag

## Jämförelsesiffrorna avser det första kvartalet 2022

- Intäkterna för andra kvartalet 2022 uppgick till 265 (282) MSEK.
- Kostnaderna för andra kvartalet 2022 uppgick till 196 (182) MSEK.
- Rörelseresultatet för andra kvartalet 2022 uppgick till 63 (96) MSEK.
- Avkastningen på eget kapital uppgick till 3,94 (6,32) procent.

## Jämförelsesiffrorna avser årsskiftet 2021

- Bolånevolymen uppgick till 90 165 (84 182) MSEK, vilket är en ökning med 7 procent.
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 17,7 (18,8) procent.

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

### **Finansiell kalender**

20 oktober 2022      Delårsrapport jan-sep 2022  
9 februari 2023      Bokslutskommuniké 2022

# Vd har ordet

**Året inleddes med en tilltagande oro för stigande inflation, höga energipriser och ihållande utbudsstörningar. Rysslands krig i Ukraina har ökat osäkerheten samtidigt som vi befinner oss i ett läge där tillväxten i ekonomin är på väg att sakta in. I slutet på juni höjde Riksbanken styrräntan till 0,75 procent samtidigt som ränteprognosen reviderades upp för de närmsta kvartalen. Vi kan nu skönja en viss påverkan på bostadsmarknaden och vi räknar med ytterligare prisnedgångar under andra halvan av året.**

Skandiabanken har alltid haft ett långsiktigt perspektiv i sin bostadsutlåning. Till följd av vår restriktiva kreditgivning är våra kunders belåningsgrader låga. Det medför att vi och våra kunder är väl rustade för att kunna hantera eventuella nedgångar av fastighetsvärden.

Trots oro på marknaden har Skandiabanken levererat ett stabilt resultat under andra kvartalet. Bankens utlåning för bolån ökade under kvartalet till totalt 90 mdkr. En ökning om 4 procent jämfört med tidigare kvartal och en ökning om 12 procent jämfört med motsvarande period i fjol. Vi fortsätter att växa och ökar kontinuerligt vår marknadsandel. Vi slår rekord i både ansökt och utbetald volym och vår bolåneporfölj har vuxit med i snitt 1 mdkr per månad. Ökad synlighet, förbättrad kundupplevelse, ett nytt ansökningsflöde, korta handläggningstider och rekord i antal besvarade samtal är några av alla insatser som gemensamt bidragit till den höga kundnöjdheten och de fina siffrorna vi ser hittills i år. Jag vill rikta ett stort tack till alla medarbetare för deras insatser och engagemang under kvartalet som har bidragit till dessa framgångar.

Ett bolån är ofta den största utgiften för ett hushåll, och det är mer aktuellt än någonsin att välja rätt och se över sin boränta. Våra kunder har hittills i år i snitt betalat mindre i ränta på ett bolån bundet på 3 månader jämfört med den

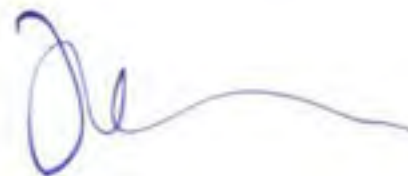
totala marknaden. Hos storbankerna är räntan ännu högre. Under andra kvartalet lanserade vi en ny bolånekampanj som tydliggör skillnaden mellan vår transparenta bolånemodell och storbankernas bolånemodell.

Under kvartalet har vi också genomfört förändringar i kapitalstrukturen för att positionera banken för fortsatt tillväxt. Bankens stärkta finansiella ställning möjliggör vår strategi att fortsätta växa och öka vår marknadsandel.

Vi har även utvecklat en enkel process för kunder som vill öppna ett ISK. Det nya sparflödet hjälper kunder som snabbt och enkelt vill börja spara, i första hand i hållbarhetsfonder.

Avslutningsvis vill jag tacka våra kunder för det fortsatta förtroendet och även tacka vår avgående styrelseordförande Björn Fernström för ett mycket väl fungerande samarbete och hans insatser för Skandiabanken genom åren. Jag vill även passa på att varmt välkomna Arvid Krönmark som från och med början av nästa år kommer att ersätta mig som vd för Skandiabanken.

Stockholm i juli 2022



Johanna Cerwall  
Verkställande direktör

# Ekonomisk översikt

## Resultat april-juni 2022 jämfört med januari-mars 2022

Rörelseresultatet minskade med 33 MSEK under kvartalet till 63 (96) MSEK.

Intäkterna minskade med 17 MSEK och uppgick till 265 (282) MSEK. Räntenettet minskade och uppgick till 210 (214) MSEK, ränteintäkterna har ökat under andra kvartalet men motverkas av högre upplåningskostnader som påverkar räntenettomarginalen negativt. Provisionsnettot minskade och uppgick till 42 (46) MSEK vilket främst är hänförligt till fallande värderingar på de finansiella marknaderna som påverkar värdepappersprovisionerna negativt. Provisionskostnaderna ligger i linje med föregående kvartal. Nettoresultat av finansiella transaktioner minskade och uppgick till 6 (14) MSEK.

Kostnaderna har utvecklats enligt förväntan och uppgick till 196 (182) MSEK. Personalkostnaderna ökade med 5 MSEK och uppgick till 63 (58) MSEK. Ökningen förklaras huvudsakligen av semesterersättningar som belastade andra kvartalet. Övriga administrationskostnader ökade med 6 MSEK och uppgick till 121 (115) MSEK vilket beror på högre IT-relaterade kostnader. Övriga rörelsekostnader ökade och uppgick till 7 (5) MSEK, vilket förklaras av ökade marknadsföringsaktiviteter.

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

## Resultat januari-juni 2022 jämfört med januari-juni 2021

Rörelseresultatet för årets sex första månader uppgick till 159 (148) MSEK.

Intäkterna ökade med 5 procent och uppgick till 547 (522) MSEK. Räntenettet ökade med 4 procent och uppgick till 424 (408) MSEK, främst till följd av ökade bolånevolymer som ökade med 12 procent. Provisionsnettot minskade med 7 procent och uppgick till 88 (95) MSEK. Minskningen är hänförlig till lägre intäkter för värdepappersprovisioner och något högre kostnader för betalningsförmedlingsprovisioner. Nettoresultat av finansiella transaktioner ökade och uppgick till 20 (3) MSEK. Ökningen är hänförlig till värdeförändringar i derivat relaterade till bankens säkring av ränterisk.

Kostnaderna ligger i linje med samma period i följ och uppgick till 378 (374) MSEK. Personalkostnaderna var något lägre och uppgick till 121 (126) MSEK. Övriga administrations- och rörelsekostnader ökade med 9 MSEK och uppgick till 248 (239) MSEK. Ökningen förklaras främst av högre IT- och projektrelaterade kostnader.

Kreditförluster, netto, uppgick till -10 (0) MSEK och ökade främst till följd av reserveringar hänförliga till det osäkra makroekonomiska läget. Detta är i linje med IFRS 9 regelverket, som syftar till att tidigt identifiera kreditriskreserveringar. Skandiabanken har en fortsatt god kreditkvalitet i bolåneportföljen. För ytterligare information se not 6 Utlåning till allmänheten.

MSEK	2022 kv 2	2022 kv 1	2021 kv 2	2022 jan-jun	2021 jan-jun	2021 helår
Räntenetto	210	214	202	424	408	834
Erhållna utdelningar	0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	42	46	48	88	95	197
Nettoresultat av finansiella transaktioner	6	14	-1	20	3	18
Övriga rörelseintäkter	7	8	9	15	16	33
<b>Totala rörelseintäkter</b>	<b>265</b>	<b>282</b>	<b>258</b>	<b>547</b>	<b>522</b>	<b>1 082</b>
Personalkostnader	-63	-58	-64	-121	-126	-258
Övriga administrationskostnader	-121	-115	-115	-236	-225	-460
Av- och nedskrivningar	-5	-4	-5	-9	-9	-17
Övriga rörelsekostnader	-7	-5	-6	-12	-14	-29
<b>Totala kostnader före kreditförluster</b>	<b>-196</b>	<b>-182</b>	<b>-190</b>	<b>-378</b>	<b>-374</b>	<b>-764</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>69</b>	<b>100</b>	<b>68</b>	<b>169</b>	<b>148</b>	<b>318</b>
Kreditförluster, netto	-6	-4	-1	-10	0	-7
<b>Rörelseresultat</b>	<b>63</b>	<b>96</b>	<b>67</b>	<b>159</b>	<b>148</b>	<b>311</b>

### Balansposter juni 2022 jämfört med december 2021

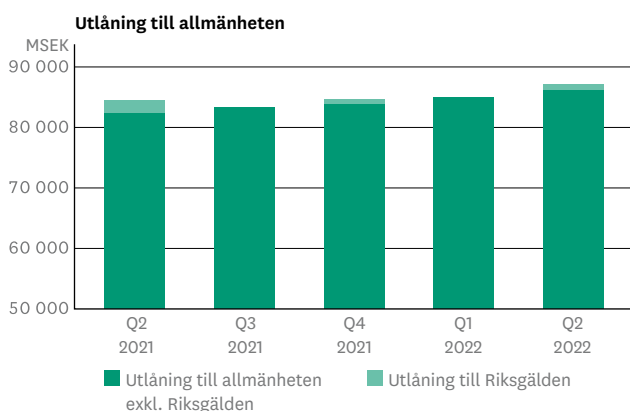
Balansomslutningen ökade till 105 991 (97 074) MSEK vilket beror på ökad utlåning till allmänheten samt större innehav av obligationer och andra räntebärande värdepapper.

MSEK	30 jun 2022	31 dec 2021
Balansomslutning	105 991	97 074
Utlåning till allmänheten <sup>1</sup>	90 583	84 698
Inlåning från allmänheten	47 418	45 095
Relation utlåning/inlåning	196%	192%
Extern upplåning	50 935	45 796
Förvalt sparande	33 950	45 822
<i>varav värdepapper</i>	18 554	25 794
<i>varav fondförmögenhet</i>	15 396	20 028

<sup>1</sup> Exklusive placering hos Riksgälden med 2 200 (2 000) MSEK.

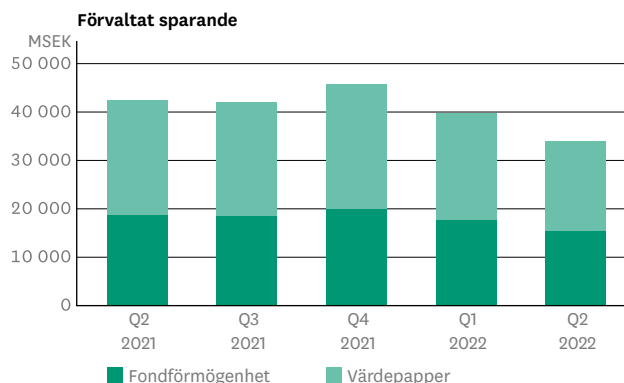
Utlåningen till allmänheten ökade till 92 783 (86 698) MSEK inklusive placering hos Riksgälden. Bolån utgör den största delen av balansposten och uppgick till 90 165 (84 182) MSEK vilket motsvarar en volymtillväxt om 7 procent.

Inlåningen uppgick till 47 418 (45 095) MSEK. Utlåningen i relation till inlåningen uppgick till 196 (192) procent. Bankens kapitalmarknadsfinansiering ökade med 11 procent och uppgick till 50 935 (45 796) MSEK, vilket motsvarar 48 (47) procent av den totala balansomslutningen.



### Förvalt sparande juni 2022 jämfört med december 2021

Den förvaltade fond- och värdepappersförmögenheten uppgick till 33 950 MSEK jämfört med 45 822 MSEK vid årsskiftet. Minskningen förklaras av en negativ värdeutveckling av kundernas innehav.



### Kapital och likviditet juni 2022 jämfört med december 2021

Skandiabanken har en god kapital- och likviditetssituation. Kapitalrelationerna överstiger bankens kapitalkrav med god marginal, se även not 13. Den totala kapitalrelationen uppgick till 19,6 (20,8) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 17,7 (18,8) procent. Banken har under juni erhållit ett ovillkorat aktieägartillskott om 250 MSEK vilket räknas med i kärnprimärkapitalet per 2022-06-30. Tillskottet möjliggör bankens fortsatta tillväxtstrategi. Under våren har bolåne- och likviditetsportföljen ökat vilket medför att kapitalrelationerna är lägre än vid årsskiftet.

Skandiabankens likviditetsreserv uppgick till 14 638 (11 626) MSEK. Likviditetsreserven består av tillgodohavanden hos centralbanker, dagslån till kreditinstitut, dagslån till Riksgälden samt likvida räntebärande värdepapper. Bankens likviditetstäckningskvot (LCR) uppgick till 271 (271) procent.

	30 jun 2022	31 dec 2021
Total kapitalrelation	19,6%	20,8%
Primärkapitalrelation	17,7%	18,8%
Kärnprimärkapitalrelation	17,7%	18,8%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1, MSEK	2 161	1 984
Totalt kapital, MSEK	5 293	5 158
Totalt riskvägt exponeringsbelopp, MSEK	27 013	24 794
Likviditetsreserv	14 638	11 626

### Rating

Skandiabanken uppvisar en stabil rating och har för sina lång- och kortfristiga insättningar kreditbetygen A2/P-1 (med stabila utsikter) från kreditvärderingsinstitutet Moody's Investors Service, vilket senast bekräftades i oktober 2021.

## Väsentliga händelser

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

Vid Skandiabankens ordinarie bolagsstämma den 2 maj 2022 valdes Pia Marions till ny styrelseordförande. Pia Marions efterträder Björn Fernström som har avböjt omval.

## Risker och osäkerhetsfaktorer

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

Utöver in- och utlåningsverksamhet erbjuder banken betaltjänster och tjänster för handel med värdepapper. All affärsverksamhet är riskexponerad och Skandiabankens mål och policy är att begränsa den potentiellt negativa påverkan som dessa risker kan ha på resultatet. Skandiabankens riskbenägenhet är låg och all volymtillväxt sker genom ett kontrollerat och medvetet risktagande. Skandiabankens riskhantering syftar till att upprätthålla balans mellan risk och avkastning till aktieägaren. Detta sker bland annat genom användning av olika finansiella instrument för att reducera finansiella risker samt en aktiv hantering av risker i form av övervakning, fortlöpande uppföljning och kontroll.

Den svenska ekonomin har återhämtat sig relativt väl från coronapandemin under fjolåret, men Rysslands invasion av Ukraina samt nya pandemirelaterade restriktioner i Kina driver på den globala inflationen. Inflationstakten i Sverige fortsätter hålla sig på historiskt höga nivåer, primärt drivet av ökade energi- och livsmedelspriser. För att motverka den höga inflationen beslutade Riksbanken den 30 juni 2022 att höja styrräntan från 0,25 till 0,75 procent och prognostiserar en nivå på närmare 2 procent i början av 2023. I och med de höjda räntorna har bostadspriserna börjat falla under andra kvartalet. Det finns därmed en ökad osäkerhet kring hur bostadsmarknaden kommer att utvecklas framöver. Skandiabanken bevakar fortlöpande utvecklingen på bostadsmarknaden noggrant.

Effekterna av Rysslands invasion av Ukraina samt de sanktioner som beslutats mot Ryssland har ingen direkt påverkan på Skandiabankens verksamhet. De globala följd effekterna har däremot lett till utbudstörningar på bland annat energiråvaror och livsmedel vilket fortsätter driva på inflationen. Ökade ränte- och kreditspreadar på kapitalmarknaden samt osäkerheten kring makroekonomin kan påverka bankens finansieringskostnader, kunders efterfrågan på nya krediter samt kunders betalningsförmågor.

## Regelverk

### Förändrade regler för kapitaltäckning

Baselkommittén enades i december 2017 om vissa kompletteringar av Basel III-regelverket, ofta benämnt Basel IV. Kompletteringarna omfattar bland annat skärpta krav för

användande av interna modeller och förändrade schablonmetoder för kreditrisk och operativ risk. Vidare introduceras ett kapitalgolv, som baseras på de förändrade schablonmetoderna, vilket medför att de riskvägda tillgångarna som beräknas med interna modeller inte kan vara lägre än 72,5%. Europeiska kommissionen lämnade i oktober 2021 förslag på hur Basel IV ska införas i unionsrätten, bland annat genom ändringar i tillsynsförordningen och kapitaltäckningsdirektivet. Förslagen syftar till att säkerställa att bankerna inom EU blir mer motståndskraftiga och bidra till klimatneutralitet. Ändringarna föreslås träda i kraft 1 januari 2025, med en infasningsperiod på 5 år. Kapitaltäckningsdirektivet kommer att behöva genomföras i nationell rätt.

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

### MREL

Riksgälden har under 2021 presenterat hur Riksgälden kommer att tillämpa de förändrade regler, inklusive den nya utformningen av MREL, som beslutats med anledning av de förändringar i krishanteringsdirektivet som EU antog under 2019 inom ramen för det så kallade bankpaketet. Riksgäldens beslut om MREL, inklusive efterställningskrav, ska gälla från och med 2024. För att möjliggöra en linjär uppbyggnad av MREL, inklusive efterställningskrav, fram till den dagen ska Riksgälden besluta om en målnivå som ska gälla från och med den 1 januari 2022. I december 2022 avser Riksgälden att kommunicera lämpliga nivåer för MREL och efterställning som ska gälla från och med 1 januari 2023.

I december 2021 beslutade Riksgälden om MREL, efterställningskrav och målnivåer för Skandiabanken.

### Förändrade regler för säkerställda obligationer

I december 2021 beslutade regeringen en proposition med förslag som innebär att svensk rätt anpassas till EU:s direktiv om utgivning av säkerställda obligationer. Det övergripande syftet med direktivet är att främja utvecklingen av marknaden för säkerställda obligationer inom EU. De nya reglerna innebär i huvudsak att tillgångskategorier och belåningsgrader i säkerhetsmassan harmoniseras med EU:s kapitaltäckningsregelverk för banker samt att förlängning av en säkerställd obligations löptid regleras i lag. Ett nytt krav på likviditetsbuffert i säkerhetsmassan införs och ett nytt krav på rapportering till Finansinspektionen och information till investerare införs. De nya reglerna träder i kraft den 8 juli 2022. Vissa bestämmelser är förenade med övergångsbestämmelser, som innebär att en del av de nya reglerna kan bli tillämpliga senare.

### Tvister

Per den 30 juni 2022 förelåg inga avsättningar och Skandiabanken är inte involverad i några tvister av väsentlig karaktär.

# Nyckeltal

	2022 kv 2	2022 kv 1	2021 kv 2	2022 jan-jun	2021 jan-jun	2021 helår
Medelvolym (balansomslutning), MSEK	103 395	98 809	95 061	101 102	92 722	94 944
Räntenettomarginal <sup>1</sup>	0,81	0,87	0,85	0,84	0,88	0,88
Avkastning på eget kapital, % <sup>2</sup>	3,94	6,32	4,53	5,06	5,09	5,29
K/I-tal före kreditförluster <sup>3</sup>	0,74	0,65	0,74	0,69	0,72	0,71
Total kapitalrelation, % <sup>4</sup>	19,6	19,8	20,6	19,6	20,6	20,8
Kärnprimärkapitalrelation, % <sup>5</sup>	17,7	17,8	18,5	17,7	18,5	18,8
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, % <sup>6</sup>	5,3	4,7	9,1	5,3	9,1	4,8
Andel lånefordringar i stadie 3 netto i % <sup>7</sup>	0,45	0,45	0,16	0,45	0,16	0,44
Kreditförlustnivå i % <sup>8</sup>	0,03	0,02	0,00	0,02	0,00	0,01
Antal kunder, tusental	377	374	369	377	369	372
Medelantal anställda	272	274	279	272	277	275

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

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

<sup>3</sup> Summa kostnader exklusive kreditförluster i relation till summa rörelseintäkter.

<sup>4</sup> Kapitalbas i förhållande till riskvägda tillgångar.

<sup>5</sup> Kärnprimärkapital i förhållande till riskvägda tillgångar.

<sup>6</sup> Reserv för kreditförluster i stadie 3 i förhållande till andel utlåning till allmänheten i stadie 3 brutto.

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

<sup>8</sup> Kreditförluster i förhållande till utlåning till allmänheten exklusive placering hos Riksgälden.

För ytterligare information om och beräkning av så kallade alternativa nyckeltal, se Alternativa nyckeltal, sist i delårsrapporten.

# Resultaträkning, kvartal

MSEK	2022 kv 2	2022 kv 1	2021 kv 4	2021 kv 3	2021 kv 2
Räntenetto	210	214	222	204	202
Erhållna utdelningar	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	42	46	54	48	48
Nettoresultat av finansiella transaktioner	6	14	11	4	-1
Övriga rörelseintäkter	7	8	9	8	9
<b>Totala rörelseintäkter</b>	<b>265</b>	<b>282</b>	<b>296</b>	<b>264</b>	<b>258</b>
Personalkostnader	-63	-58	-80	-52	-64
Övriga kostnader	-133	-124	-144	-114	-126
<b>Totala kostnader före kreditförluster</b>	<b>-196</b>	<b>-182</b>	<b>-224</b>	<b>-166</b>	<b>-190</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>69</b>	<b>100</b>	<b>72</b>	<b>98</b>	<b>68</b>
Kreditförluster, netto	-6	-4	-3	-4	-1
<b>Rörelseresultat</b>	<b>63</b>	<b>96</b>	<b>69</b>	<b>94</b>	<b>67</b>



# Resultaträkning

MSEK	Not	2022 kv 2	2022 kv 1	2021 kv 2	2022 jan-jun	2021 jan-jun	2021 helår
Räntenetto	2	210	214	202	424	408	834
<i>varav ränteintäkter</i>	2	278	258	256	536	511	1 031
<i>varav räntekostnader</i>	2	-68	-44	-54	-112	-103	-197
Erhållna utdelningar		0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	3	42	46	48	88	95	197
<i>varav provisionsintäkter</i>	3	62	66	64	128	128	269
<i>varav provisionskostnader</i>	3	-20	-20	-16	-40	-33	-72
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	6	14	-1	20	3	18
Övriga rörelseintäkter		7	8	9	15	16	33
<b>Totala rörelseintäkter</b>		<b>265</b>	<b>282</b>	<b>258</b>	<b>547</b>	<b>522</b>	<b>1 082</b>
Allmänna administrationskostnader							
Personalkostnader		-63	-58	-64	-121	-126	-258
Övriga administrationskostnader		-121	-115	-115	-236	-225	-460
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-5	-4	-5	-9	-9	-17
Övriga rörelsekostnader		-7	-5	-6	-12	-14	-29
<b>Totala kostnader före kreditförluster</b>		<b>-196</b>	<b>-182</b>	<b>-190</b>	<b>-378</b>	<b>-374</b>	<b>-764</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>69</b>	<b>100</b>	<b>68</b>	<b>169</b>	<b>148</b>	<b>318</b>
Kreditförluster, netto	5	-6	-4	-1	-10	0	-7
<b>Rörelseresultat</b>		<b>63</b>	<b>96</b>	<b>67</b>	<b>159</b>	<b>148</b>	<b>311</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>63</b>	<b>96</b>	<b>67</b>	<b>159</b>	<b>148</b>	<b>311</b>
Skatt på periodens resultat		-15	-20	-15	-35	-32	-66
<b>Periodens resultat</b>		<b>48</b>	<b>76</b>	<b>52</b>	<b>124</b>	<b>116</b>	<b>245</b>
<b>Hänförligt till</b>							
<b>Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)</b>		<b>48</b>	<b>76</b>	<b>52</b>	<b>124</b>	<b>116</b>	<b>245</b>

# Rapport över totalresultat

MSEK	2022 kv 2	2022 kv 1	2021 kv 2	2022 jan-jun	2021 jan-jun	2021 helår
<b>Periodens resultat</b>	<b>48</b>	<b>76</b>	<b>52</b>	<b>124</b>	<b>116</b>	<b>245</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>						
<b>Poster som inte kan omklassificeras till periodens resultat</b>						
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, egetkapitalinstrument	3	—	2	3	2	3
<b>Poster som har omklassificerats eller kan omklassificeras till periodens resultat</b>						
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	-81	-27	-3	-108	-4	-1
Skatt hänförligt till finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	16	6	1	22	1	0
<b>Totalt övrigt totalresultat efter skatt</b>	<b>-62</b>	<b>-21</b>	<b>0</b>	<b>-83</b>	<b>-1</b>	<b>2</b>
<b>Periodens totalresultat efter skatt</b>	<b>-14</b>	<b>55</b>	<b>52</b>	<b>41</b>	<b>115</b>	<b>247</b>
<b>Hänförligt till</b>						
<b>Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)</b>	<b>-14</b>	<b>55</b>	<b>52</b>	<b>41</b>	<b>115</b>	<b>247</b>

# Balansräkning

MSEK				
Tillgångar	Not	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		300	296	324
Belåningsbara statskskulförbindelser m.m.		4 117	4 142	4 089
Utlåning till kreditinstitut		248	415	431
Utlåning till allmänheten	6	92 783	86 698	86 121
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk		-969	-86	-16
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		8 196	5 188	5 436
Aktier och andelar m.m.		45	42	42
Immateriella tillgångar		46	55	63
Materiella tillgångar		2	2	1
Aktuella skattefordringar		12	8	8
Uppskjutna skattefordringar		25	6	9
Övriga tillgångar		1 100	236	193
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		86	72	72
<b>Totala tillgångar</b>		<b>105 991</b>	<b>97 074</b>	<b>96 773</b>

MSEK				
Skulder och avsättningar	Not	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
Skulder till kreditinstitut		1 180	64	112
In- och upplåning från allmänheten		47 418	45 095	44 699
Emitterade värdepapper m.m.	7	50 935	45 796	45 956
Övriga skulder		225	238	244
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		164	103	116
Avsättningar		13	13	13
Efterställda skulder		1 000	1 000	1 000
<b>Totala skulder och avsättningar</b>		<b>100 935</b>	<b>92 309</b>	<b>92 140</b>
Aktiekapital		400	400	400
Andra fonder				
- Reservfond		81	81	81
- Fond för verkligt värde		-64	19	16
Balanserad vinst		4 515	4 020	4 020
Periodens resultat		124	245	116
<b>Totalt eget kapital</b>		<b>5 056</b>	<b>4 765</b>	<b>4 633</b>
<b>Totala skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>105 991</b>	<b>97 074</b>	<b>96 773</b>

# Rapport över förändringar i eget kapital

MSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				Totalt Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde			Balanserade vinstmedel	
			Verkligt värdereserv avseende skuld-instrument <sup>1</sup>	Verkligt värdereserv avseende egetkapital-instrument <sup>1</sup>	Totalt Fond för verkligt värde		
<b>Ingående eget kapital 2021-01-01</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>21</b>	<b>19</b>	<b>40</b>	<b>3 993</b>	<b>4 514</b>
Justering avseende ingående balans skuldinstrument IFRS 9	—	—	—	—	—	-1	-1
Justering värdering egetkapitalinstrument <sup>2</sup>	—	—	—	-28	-28	28	—
Justering uppskjuten skatt egetkapitalinstrument <sup>2</sup>	—	—	—	5	5	—	5
<b>Justerat Ingående eget kapital 2021-01-01</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>21</b>	<b>-4</b>	<b>17</b>	<b>4 020</b>	<b>4 518</b>
Periodens resultat	—	—	—	—	—	116	116
Periodens övriga totalresultat	—	—	-3	2	-1	—	-1
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>-3</b>	<b>2</b>	<b>-1</b>	<b>116</b>	<b>115</b>
<b>Utgående eget kapital 2021-06-30</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>18</b>	<b>-2</b>	<b>16</b>	<b>4 136</b>	<b>4 633</b>
<b>Ingående eget kapital 2021-01-01</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>21</b>	<b>19</b>	<b>40</b>	<b>3 993</b>	<b>4 514</b>
Justering avseende ingående balans skuldinstrument IFRS 9	—	—	—	—	—	-1	-1
Justering värdering egetkapitalinstrument <sup>2</sup>	—	—	—	-28	-28	28	—
Justering uppskjuten skatt egetkapitalinstrument <sup>2</sup>	—	—	—	5	5	—	5
<b>Justerat Ingående eget kapital 2021-01-01</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>21</b>	<b>-4</b>	<b>17</b>	<b>4 020</b>	<b>4 518</b>
Årets resultat	—	—	—	—	—	245	245
Årets övriga totalresultat	—	—	-1	3	2	—	2
<b>Årets totalresultat</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>-1</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>245</b>	<b>247</b>
<b>Utgående eget kapital 2021-12-31</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>20</b>	<b>-1</b>	<b>19</b>	<b>4 265</b>	<b>4 765</b>
<b>Ingående eget kapital 2022-01-01</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>20</b>	<b>-1</b>	<b>19</b>	<b>4 265</b>	<b>4 765</b>
Periodens resultat	—	—	—	—	—	124	124
Periodens övriga totalresultat	—	—	-86	3	-83	—	-83
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>-86</b>	<b>3</b>	<b>-83</b>	<b>124</b>	<b>41</b>
Erhållet aktieägartillskott	—	—	—	—	—	250	250
<b>Utgående eget kapital 2022-06-30</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>-66</b>	<b>2</b>	<b>-64</b>	<b>4 639</b>	<b>5 056</b>

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

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

# Kassaflödesanalys

MSEK	2022 kv 2	2021 kv 2	2021 helår
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 529	-2 796	-2 791
Kassaflöde från investeringsverksamheten	0	0	-1
Kassaflöde från finansieringsverksamheten <sup>1</sup>	250	—	—
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>-1 279</b>	<b>-2 796</b>	<b>-2 792</b>
Likvida medel vid periodens början	647	3 440	3 440
Kursdifferens i likvida medel	0	-1	-1
Periodens kassaflöde	-1 279	-2 796	-2 792
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>-632</b>	<b>643</b>	<b>647</b>

<sup>1</sup> Erhållna aktieägartillskott klassificeras som finansieringsverksamhet.

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

# Noter

Alla belopp i MSEK om ej annat anges.

## Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten för Skandiabanken Aktiebolag (publ) (banken eller Skandiabanken) avser perioden 1 januari till 30 juni 2022. Skandiabanken har sitt säte i Stockholm, Sverige, och organisationsnumret är 516401-9738. Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapporter. Redovisningen upprättas enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Skandiabanken tillämpar också Rådet för finansiella rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. I enlighet med dessa lagar, föreskrifter, allmänna råd och rekommendationer tillämpar banken så kallad lagbegränsad IFRS. Det innebär att samtliga av EU godkända IFRS, International Financial Reporting Standards, och tillhörande uttalanden från IFRS Interpretation Committee tillämpas så långt det är

möjligt inom ramen för svensk lagstiftning och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Redovisningsprinciperna och beräkningsgrunderna är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen för 2021.

### Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2022

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

### Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2023 eller senare

Företagsledningens bedömning är att kommande ändringar i standarder och tolkningar inte kommer att få någon väsentlig effekt på de finansiella rapporterna den period de tillämpas första gången.

## Not 2 Räntenetto

	2022	2022	2021	2022	2021	2021
	kv 2	kv 1	kv 2	jan-jun	jan-jun	helår
Utlåning till kreditinstitut <sup>1</sup>	0	0	0	0	0	-1
Utlåning till allmänheten	270	256	253	526	505	1 018
Räntebärande värdepapper <sup>2</sup>	9	2	4	11	7	15
Derivat <sup>2</sup>	-1	0	-1	-1	-1	-1
<b>Totala ränteintäkter</b>	<b>278</b>	<b>258</b>	<b>256</b>	<b>536</b>	<b>511</b>	<b>1 031</b>
Skulder till kreditinstitut	-1	0	-1	-1	-1	-2
In- och upplåning från allmänheten	-2	-3	-3	-5	-5	-11
Emitterade värdepapper <sup>2</sup>	-52	-23	-32	-71	-59	-118
Derivat <sup>2</sup>	4	2	1	2	3	6
Efterställda skulder	-4	-4	-3	-8	-7	-15
Resolutionsavgift och insättningsgaranti	-13	-16	-16	-29	-34	-57
Övriga	0	0	0	0	0	0
<b>Totala räntekostnader</b>	<b>-68</b>	<b>-44</b>	<b>-54</b>	<b>-112</b>	<b>-103</b>	<b>-197</b>
<b>Totalt räntenetto</b>	<b>210</b>	<b>214</b>	<b>202</b>	<b>424</b>	<b>408</b>	<b>834</b>

<sup>1</sup> Negativ på grund av rådande 3 månader Stibor samt styrränta.

<sup>2</sup> Belopp korrigerat mellan rader för kvartal 1 2022 och tidigare perioder.

## Not 3 Provisionsnetto

	2022	2022	2021	2022	2021	2021
	kv 2	kv 1	kv 2	jan-jun	jan-jun	helår
Betalningsförmedlingsprovisioner	25	23	20	48	39	86
Värdepappersprovisioner	37	42	44	79	89	181
Övriga provisioner	0	1	0	1	0	2
<b>Totala provisionsintäkter</b>	<b>62</b>	<b>66</b>	<b>64</b>	<b>128</b>	<b>128</b>	<b>269</b>
Betalningsförmedlingsprovisioner	-15	-15	-11	-30	-23	-51
Värdepappersprovisioner	-5	-5	-5	-10	-10	-21
Övriga provisioner	0	0	0	0	0	0
<b>Totala provisionskostnader</b>	<b>-20</b>	<b>-20</b>	<b>-16</b>	<b>-40</b>	<b>-33</b>	<b>-72</b>
<b>Totalt provisionsnetto</b>	<b>42</b>	<b>46</b>	<b>48</b>	<b>88</b>	<b>95</b>	<b>197</b>

## Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2022	2022	2021	2022	2021	2021
	kv 2	kv 1	kv 2	jan-jun	jan-jun	helår
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde i resultaträkningen</b>	-4	1	1	-3	1	0
- Aktier och andelar samt andra aktierelaterade instrument, värdeförändring med mera	-4	1	1	-3	1	0
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat</b>	0	0	0	0	1	2
- Räntebärande värdepapper, realiserat resultat med mera	0	—	0	0	1	2
- Räntebärande värdepapper, reservering kreditförluster stadie 1	0	0	0	0	0	0
<b>Återköp av emitterade värdepapper</b>	0	-1	-1	-1	-1	-3
<b>Säkringsredovisning<sup>1</sup></b>	6	12	-3	18	-3	9
- Värdeförändring för säkrad post	-442	-441	-19	-883	-50	-120
- Värdeförändring för säkringsinstrument	448	453	16	901	47	129
<b>Ränteskillnadsersättning</b>	0	1	2	1	3	5
<b>Valutakursförändringar</b>	4	1	0	5	2	5
<b>Totalt</b>	6	14	-1	20	3	18

## Not 5 Kreditförluster, netto

	2022	2022	2021	2022	2021	2021
	kv 2	kv 1	kv 2	jan-jun	jan-jun	helår
<b>Periodens förändring av reservering för lån<sup>1</sup></b>						
Lån i stadie 1	0	-1	0	-1	1	2
Lån i stadie 2	-2	0	1	-2	1	1
Lån i stadie 3	-4	0	0	-4	-1	-7
<b>Periodens förändring av reservering för lån</b>	-6	-1	1	-7	1	-4
<b>Periodens konstaterade kreditförluster</b>	-1	-2	-2	-3	-2	-5
<b>Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster</b>	0	0	0	0	0	1
<b>Periodens förändring av reserveringar för beviljade ej utbetalda krediter</b>	1	-1	0	0	1	1
<b>Periodens nettokostnad för kreditförluster</b>	-6	-4	-1	-10	0	-7

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

**Not 6 Utlåning till allmänheten**

	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
Upplupet anskaffningsvärde <sup>1</sup>	92 817	86 725	86 143
Reservering för kreditförluster	-34	-27	-22
<b>Total utlåning till allmänheten</b>	<b>92 783</b>	<b>86 698</b>	<b>86 121</b>

<sup>1</sup> Varav placering hos Riksgälden	2 200	2 000	5 000
---	-------	-------	-------

**Reservering för kreditförluster**

<b>Ingående balans</b>	<b>27</b>	<b>23</b>	<b>23</b>
------------------------	-----------	-----------	-----------

**Reserveringar i stadie 1**

<b>Ingående balans</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
------------------------	----------	----------	----------

Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	1	-2	-1
---	---	----	----

<b>Utgående balans</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
------------------------	----------	----------	----------

**Reserveringar i stadie 2**

<b>Ingående balans</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
------------------------	----------	----------	----------

Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	2	-1	-1
---	---	----	----

<b>Utgående balans</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
------------------------	----------	----------	----------

**Reserveringar i stadie 3**

<b>Ingående balans</b>	<b>19</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
------------------------	-----------	-----------	-----------

Förändring av reserveringar redovisade i resultaträkningen	4	7	1
--	---	---	---

Omklassificeringar	0	0	0
--------------------	---	---	---

<b>Utgående balans</b>	<b>23</b>	<b>19</b>	<b>13</b>
------------------------	-----------	-----------	-----------

<b>Utgående balans reserver</b>	<b>34</b>	<b>27</b>	<b>22</b>
---------------------------------	-----------	-----------	-----------

**Lånefordringar i stadie 3, efter**

<b>beaktande av reserveringar</b>	<b>408</b>	<b>374</b>	<b>130</b>
-----------------------------------	------------	------------	------------

Osäkerheten i ekonomin är stor, utöver Rysslands invasion av Ukraina ser vi stigande räntenivåer och bostadspriser som börjar falla tillbaka. Skandia Liv har skapat ett nytt makroekonomiskt basscenario som beaktar makroekonomisk data per den 31 mars 2022. Det nya basscenarioet, tillsammans med metoden för appliceringen av makroprognoserna, ökar reserveringarna. Vid beräkning av reserveringen skapas fem makroekonomiska scenarier. Ett av scenarierna är bankens basscenario vilket används i bankens affärsplan och är gemensamt med Skandia Liv. Därutöver finns två negativa scenarier samt två positiva scenarier vilka har framställts genom expertbedömningar. De två positiva scenarierna ska motsvara normal högkonjunktur respektive en kraftigt högkonjunktur och de två negativa scenarierna ska motsvara en

normal lågkonjunktur samt en kraftigt lågkonjunktur relativt basscenarioet. Samtliga scenarier sträcker sig 50 år framåt i tiden där de första 5 åren är prognoser och nästkommande 5 åren extrapoleras linjärt mot respektive makrovariabels bedömda framtida jämnviktsläge vilket resterande är består av. Varje scenario har en fastställd sannolikhet att inträffa som i kombination med varje scenario ökar eller minskar den förväntade förlusten och därmed producerar en makroekonomiskt justerad reserv i enlighet med IFRS 9. De främsta makroekonomiska drivarna är räntenivå, bostadspriser, Sveriges BNP samt arbetslöshet. Basscenarioet har fått justeringar som reflekterar den stigande räntebanan samt marginella justeringar i bostadsprisutvecklingen, BNP och arbetslöshet under prognosperioden. Förändringarna i basscenarioet påverkar övriga scenarios i samma riktning. Per den 30 juni 2022 (31 mars 2022) var sannolikheterna för respektive scenario 58% (58%) för basscenarioet, 9% (9%) för förbättrad konjunktur, 3% (3%) för kraftigt förbättrad konjunktur, 25% (25%) för försämrad konjunktur samt 5% (5%) för kraftigt försämrad konjunktur. Under kvartalet driver ett fåtal krediter en noterbar ökning i Stadie 3 reserveringar.

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

**Not 7 Emitterade värdepapper m.m.**

	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
Certifikat	1 493	500	840
Obligationslån	5 167	5 181	5 832
Säkerställda obligationer	43 770	40 107	39 278
Icke prioriterade obligationslån	500	—	—
Utställda postväxlar	5	8	6

<b>Summa emitterade värdepapper</b>	<b>50 935</b>	<b>45 796</b>	<b>45 956</b>
-------------------------------------	---------------	---------------	---------------

Återstående löptid högst 1 år	8 597	7 575	7 894
-------------------------------	-------	-------	-------

Återstående löptid mer än 1 år	42 338	38 221	38 062
--------------------------------	--------	--------	--------

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

**Under perioden omsattes:**

Emitterat under perioden	10 775	13 460	7 710
--------------------------	--------	--------	-------

Återköpt	-2 355	-1 729	-659
----------	--------	--------	------

Förfallit	-3 290	-6 183	-1 322
-----------	--------	--------	--------

Värdetförändring av säkringsinstrument	-32	-14	-7
--	-----	-----	----

Förändring upplupet anskaffningsvärde	41	85	57
---------------------------------------	----	----	----

<b>Periodens förändring</b>	<b>5 139</b>	<b>5 619</b>	<b>5 779</b>
-----------------------------	--------------	--------------	--------------



## Not 8 Upplysningar om derivatinstrument

## Fördelning av derivatinstrument på typ av säkringsförhållande

	2022-06-30			2021-12-31			2021-06-30		
	Tillgångar till verkligt värde	Skulder till verkligt värde	Nominellt belopp	Tillgångar till verkligt värde	Skulder till verkligt värde	Nominellt belopp	Tillgångar till verkligt värde	Skulder till verkligt värde	Nominellt belopp
<b>Derivatinstrument Obligatorisk</b>									
<b>Valutaderivat</b>									
Swappar	—	—	—	—	—	—	0	0	2
<b>Totalt</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
<b>Derivatinstrument som innehas för säkring av verkligt värde</b>									
<b>Räntederivat</b>									
Swappar	1 009	32	35 315	106	9	24 924	46	25	22 599
<b>Totala derivatinstrument fördelat på tillgångar och skulder</b>									
Räntederivat	1 009	32	35 315	106	9	24 924	46	25	22 599
Valutaderivat	—	—	—	—	—	—	0	0	2
<b>Totalt</b>	<b>1 009</b>	<b>32</b>	<b>35 315</b>	<b>106</b>	<b>9</b>	<b>24 924</b>	<b>46</b>	<b>25</b>	<b>22 601</b>

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

	Bruttobelopp	Kvittade	Relaterade avtal			Nettobelopp	Tillgångar och skulder som inte lyder under nettningsavtal	Totalt i balansräkningen
			Nettobelopp i balansräkningen	Ramavtal om nettnings	Säkerheter erhållna/ställda			
<b>2022-06-30</b>								
Derivat	1 009	—	1 009	-32	-743	234	—	1 009
<b>Tillgångar</b>	<b>1 009</b>	<b>—</b>	<b>1 009</b>	<b>-32</b>	<b>-743</b>	<b>234</b>	<b>—</b>	<b>1 009</b>
Derivat	32	—	32	-32	—	0	—	32
<b>Skulder</b>	<b>32</b>	<b>—</b>	<b>32</b>	<b>-32</b>	<b>—</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>32</b>
<b>2021-12-31</b>								
Derivat	106	—	106	-9	-97	0	—	106
<b>Tillgångar</b>	<b>106</b>	<b>—</b>	<b>106</b>	<b>-9</b>	<b>-97</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>106</b>
Derivat	9	—	9	-9	—	0	—	9
<b>Skulder</b>	<b>9</b>	<b>—</b>	<b>9</b>	<b>-9</b>	<b>—</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>9</b>
<b>2021-06-30</b>								
Derivat	46	—	46	-25	-21	0	—	46
<b>Tillgångar</b>	<b>46</b>	<b>—</b>	<b>46</b>	<b>-25</b>	<b>-21</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>46</b>
Derivat	25	—	25	-25	—	0	—	25
<b>Skulder</b>	<b>25</b>	<b>—</b>	<b>25</b>	<b>-25</b>	<b>—</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>25</b>

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

Derivat redovisas som Övriga tillgångar respektive Övriga skulder.

## Not 10 Upplysningar om närstående

Närstående definieras som samtliga bolag inom Skandiakoncernen, styrelseledamöter, fullmäktige och andra ledande befattningshavare i Skandiabanken och Skandia Liv. Som närstående betraktas även deras nära anhöriga samt bolag där nyckelpersoner eller deras anhöriga har bestämmande eller gemensamt bestämmande inflytande i. Med undantag för bolag inom Skandiakoncernen förekommer inga transaktioner utöver normala kundtransaktioner på marknadsmässiga villkor med dessa personer och bolag. Med bolag inom Skandiakoncernen förekommer transaktioner baserat på marknadspris där så anges i årsredovisningen för 2021, not 37. Annars grundas transaktionerna på självkostnadsprincipen.

### Transaktioner med närstående

Mellan bolagen i Skandiakoncernen har sedvanliga affärstransaktioner ägt rum under perioden som ett led av den utlagda verksamheten. Utlåning samt in- och upplåning prissätts utifrån specifik ränta med marknadsmässigt räntepåslag.

I räntenettet ingår ränteintäkter från den räntekompensation som upp-

kommer i samband med att Skandiabanken tillhandahåller förmånliga villkor för lån till anställda i Skandiakoncernen. Även kostnader för ränta på de efterställda skulderna ingår.

Övriga intäkter består bland annat av arvoden för administration samt ersättning för utförda tjänster till andra bolag inom Skandiakoncernen. Kostnader för bland annat IT och lokalkostnader tillhör den utlagda verksamheten och redovisas som Administrationskostnader i resultaträkningen.

## Not 11 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
Ställda säkerheter för egna skulder - bostadskrediter	56 804	50 950	50 601
Övriga ställda säkerheter	4 309	4 394	3 960
Åtaganden	18 562	13 977	16 554

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

	2022-06-30			2021-12-31			2021-06-30		
	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata	Totalt	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata	Totalt	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata	Totalt
	Nivå 1	Nivå 2		Nivå 1	Nivå 2		Nivå 1	Nivå 2	
<b>Tillgångar</b>									
Aktier och andelar m.m.	0	45	45	0	42	42	0	42	42
Derivatinstrument	—	1 009	1 009	—	106	106	—	46	46
Belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m.	239	3 878	4 117	244	3 898	4 142	365	3 724	4 089
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	7 639	557	8 196	5 004	184	5 188	5 251	185	5 436
<b>Totalt</b>	<b>7 878</b>	<b>5 489</b>	<b>13 367</b>	<b>5 248</b>	<b>4 230</b>	<b>9 478</b>	<b>5 616</b>	<b>3 997</b>	<b>9 613</b>
<b>Skulder</b>									
Derivatinstrument	—	32	32	—	9	9	—	25	25
Övrigt	1	—	1	2	—	2	1	—	1
<b>Totalt</b>	<b>1</b>	<b>32</b>	<b>33</b>	<b>2</b>	<b>9</b>	<b>11</b>	<b>1</b>	<b>25</b>	<b>26</b>

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

I nivå 1 används noterade priser som är lättillgängliga hos flera prisställare och representerar verkliga och frekventa transaktioner. Här återfinns statspapper och andra räntebärande värdepapper som handlas aktivt. I nivå 2 används värderingsmodeller som bygger på observerbara marknadsdata samt instrument som värderas till noterat pris men där marknaden bedöms vara mindre aktiv. I denna nivå finns bland annat räntebärande värdepapper samt ränte- och valutaderivat. Inga tillgångar och skulder kvalificerar till klassificering i nivå 3. De marknadsnoteringar som används vid värdering i nivå 1 och 2 är genomsnittliga köp- eller säljkurser vid dagens slut hämtade från externa källor. Som en del av värderingsprocessen sker sedan en validering av använda priser. Skulle marknaden förändras kraftigt, som helhet eller för vissa tillgångar eller emittenter, utförs ytterligare genomgångar för att säkerställa en korrekt värdering.

För ytterligare beskrivning av de olika nivåerna se not 1 Redovisningsprinciper, punkt 7 Finansiella instrument - klassificering och värdering i årsredovisningen för 2021.

## Not 13 Kapitaltäckningsanalys

## Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet

	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>					
Kärnprimärkapital	4 793	4 629	4 658	4 401	4 402
Primärkapital	4 793	4 629	4 658	4 401	4 402
Totalt kapital	5 293	5 129	5 158	4 901	4 902
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	27 013	25 957	24 794	24 315	23 821
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
Kärnprimärkapitalrelation	17,7%	17,8%	18,8%	18,1%	18,5%
Primärkapitalrelation	17,7%	17,8%	18,8%	18,1%	18,5%
Total kapitalrelation	19,6%	19,8%	20,8%	20,2%	20,6%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,2%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%	0,7%
varav: ska utgöras av primärkapital	1,1%	1,1%	1,1%	1,1%	0,9%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%	9,2%
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå	—	—	—	—	—
Institutspecifik konkracyklisk kapitalbuffert	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Systemrisikbuffert	—	—	—	—	—
Buffert för globalt systemviktigt institut	—	—	—	—	—
Buffert för andra systemviktiga institut	—	—	—	—	—
Kombinerat buffertkrav	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Samlat kapitalkrav	12,0%	12,0%	12,0%	12,0%	11,8%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	10,1%	10,3%	11,4%	10,7%	11,3%
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>					
Totalt exponeringsmått	109 427	102 876	99 351	98 181	99 092
Bruttosoliditetsgrad	4,4%	4,5%	4,7%	4,5%	4,4%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	—	—	—	—	—
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital	—	—	—	—	—
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>					
Krav på bruttosoliditetsbuffert	—	—	—	—	—
Samlat bruttosoliditetskrav	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

**Forts. Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet**

	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30
<b>Likviditetstäckningskvot</b>					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	13 299	10 818	11 125	11 334	14 397
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	4 868	4 670	4 140	4 447	4 378
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	113	201	140	128	130
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	4 898	4 675	4 103	4 485	4 367
Likviditetstäckningskvot	271%	231%	271%	253%	330%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
Total tillgänglig stabil finansiering	93 850	87 545	87 758	84 448	85 770
Totalt behov av stabil finansiering <sup>1</sup>	70 074	66 837	64 940	63 663	62 517
Stabil nettofinansieringskvot	134%	131%	135%	133%	137%

<sup>1</sup> Belopp korrigerat för kvartal 4 2021.**Sammansättning av kapitalbas**

	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		400	400
Balanserade vinstmedel	4 615	4 118	4 118
Accumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	-83	2	-2
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	0	245	0
<b>Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar</b>	<b>4 932</b>	<b>4 765</b>	<b>4 516</b>
<b>Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar</b>			
Ytterligare värdejusteringar	-13	-9	-10
Immateriella tillgångar	-46	-55	-63
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-25	-6	-9
Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-45	-37	-32
Förluster för innevarande år	-10	—	0
Andra regulatoriska justeringar <sup>1</sup>	0	0	0
<b>Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-139</b>	<b>-107</b>	<b>-114</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>4 793</b>	<b>4 658</b>	<b>4 402</b>
<b>Övrigt primärkapital: Instrument</b>			
Övrigt primärkapital före regulatoriska justeringar	—	—	—
<b>Övrigt primärkapital: regulatoriska justeringar</b>	—	—	—
Summa regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital	—	—	—
<b>Övrigt primärkapital</b>	—	—	—
<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)</b>	<b>4 793</b>	<b>4 658</b>	<b>4 402</b>
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	500	500	500
Kreditriskjusteringar	—	—	—
<b>Supplementärkapital före regulatoriska justeringar</b>	<b>500</b>	<b>500</b>	<b>500</b>
<b>Supplementärkapital: regulatoriska justeringar</b>	—	—	—
Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital	—	—	—
<b>Supplementärkapital</b>	<b>500</b>	<b>500</b>	<b>500</b>
<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>5 293</b>	<b>5 158</b>	<b>4 902</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>27 013</b>	<b>24 794</b>	<b>23 821</b>

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

## Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
Kärnprimärkapital	17,7%	18,8%	18,5%
Primärkapital	17,7%	18,8%	18,5%
Totalt kapital	19,6%	20,8%	20,6%
Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	7,8%	7,8%	7,7%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,0%	0,0%	0,0%
varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	0,8%	0,8%	0,7%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av minimikapitalkraven <sup>1</sup>	10,1%	11,4%	11,3%

**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)	45	41	41
--	----	----	----

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

Totala riskvägda exponeringsbelopp	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
<b>Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)</b>	<b>8 306</b>	<b>6 918</b>	<b>6 278</b>
varav schablonmetoden	1 663	1 282	1 288
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	1	2	1
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	6 642	5 634	4 989
<b>Motparts kreditrisk</b>	<b>35</b>	<b>93</b>	<b>76</b>
varav ursprunglig åtagandemetod <sup>1</sup>	35	93	76
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—	0
<b>Avvecklingsrisk</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>0</b>
<b>Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)</b>	<b>42</b>	<b>35</b>	<b>41</b>
varav schablonmetoden	42	35	41
<b>Operativ risk</b>	<b>1 918</b>	<b>1 918</b>	<b>1 832</b>
varav basmetoden	1 918	1 918	1 832
<b>Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR</b>	<b>16 712</b>	<b>15 830</b>	<b>15 594</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>27 013</b>	<b>24 794</b>	<b>23 821</b>

Totala kapitalbaskrav	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
<b>Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)</b>	<b>665</b>	<b>554</b>	<b>502</b>
varav schablonmetoden	133	103	103
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	0	0	0
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	532	451	399
<b>Motparts risk</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>6</b>
varav ursprunglig åtagandemetod <sup>1</sup>	3	7	6
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—	0
<b>Avvecklingsrisk</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>0</b>
<b>Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
varav schablonmetoden	3	3	3
<b>Operativ risk</b>	<b>153</b>	<b>153</b>	<b>147</b>
varav basmetoden	153	153	147
<b>Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR</b>	<b>1 337</b>	<b>1 267</b>	<b>1 248</b>
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>2 161</b>	<b>1 984</b>	<b>1 906</b>

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

## Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

**Bruttosoliditetskrav**

Enligt ändringarna i tillsynsförordningen har ett minimikrav på bruttosoliditetsgrad om 3,0 procent införts från och med den 28 juni 2021. Utöver minimikravet har Finansinspektionen, i sin senaste ÖUP, underrättat banken om en pelare 2-vägledning om 0,9 procent.

Bankens bruttosoliditetskrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick per den 30 juni 2022 till 3,9 procent, vilket kan jämföras med bankens bruttosoliditetsgrad som uppgick till 4,4 procent.

	2022-06-30		2021-12-31		2021-06-30	
		% av totalt exponeringsmått <sup>1</sup>		% av totalt exponeringsmått <sup>1</sup>		% av totalt exponeringsmått <sup>1</sup>
<b>Bruttosoliditetskrav</b>						
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	3 283	3,0%	2 981	3,0%	2 973	3,0%
Särskilt kapitalbaskrav enligt pelare 2	—	—	—	—	—	—
Pelare 2-vägledning	985	0,9%	894	0,9%	—	—
<b>Total bruttosoliditetskrav och pelare 2-vägledning</b>	<b>4 268</b>	<b>3,9%</b>	<b>3 875</b>	<b>3,9%</b>	<b>2 973</b>	<b>3,0%</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>4 793</b>	<b>4,4%</b>	<b>4 658</b>	<b>4,7%</b>	<b>4 402</b>	<b>4,4%</b>

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

**Riskbaserat kapitalkrav**

Bankens riskbaserade kapitalkrav (inklusive pelare 2-vägledning) delas upp i kapitalbaskrav enligt pelare 1, kapitalbaskrav enligt pelare 2, kombinerat buffertkrav samt en pelare 2-vägledning. Kapitalbaskravet inom ramen för pelare 2-kravet bestäms kvartalsvis som det högsta av Finansinspektionens bedömning i sin senaste slutliga översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP) och resultatet av bankens interna bedömning.

Bankens riskbaserade kapitalkrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick per den 30 juni 2022 till 3 774 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 5 293 MSEK. Utöver bankens riskbaserade kapitalkrav beräknas kvartalsvis bankens internt bedömda kapitalbehov med stöd av interna Economic Capital-modeller. Per den 30 juni 2022 uppgick

bankens internt bedömda kapitalbehov till 902 (826) MSEK. Det internt bedömda kapitalbehovet kan inte jämföras med det riskbaserade kapitalkravet som framgår av tabellen eller med det riskbaserade kapitalkrav som Finansinspektionen offentliggör kvartalsvis.

**Buffertkrav**

Under första kvartalet 2020 beslutade Finansinspektionen att sänka det kontracykliska buffertvärdet från 2,5 till 0 procent, vilket har tillämpats från och med den 16 mars 2020. Finansinspektionen har därefter beslutat att höja det kontracykliska buffertvärdet från 0 till 1 procent med tillämpning från den 29 september 2022 samt en ytterligare höjning med tillämpning från den 30 juni 2023 till 2 procent.

	2022-06-30		2021-12-31		2021-06-30	
		% av REA <sup>1</sup>		% av REA <sup>1</sup>		% av REA <sup>1</sup>
Kreditrisk	668	2,5%	561	2,3%	508	2,1%
Marknadsrisk	3	0,0%	3	0,0%	3	0,0%
Operativ risk	153	0,6%	153	0,6%	147	0,6%
Avvecklingsrisk	0	0,0%	—	—	0	0,0%
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	—	—	—	—	0	0,0%
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 337	4,9%	1 267	5,1%	1 248	5,3%
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1</b>	<b>2 161</b>	<b>8,0%</b>	<b>1 984</b>	<b>8,0%</b>	<b>1 906</b>	<b>8,0%</b>
Särskilt kapitalbaskrav	392	1,5%	360	1,5%	294	1,2%
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2</b>	<b>392</b>	<b>1,5%</b>	<b>360</b>	<b>1,5%</b>	<b>294</b>	<b>1,2%</b>
Kontracyklisk buffert	6	0,0%	4	0,0%	4	0,0%
Kapitalkonserveringsbuffert	675	2,5%	620	2,5%	596	2,5%
<b>Totalt kombinerat buffertkrav</b>	<b>681</b>	<b>2,5%</b>	<b>624</b>	<b>2,5%</b>	<b>600</b>	<b>2,5%</b>
Pelare 2-vägledning <sup>2</sup>	540	2,0%	496	2,0%	232	1,0%
<b>Pelare 2-vägledning<sup>2</sup></b>	<b>540</b>	<b>2,0%</b>	<b>496</b>	<b>2,0%</b>	<b>232</b>	<b>1,0%</b>
Riskbaserat kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning	3 774	14,0%	3 463	14,0%	3 032	12,7%
<i>varav kärnprimärkapital</i>	<i>2 657</i>	<i>9,8%</i>	<i>2 438</i>	<i>9,8%</i>	<i>2 070</i>	<i>8,7%</i>
Totalt kapitalbas	5 293	19,6%	5 158	20,8%	4 902	20,6%
<i>varav kärnprimärkapital</i>	<i>4 793</i>	<i>17,7%</i>	<i>4 658</i>	<i>18,8%</i>	<i>4 402</i>	<i>18,5%</i>

<sup>1</sup> Riskexponeringsbelopp

<sup>2</sup> Banken har under september 2021 underrättats om en pelare 2-vägledning som ersätter den kapitalplaneringsbuffert som Finansinspektionen tidigare tillämpat.

#### Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

##### Tillämpade regelverk

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

Skandiabanken tillämpar IRK-metod för beräkning av kapitalbaskrav för bostadskrediter, vilket avser hushållsexponeringar med säkerhet i bostadsfastighet, och motpartslösa tillgångar. För övriga kreditexponeringar tillämpas schablonmetoden. Kreditrisk beräknas på alla tillgångsposter i och utanför balansräkningen som inte dras av från kapitalbasen. Kapitalbaskrav för valutakursrisk omfattar samtliga poster i och utanför balansräkningen värderade till aktuellt marknadsvärde samt omräknade till svenska kronor

enligt balansdagskurs. Kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk beräknas enligt schablonmetoden och avser positioner i OTC-derivat som inte clearas av en kvalificerad central motpart. Kapitalbaskrav för operativ risk beräknas enligt basmetoden vilket innebär att kapitalbaskravet utgör 15 procent av genomsnittet för de tre senaste räkenskapsårens rörelseintäkter. Kapitalbaskrav för handelslager beräknas enligt reglerna för kreditrisk. Det kombinerade buffertkravet uppgår till 2,5 procent av riskexponeringsbeloppet och består av en kapitalkonserveringsbuffert (2,5 procent) och en kontracyklisk buffert (0,0 procent).

Delårsöverskottet per den 30 juni 2022 har inte räknats in i kapitalbasen då det inte verifierats av externa revisorer. Årsöverskottet per den 31 december 2021 har räknats in i kapitalbasen och verifierats av externa revisorer. I enlighet med förordning (EU) nr 183/2014 har ett avdrag gjorts från kärnprimärkapitalet motsvarande kreditriskjusteringar för andra kvartalet 2022 eftersom resultatet är positivt men inte räknats in i kapitalbasen.

Upplýsningar 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.

#### Not 14 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagen.

# Underskrifter

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

*Stockholm den 14 juli 2022*

Pia Marions  
**Styrelseordförande**

Johan Clausén

Eva de Falck

Ingrid Laurén Heumann

Nicklas Ilebrand

Frans Lindelöv

Anja Nordenson

Johanna Cervall  
**Verkställande direktör**

---

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

---



# Alternativa nyckeltal

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

MSEK	2022 kv 2	2022 kv 1	2021 kv 2	2022 jan-jun	2021 jan-jun	2021 helår
<b>Medelvolyms (balansomslutning) MSEK</b>	<b>103 395</b>	<b>98 809</b>	<b>95 061</b>	<b>101 102</b>	<b>92 722</b>	<b>94 944</b>
<b>Räntenettomarginal:</b>						
Räntenetto	210	214	202	424	408	834
Medelvolyms	103 395	98 809	95 061	101 102	92 722	94 944
<b>Räntenetto i % av medelvolyms (balansomslutning)</b>	<b>0,81%</b>	<b>0,87%</b>	<b>0,85%</b>	<b>0,84%</b>	<b>0,88%</b>	<b>0,88%</b>
<b>Avkastning på eget kapital</b>						
EK IB (perioden)	4 820	4 765	4 581	4 765	4 514	4 514
EK UB (perioden)	5 056	4 820	4 633	5 056	4 633	4 765
<b>Genomsnittligt eget kapital ((IB + UB)/2)</b>	<b>4 938</b>	<b>4 793</b>	<b>4 607</b>	<b>4 911</b>	<b>4 574</b>	<b>4 640</b>
<b>Periodens resultat</b>	<b>48</b>	<b>76</b>	<b>52</b>	<b>124</b>	<b>116</b>	<b>245</b>
<b>Avkastning på eget kapital</b>	<b>3,94%</b>	<b>6,32%</b>	<b>4,53%</b>	<b>5,06%</b>	<b>5,09%</b>	<b>5,29%</b>
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>						
Totala kostnader före kreditförluster	196	182	190	378	374	764
Totala rörelseintäkter	265	282	258	547	522	1 082
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>	<b>0,74</b>	<b>0,65</b>	<b>0,74</b>	<b>0,69</b>	<b>0,72</b>	<b>0,71</b>
<b>Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %</b>						
Reserv för kreditförluster i stadie 3	23	19	13	23	13	19
Lånefordringar i stadie 3, brutto	431	412	143	431	143	393
<b>Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %</b>	<b>5,3%</b>	<b>4,7%</b>	<b>9,1%</b>	<b>5,3%</b>	<b>9,1%</b>	<b>4,8%</b>
<b>Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %</b>						
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar	408	393	130	408	130	374
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	90 583	87 439	81 121	90 583	81 121	84 698
<b>Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %</b>	<b>0,45%</b>	<b>0,45%</b>	<b>0,16%</b>	<b>0,45%</b>	<b>0,16%</b>	<b>0,44%</b>
<b>Kreditförlustnivå i %</b>						
Kreditförluster	6	4	1	10	0	7
IB Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	87 439	84 698	76 363	84 698	71 283	76 363
<b>Kreditförlustnivå i %</b>	<b>0,03%</b>	<b>0,02%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,02%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,01%</b>

## Definitioner

### Räntenettomarginal

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

### Avkastning på eget kapital, %

Resultat efter skatt i förhållande till genomsnittligt eget kapital (ett genomsnitt av ingående och utgående eget kapital). Koncernbidrag justerat för skatteeffekt är exkluderat vid beräkning av avkastningen. Syftet är att visa bankens avkastning på eget kapital. I de kvartalsvisa nyckeltalen har kvartalets resultatutfall omräknats till helårsvärde för att ge ett korrekt nyckeltal för perioden.

### K/I-tal före kreditförluster

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

### Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %

Reserver för kreditförluster i stadie 3 i förhållande till andel utlåning till allmänheten i stadie 3 brutto. Syftet är att visa reserveringsgraden för lånefordringar i stadie 3.

### Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %

Lånefordringar i stadie 3 netto i förhållande till total utlåning till allmänheten exklusive placering hos Riksgälden. Syftet är att visa hur stor andel av utlåningen som ligger i stadie 3 då till exempel låntagarens återbetalningsförmåga försämrats.

### Kreditförlustnivå, %

Kreditförluster i förhållande till utlåning till allmänheten vid årets början exklusive placering hos Riksgälden. Syftet är att tydliggöra hur stora kreditförlusterna är i förhållande till utlåningen. I de kvartalsvisa nyckeltalen har kvartalets resultatutfall omräknats till helårsvärde för att ge ett korrekt nyckeltal för perioden.

