

Skandiabanken Delårsrapport januari–september 2023



skandia:

Kvartalet i sammandrag

Jämförelsesiffrorna avser det andra kvartalet 2023

- Intäkterna för det tredje kvartalet 2023 uppgick till 342 (373) MSEK.
- Kostnaderna för det tredje kvartalet 2023 uppgick till 187 (210) MSEK.
- Rörelseresultatet för det tredje kvartalet 2023 uppgick till 150 (157) MSEK.
- Avkastningen på eget kapital uppgick till 8,37 (8,99) procent.

Jämförelsesiffrorna avser årsskiftet 2022

- Bolånevolymen uppgick till 100 099 (94 985) MSEK, vilket är en ökning med 5 procent.
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,8 (18,6) 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

14 februari 2024 Bokslutskommuniké 2023

Vd har ordet

Skandiabanken är den aktör som växer mest relativt sin marknadsandel och under kvartalet passerades milstolpen 100 miljarder kronor i bolånevoly. Vi ser detta som ett kvitto på att våra kunder gillar vår enkla och transparenta bolånemodell. Vi gläds också åt resultatet i Svenskt Kvalitetsindex (SKI) årliga branschmätning avseende kundnöjdhet, där vi placerar oss på tredje plats.

Större delen av 2023 har präglats av stigande räntor och hög inflation. Detta har påverkat både oss som bolag och våra kunder. De svenska hushållens räntekänslighet i kombination med fallande konsumtion och bostadsinvesteringar, gör att Sveriges konjunkturutsikter utmärker sig negativt. Det rådande ränteläget har också lett till att tillväxttakten på den svenska bolånemarknaden dämpats. Mot bakgrund av detta känns det glädjande att konstatera att vår andel av den totala nettotillväxten på den svenska bolånemarknaden uppgår till nästan 50 procent per augusti. Den starka tillväxten innebär att vi passerar ytterligare en milstolpe i bankens historia, 100 miljarder kronor i bolånevoly. En viktig förklaring till den goda utvecklingen är att vi erbjuder våra kunder transparenta och konkurrenskraftiga räntor.

Rörelseresultatet för årets första tre kvartal uppgår till 471 miljoner kronor, där den positiva utvecklingen jämfört med samma period föregående år förklaras av ökade bolånevolymer och en högre marginal. Bankens utlåning för bolån har ökat med 5 miljarder kronor vilket motsvarar en tillväxt om 5 procent under året. Samtidigt har våra kunders samlade sparande i sparkontoprodukter ökat med 6 miljarder kronor sedan årsskiftet, vilket motsvarar en tillväxt om 12 procent.

Svenskt Kvalitetsindex (SKI) publicerade i kvartalsskiftet sin årliga branschmätning av de svenska bankerna. Vi placerade oss på tredje plats vilket vi är stolta över. I tider av ekonomisk oro efterfrågar kunderna trygghet, stabilitet och pålitlighet. I undersökningen får vi bättre betyg än branschen i alla kategorier som betygsätts inom kontaktopplevelsen. Detta fantastiska omdöme visar att vi lever upp till kundernas

förväntningar. Det gäller särskilt våra medarbetare på vår kundserviceenhet i Linköping som dagligen möter våra kunder med stort hjärta och engagemang. Det är även glädjande att vi hör till de banker som rankas i topp gällande prisvärdhet.

Vi har under kvartalet också tagit kliv framåt i vårt hållbarhetsarbete och skrivit under Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Detta innebär att vi, tillsammans med övriga initiativtagare, åtar oss att utarbeta standardiserade mätmetoder för att mäta koldioxidutsläpp relaterade till krediter och investeringar. Som en ansvarstagande bank och en del av samhället vill Skandiabanken bidra till en hållbar utveckling med energivänliga och klimatsmarta bostäder. Initiativet medför att det blir lättare att mäta vår indirekta påverkan på klimatet och att jämföra oss med andra finansiella institutioner. Vi arbetar kontinuerligt för att bidra positivt till klimatomställningen i linje med Parisavtalet och vårt deltagande i PCAF är en del i det arbetet.

Sammanfattningsvis möter vi den hårda konkurrensen väl och arbetar långsiktigt för tillväxt och förbättrad lönsamhet. Våra kunder är nöjda med oss som bank och vår tillväxt sker med god kreditkvalitet. Vår starka finansiella ställning möjliggör vår strategi som är att fortsätta växa och öka vår marknadsandel samtidigt som vårt resultat fortsätter att utvecklas positivt.

Stockholm i oktober 2023



Arvid Krönmark
Verkställande direktör

Ekonomisk översikt

Resultat juli–september 2023 jämfört med april–juni 2023

Rörelseresultatet minskade med 7 MSEK och uppgick till 150 (157) MSEK främst hänförligt till ett lägre räntenetto under kvartalet.

Intäkterna minskade med 31 MSEK och uppgick till 342 (373) MSEK. Räntenettet minskade med 25 MSEK och uppgick till 303 (328) MSEK, minskningen är hänförlig till en lägre räntemarginal som uppgick till 1,02 (1,13). Provisionsnettot är oförändrat och uppgick till 35 (37) MSEK. Nettoresultat av finansiella transaktioner minskade och uppgick till -3 (0) MSEK främst hänförligt till orealiserade värdeförändringar.

Kostnaderna minskade med 23 MSEK och uppgick till 187 (210) MSEK. Personalkostnaderna minskade med 12 MSEK och uppgick till 58 (70) MSEK. Skandiabankens personalkostnader är normalt högre under det andra kvartalet hänförligt till semesterersättningar. Övriga administrationskostnader minskade med 9 MSEK och uppgick till 119 (128) MSEK vilket huvudsakligen förklaras av lägre IT-relaterade utvecklingskostnader. Aktivitetsnivån är normalt lägre under det tredje kvartalet vilket påverkar utfallet. Övriga rörelsekostnader minskade något och uppgick till 6 (7) MSEK.

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

Resultat januari–september 2023 jämfört med januari–september 2022

Rörelseresultatet ökade med 46 procent och uppgick till 471 (322) MSEK. Avkastning på eget kapital uppgick till 8,97 (6,77) procent och K/I-talet före kreditförluster till 0,55 (0,62).

Intäkterna ökade med 23 procent och uppgick till 1 084 (881) MSEK. Räntenettet ökade med 34 procent och uppgick till 943 (702) MSEK. Ökningen är hänförlig till högre bolånevolymer och en förbättrad räntenettomarginal som ökade från 0,91 till 1,09. Provisionsnettot minskade med 11 procent och uppgick till 115 (129) MSEK. Minskningen är hänförlig till lägre värdepappersprovisioner. Nettoresultat av finansiella transaktioner minskade och uppgick till 3 (28) MSEK. Bankens portföljsäkring av ränterisk påverkade posten positivt i jämförelseperioden.

Kostnaderna ökade med 8 procent och uppgick till 595 (550) MSEK. Personalkostnaderna ökade med 11 procent och uppgick till 192 (173) MSEK. Ökningen beror delvis på omstruktureringar som skedde i början av året och som påverkade det första halvåret negativt. Medelantalet anställda har sjunkit från 271 till 269. Övriga administrationskostnader ökade med 7 procent och uppgick till 371 (348) MSEK. Ökningen förklaras huvudsakligen av högre IT-relaterade utvecklingskostnader samt ökade drift- och transaktionskostnader. Övriga rörelsekostnader ökade något och uppgick till 19 (16) MSEK.

Kreditförluster, netto, ökade och uppgick till -18 (-9) MSEK. Ökningen är hänförlig till uppdaterade makroekonomiska prognoser som driver reserveringar inom IFRS 9 samt till att fler kunder efterfrågat och beviljats amorteringsfrihet. För ytterligare information se not 6 Utlåning till allmänheten.

MSEK	2023 kv 3	2023 kv 2	2022 kv 3	2023 jan-sep	2022 jan-sep	2022 helår
Räntenetto	303	328	278	943	702	1 001
Erhållna utdelningar	0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	35	37	41	115	129	168
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-3	0	8	3	28	36
Övriga rörelseintäkter	7	8	7	23	22	30
Totala rörelseintäkter	342	373	334	1 084	881	1 235
Personalkostnader	-58	-70	-52	-192	-173	-239
Övriga administrationskostnader	-119	-128	-112	-371	-348	-475
Av- och nedskrivningar	-4	-5	-4	-13	-13	-17
Övriga rörelsekostnader	-6	-7	-4	-19	-16	-24
Totala kostnader före kreditförluster	-187	-210	-172	-595	-550	-755
Resultat före kreditförluster	155	163	162	489	331	480
Kreditförluster, netto	-5	-6	1	-18	-9	-17
Rörelseresultat	150	157	163	471	322	463

Balansposter september 2023 jämfört med december 2022

Balansomslutningen ökade med 6 procent och uppgick till 116 275 (109 422) MSEK främst hänförligt till högre bolånevolymer och ett större innehav av tillgångar i bankens likviditetsreserv.

MSEK	30 sep 2023	31 dec 2022
Balansomslutning	116 275	109 422
Utlåning till allmänheten ¹	100 421	95 356
Inlåning från allmänheten	51 040	45 439
Relation utlåning/inlåning	197%	210%
Emitterade värdepapper	56 196	56 264

¹ Ingen placering hos Riksgälden.

Utlåning till allmänheten ökade med 5 procent och uppgick till 100 421 (95 356) MSEK. Bolån, som utgör den största delen av balansposten, ökade med 5 procent och uppgick till 100 099 (94 985) MSEK.

Inlåning från allmänheten ökade med 12 procent och uppgick till 51 040 (45 439) MSEK. Utlåning i relation till inlåning minskade och uppgick till 197 (210) procent.

Emitterade värdepapper är i det närmaste oförändrad och uppgick till 56 196 (56 264) MSEK. Bankens emitterade värdepapper består av säkerställda obligationer, obligationer och certifikat. Emitterade värdepapper i relation till den totala balansomslutningen minskade och uppgick till 48 (51) procent. För ytterligare information se not 7 Emitterade värdepapper.

Förvalt sparande september 2023 jämfört med december 2022

Den förvaltade fond- och värdepappersförmögenheten ökade med 2 procent och uppgick till 35 904 (35 145) MSEK. Ökningen är främst hänförlig till uppgångar på de finansiella marknaderna.

Kapital och likviditet september 2023 jämfört med december 2022

Skandiabanken har en god kapital- och likviditetssituation. Kapitalrelationerna överstiger bankens kapitalkrav med god marginal, se även not 13 Kapitaltäckningsanalys. Den totala kapitalrelationen uppgick till 20,5 (20,4) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,8 (18,6) procent. Banken har haft en tillväxt inom bolån på 5,1 miljarder kronor vilket medför ett ökande exponeringsbelopp. Samtidigt har resultatet för första halvåret 2023, efter godkännande från Finansinspektionen, medräknats i bankens kärnprimärkapital per 30 juni 2023. Detta medför att kapitalrelationerna per den 30 september 2023 är högre än den 31 december 2022.

Skandiabankens likviditetsreserv ökade med 12 procent och uppgick till 14 959 (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 45 procentenheter och uppgick till 242 (287) procent.

MSEK	30 sep 2023	31 dec 2022
Total kapitalrelation	20,5%	20,4%
Primärkapitalrelation	18,8%	18,6%
Kärnprimärkapitalrelation	18,8%	18,6%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 343	2 250
Totalt kapital	5 994	5 730
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	29 283	28 130
Likviditetsreserv	14 959	13 385

Rating

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

Väsentliga händelser

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

Risker och osäkerhetsfaktorer

Skandiabanken bedriver bankverksamhet i Sverige. Banken erbjuder inlåning samt utlåning till privatpersoner i form av 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.

Efter en tid med hög inflation börjar centralbankernas snabba räntehöjningar bidra till att den globala inflationen sjunker. En åtstramande penningpolitik i kombination med sjunkande energi-, konsument- och tjänstepriser har varit drivande faktorer. Inflationstrycket är fortsatt högt men Riksbanken ser att det finns goda förutsättningar att nå inflationsmålet vid slutet av 2024. För att säkerställa att inflationen fortsätter ner valde Riksbanken den 21 september att höja styrräntan med ytterligare 0,25 procent till 4,00 procent. Svenska hushåll med små marginaler fortsätter att pressas i en redan hög räntemiljö där många hushåll har bolån med korta räntebindingstider vilket ökar känsligheten för snabbt stigande räntor. Däremot har arbetsmarknaden varit motståndskraftig men det finns indikationer på att utvecklingen på arbetsmarknaden kan dämpas framöver. Bostadspriserna har sammantaget stigit något under året, men en svag efterfrågan på nybyggda bostäder bidrar till att bostadspriserna förväntas falla något under andra halvåret 2023. Bostadsutvecklingen framöver är därmed fortsatt osäker. Skandiabankens bolåneportfölj håller trots detta fortsatt hög kvalitet med låg fallissemangsfrekvens och låga kreditförluster, även om det skett en ökning av kunder som

efterfrågar och beviljas amorteringsfrihet. Skandiabanken övervakar kontinuerligt de makroekonomiska faktorer som kan bidra negativt till kundernas framtida kreditrisk.

Regelverk

Förändrade regler för kapitaltäckning

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

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

MREL och riktlinjer för resolutionsbarhet

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

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

Hållbarhetsrapportering

I december 2022 antogs EU:s direktiv om hållbarhetsrapportering (CSRD). Direktivet innebär att nuvarande regler om hållbarhetsredovisning revideras och skärps. En utredning, tillsatt av regeringen, har i ett betänkande lämnat förslag om hur CSRD ska genomföras i svensk rätt. En utgångspunkt för utredningens förslag är att rapporteringskraven för svenska företag inte ska vara mer långtgående än för andra europeiska företag. Förslagen föreslås träda i kraft den 1 januari 2024. Lagändringarna ska sedan börja tillämpas vid olika tidpunkter beroende på vilken företagskategori det handlar om. Förslaget har varit föremål för remissförfarande.

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 triologförhandlingar innan slutligt antagande av rättsakter.

PSD3 respektive PSR

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

Tvister

Skandiabanken är inblandad i ett fåtal tvister som avser mindre belopp och bedöms inte väsentligt påverka bankens finansiella ställning. I händelse av tvister som avser större belopp görs en bedömning av det sannolika ekonomiska utfallet och behovet av en eventuell avsättning. Per den 30 september 2023 förelåg inga väsentliga avsättningar.

Nyckeltal

	2023 kv 3	2023 kv 2	2022 kv 3	2023 jan-sep	2022 jan-sep	2022 helår
Medelvolym (balansomslutning), MSEK	118 073	116 523	105 933	115 761	102 712	103 929
Räntenettomarginal ¹	1,02	1,13	1,05	1,09	0,91	0,96
Avkastning på eget kapital, % ²	8,37	8,99	10,00	8,97	6,77	7,23
K/I-tal före kreditförluster ³	0,55	0,56	0,52	0,55	0,62	0,61
Total kapitalrelation, % ⁴	20,5	20,7	19,6	20,5	19,6	20,4
Kärnprimärkapitalrelation, % ⁵	18,8	19,0	17,7	18,8	17,7	18,6
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, % ⁶	3,5	3,7	4,7	3,5	4,7	4,4
Andel lånefordringar i stadie 3 netto i % ⁷	0,82	0,72	0,44	0,82	0,44	0,52
Kreditförlustnivå i % ⁸	0,02	0,02	-0,01	0,03	0,01	0,02
Antal kunder, tusental	396	391	379	396	379	383
Medelantal anställda	274	272	268	269	271	270

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

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

³ Summa kostnader exklusive kreditförluster i relation till summa rörelseintäkter.

⁴ Kapitalbas i förhållande till riskvägda tillgångar.

⁵ Kärnprimärkapital i förhållande till riskvägda tillgångar.

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

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

⁸ Kreditförluster i förhållande till utlåning till allmänheten exklusive placering hos Riksgälden.

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

Resultaträkning, kvartal

MSEK	2023 kv 3	2023 kv 2	2023 kv 1	2022 kv 4	2022 kv 3
Räntenetto	303	328	312	299	278
Erhållna utdelningar	0	0	—	0	0
Provisionsnetto	35	37	43	39	41
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-3	0	6	8	8
Övriga rörelseintäkter	7	8	8	8	7
Totala rörelseintäkter	342	373	369	354	334
Personalkostnader	-58	-70	-64	-66	-52
Övriga kostnader	-129	-140	-134	-139	-120
Totala kostnader före kreditförluster	-187	-210	-198	-205	-172
Resultat före kreditförluster	155	163	171	149	162
Kreditförluster, netto	-5	-6	-7	-8	1
Rörelseresultat	150	157	164	141	163

Resultaträkning

MSEK	Not	2023 kv 3	2023 kv 2	2022 kv 3	2023 jan-sep	2022 jan-sep	2022 helår
Räntenetto	2	303	328	278	943	702	1 001
<i>varav ränteintäkter</i>	2	1 265	1 123	466	3 312	1 002	1 698
<i>varav räntekostnader</i>	2	-962	-795	-188	-2 369	-300	-697
Erhållna utdelningar		0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	3	35	37	41	115	129	168
<i>varav provisionsintäkter</i>	3	61	61	64	183	192	252
<i>varav provisionskostnader</i>	3	-26	-24	-23	-68	-63	-84
Nettoreultat av finansiella transaktioner	4	-3	0	8	3	28	36
Övriga rörelseintäkter		7	8	7	23	22	30
Totala rörelseintäkter		342	373	334	1 084	881	1 235
Allmänna administrationskostnader							
Personalkostnader		-58	-70	-52	-192	-173	-239
Övriga administrationskostnader		-119	-128	-112	-371	-348	-475
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-4	-5	-4	-13	-13	-17
Övriga rörelsekostnader		-6	-7	-4	-19	-16	-24
Totala kostnader före kreditförluster		-187	-210	-172	-595	-550	-755
Resultat före kreditförluster		155	163	162	489	331	480
Kreditförluster, netto	5	-5	-6	1	-18	-9	-17
Rörelseresultat		150	157	163	471	322	463
Resultat före skatt		150	157	163	471	322	463
Skatt på periodens resultat		-32	-33	-35	-100	-70	-98
Periodens resultat		118	124	128	371	252	365
Hänförligt till							
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)		118	124	128	371	252	365

Rapport över totalresultat

MSEK	2023 kv 3	2023 kv 2	2022 kv 3	2023 jan-sep	2022 jan-sep	2022 helår
Periodens resultat	118	124	128	371	252	365
Övrigt totalresultat						
Poster som inte kan omklassificeras till periodens resultat						
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, egetkapitalinstrument	0	-2	0	-2	3	3
Poster som har omklassificerats eller kan omklassificeras till periodens resultat						
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	14	5	-4	11	-112	-64
Skatt hänförligt till finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	-3	-1	1	-2	23	13
Totalt övrigt totalresultat efter skatt	11	2	-3	7	-86	-48
Periodens totalresultat efter skatt	129	126	125	378	166	317
Hänförligt till						
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)	129	126	125	378	166	317

Balansräkning

MSEK				
Tillgångar	Not	2023-09-30	2022-12-31	2022-09-30
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		773	1 722	1 808
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		6 025	4 092	3 844
Utlåning till kreditinstitut		423	279	258
Utlåning till allmänheten	6	100 421	95 356	91 376
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk		-816	-1 066	-1 171
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		8 161	7 571	8 332
Aktier och andelar m.m.		54	50	47
Immateriella tillgångar		25	38	42
Materiella tillgångar		2	1	2
Uppskjutna skattefordringar		11	13	24
Övriga tillgångar		953	1 199	1 317
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		243	167	128
Totala tillgångar		116 275	109 422	106 007

MSEK				
Skulder och avsättningar	Not	2023-09-30	2022-12-31	2022-09-30
Skulder till kreditinstitut		769	844	1 020
In- och upplåning från allmänheten		51 040	45 439	46 474
Emitterade värdepapper m.m.	7	56 196	56 264	51 820
Övriga skulder		598	205	217
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		949	325	283
Avsättningar		13	13	12
Efterställda skulder		1 000	1 000	1 000
Totala skulder och avsättningar		110 565	104 090	100 826
Aktiekapital		400	400	400
Andra fonder				
- Reservfond		81	81	81
- Fond för verkligt värde		-22	-29	-67
Balanserad vinst		4 880	4 515	4 515
Periodens resultat		371	365	252
Totalt eget kapital		5 710	5 332	5 181
Totala skulder, avsättningar och eget kapital		116 275	109 422	106 007

Rapport över förändringar i eget kapital

MSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				Totalt Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde			Balanserade vinstmedel	
			Verkligt värdereserv avseende skuld-instrument ¹	Verkligt värdereserv avseende egetkapital-instrument ¹	Totalt Fond för verkligt värde		
Ingående eget kapital 2022-01-01	400	81	20	-1	19	4 265	4 765
Periodens resultat	—	—	—	—	—	252	252
Periodens övriga totalresultat	—	—	-89	3	-86	—	-86
Periodens totalresultat	—	—	-89	3	-86	252	166
Erhållet aktieägartillskott	—	—	—	—	—	250	250
Utgående eget kapital 2022-09-30	400	81	-69	2	-67	4 767	5 181
Ingående eget kapital 2022-01-01	400	81	20	-1	19	4 265	4 765
Årets resultat	—	—	—	—	—	365	365
Årets övriga totalresultat	—	—	-51	3	-48	—	-48
Årets totalresultat	—	—	-51	3	-48	365	317
Erhållet aktieägartillskott	—	—	—	—	—	250	250
Utgående eget kapital 2022-12-31	400	81	-31	2	-29	4 880	5 332
Ingående eget kapital 2023-01-01	400	81	-31	2	-29	4 880	5 332
Periodens resultat	—	—	—	—	—	371	371
Periodens övriga totalresultat	—	—	9	-2	7	—	7
Periodens totalresultat	—	—	9	-2	-22	371	378
Utgående eget kapital 2023-09-30	400	81	-22	0	-22	5 251	5 710

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

Kassaflödesanalys

MSEK	2023 jan-sep	2022 jan-sep	2022 helår
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-727	151	262
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-1	0	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten ¹	—	250	250
Periodens kassaflöde	-728	401	512
Likvida medel vid periodens början	1 157	647	647
Kursdifferens i likvida medel	-2	-2	-2
Periodens kassaflöde	-728	401	512
Likvida medel vid periodens slut	427	1 046	1 157

¹ Erhållna aktieägartillskott klassificeras som finansieringsverksamhet.

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

Noter

Alla belopp i MSEK om ej annat anges.

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten för Skandiabanken Aktiebolag (publ) (banken eller Skandiabanken) avser perioden 1 januari till 30 september 2023. Skandiabanken har sitt säte i Stockholm, Sverige, och organisationsnumret är 516401-9738. Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapporter. Redovisningen upprättas enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Skandiabanken tillämpar också Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. I enlighet med dessa lagar, föreskrifter, allmänna råd och rekommendationer tillämpar banken så kallad lagbegränsad IFRS. Det innebär att samtliga av EU godkända IFRS, International Financial Reporting Standards, och tillhörande uttalanden från IFRS Interpretation Committee tillämpas så långt det är möjligt inom ramen för svensk lagstiftning och med

hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Redovisningsprinciperna och beräkningsgrunderna är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen för 2022.

Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2023

Nya och ändrade standarder och tolkningar från 2023 har inte haft någon påverkan på Skandiabankens finansiella rapporter.

Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2024 eller senare

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

Not 2 Räntenetto

	2023 kv 3	2023 kv 2	2022 kv 3	2023 jan-sep	2022 jan-sep	2022 helår
Utlåning till kreditinstitut	12	17	0	40	0	9
Utlåning till allmänheten	1 089	974	435	2 887	961	1 588
Räntebärande värdepapper	161	130	30	378	41	100
Derivat	3	2	1	7	0	1
Övriga	0	0	—	0	0	—
Totala ränteintäkter	1 265	1 123	466	3 312	1 002	1 698
Skulder till kreditinstitut	-8	-8	0	-22	-1	-8
In- och upplåning från allmänheten	-289	-205	-19	-641	-24	-102
Emitterade värdepapper	-634	-553	-147	-1 613	-218	-499
Derivat	-1	-3	-2	-8	0	-3
Efterställda skulder	-14	-12	-6	-37	-14	-23
Resolutionsavgift och insättningsgaranti	-16	-14	-14	-48	-43	-62
Övriga	0	0	0	0	0	0
Totala räntekostnader	-962	-795	-188	-2 369	-300	-697
Totalt räntenetto	303	328	278	943	702	1 001

Not 3 Provisionsnetto

	2023 kv 3	2023 kv 2	2022 kv 3	2023 jan-sep	2022 jan-sep	2022 helår
Betalningsförmedlingsprovisioner	26	27	28	77	76	100
Värdepappersprovisioner	34	34	35	104	114	149
Övriga provisioner	1	0	1	2	2	3
Totala provisionsintäkter	61	61	64	183	192	252
Betalningsförmedlingsprovisioner	-20	-18	-19	-50	-49	-66
Värdepappersprovisioner	-6	-6	-4	-18	-14	-18
Övriga provisioner	0	0	0	0	0	0
Totala provisionskostnader	-26	-24	-23	-68	-63	-84
Totalt provisionsnetto	35	37	41	115	129	168

Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2023 kv 3	2023 kv 2	2022 kv 3	2023 jan-sep	2022 jan-sep	2022 helår
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde i resultaträkningen	-1	2	-1	4	-4	1
- Aktier och andelar samt andra aktierelaterade instrument, värdeförändring med mera	-1	2	-1	4	-4	1
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat	1	0	1	3	1	2
- Räntebärande värdepapper, realiserat resultat med mera	1	0	1	3	1	2
- Räntebärande värdepapper, reservering kreditförluster stadie 1	0	0	0	0	0	0
Återköp av emitterade värdepapper	-2	-3	0	-5	-1	-3
Säkringsredovisning	-2	0	6	-1	24	30
- Värdeförändring för säkrad post ¹	120	-30	-198	248	-1 049	-948
- Värdeförändring för säkringsinstrument ¹	-122	30	204	-249	1 073	978
Ränteskillnadsersättning	0	0	0	0	1	1
Valutakursförändringar	1	1	2	2	7	5
Totalt	-3	0	8	3	28	36

¹ Beloppen har korrigerats mellan raderna för 2022.

Not 5 Kreditförluster, netto

	2023 kv 3	2023 kv 2	2022 kv 3	2023 jan-sep	2022 jan-sep	2022 helår
Periodens förändring av reservering för lån¹						
Lån i stadie 1	1	-1	0	0	-1	-2
Lån i stadie 2	1	-1	-1	-1	-3	-6
Lån i stadie 3	-3	0	3	-7	-1	-4
Periodens förändring av reservering för lån	-1	-2	2	-8	-5	-12
Periodens konstaterade kreditförluster	-4	-4	-1	-10	-4	-5
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	0	0	0	0	0	0
Periodens förändring av reserveringar för beviljade ej utbetalda krediter	0	0	0	0	0	0
Periodens nettokostnad för kreditförluster	-5	-6	1	-18	-9	-17

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

Not 6 Utlåning till allmänheten

	2023-09-30	2022-12-31	2022-09-30
Upplupet anskaffningsvärde ¹	100 468	95 395	91 408
Reservering för kreditförluster	-47	-39	-32
Total utlåning till allmänheten	100 421	95 356	91 376
¹ Varav placering hos Riksgälden	—	—	—
Reservering för kreditförluster			
Ingående balans	39	27	27
Reserveringar i stadie 1			
Ingående balans	5	3	3
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	0	2	1
Utgående balans	5	5	4
Reserveringar i stadie 2			
Ingående balans	11	5	5
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	1	6	3
Utgående balans	12	11	8
Reserveringar i stadie 3			
Ingående balans	23	19	19
Förändring av reserveringar redovisade i resultaträkningen	7	4	1
Omklassificeringar	0	0	0
Utgående balans	30	23	20
Utgående balans reserver	47	39	32
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar			
	827	492	406

Den åtstramande penningpolitiken i Sverige med bland annat snabba räntehöjningar har lett till att inflationen dämpats under tredje kvartalet, men osäkerheten kring den makroekonomiska utvecklingen kvarstår. Svenska hushåll med små marginaler fortsätter att pressas i en redan hög räntemiljö där många hushåll har bolån med korta räntebindningstider vilket ökar känsligheten för snabbt stigande räntor. Trots detta har arbetsmarknaden varit stabil och bostadspriserna har sammantaget stigit något under året, men dämpad efterfrågan på nya bostäder och volym gör att osäkerheten på den svenska bostadsmarknaden kvarstår. Under kvartalet har antal kontrakt samt reservering i stadie 3 ökat främst hänförligt till fler kunder som fått amorteringsfrihet. Samtidigt noteras att IFRS 9-reserveringarna är framåtblickande, och de makroekonomiska scenarion som ligger till grund för reserveringarna tyder på att kreditförluster har större sannolikhet att materialiseras framgent.

Bankens moderbolag, Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandia Liv) har skapat ett nytt makroekonomiskt basscenario som beaktar makroekonomiska data per den 30 juni 2023. I det nya basscenariot har ökade räntenivåer antagits under resterande 2023, men förväntas sjuka under 2024 och framåt, vilket är i linje med bland annat Konjunkturinstitutets prognoser vid samma period. Scenariot antar också en optimistisk syn

på sjunkande arbetslöshet framöver samt en mer positiv BNP-utveckling. Det nya basscenariot, tillsammans med metoden för appliceringen av makroprognoserna, minskar reserveringarna i stadie 1 och stadie 2. Vid beräkning av reserveringen skapas fem makroekonomiska scenarier. Ett av scenarierna är bankens basscenario vilket används i bankens affärsplan och är gemensamt med Skandia Liv. Därutöver finns två negativa scenarier samt två positiva scenarier vilka har framställts genom expertbedömningar. De två positiva scenarierna ska motsvara normal högkonjunktur respektive en kraftig högkonjunktur och de två negativa scenarierna ska motsvara en normal lågkonjunktur samt en kraftig lågkonjunktur relativt basscenariot. Samtliga scenarier sträcker sig 50 år framåt i tiden där de första 5 åren är prognoser och nästkommande 5 åren extrapoleras linjärt mot respektive makrovariabels bedömda framtida jämnviktsläge vilket resterande år består av. Varje scenario har en fastställd sannolikhet att inträffa som i kombination med varje scenario ökar eller minskar den förväntade förlusten och därmed producerar en makroekonomiskt justerad reserv i enlighet med IFRS 9. De främsta makroekonomiska drivarna är räntenivå, bostadspriser, Sveriges BNP samt arbetslöshet. I basscenariot antas bostadspriserna fortsatt vara oförändrade över helåret 2023. Banken behåller den neutrala viktningen av scenarier där basscenariot har 50% vikt och lika stor sannolikhet för positiva som negativa utfall relativt basscenariot. Per den 30 september 2023 (30 juni 2023) var sannolikheterna för respektive scenario 50% (50%) för basscenariot, 20% (20%) för förbättrad konjunktur, 5% (5%) för kraftigt förbättrad konjunktur, 20% (20%) för försämrad konjunktur samt 5% (5%) för kraftigt försämrad konjunktur.

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.

	2023-09-30	2022-12-31	2022-09-30
Certifikat		792	1 497
Obligationer	2 389	3 863	4 364
Säkerställda obligationer	50 234	50 602	44 955
Icke prioriterade obligationer	3 567	999	999
Utställda postväxlar	6	8	5
Summa emitterade värdepapper	56 196	56 264	51 820
Återstående löptid högst 1 år	13 096	9 619	11 831
Återstående löptid mer än 1 år	43 100	46 645	39 989

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

Under perioden omsattes:

	2023-09-30	2022-12-31	2022-09-30
Emitterat under perioden	11 200	22 075	13 875
Återköpt	-4 538	-4 205	-2 455
Förfallit	-6 620	-7 370	-5 370
Värdetförändring av säkrad post	5	-32	-36
Förändring upplupet anskaffningsvärde	-115	0	10
Periodens förändring	-68	10 468	6 024

Not 8 Upplysningar om derivatinstrument

Fördelning av derivatinstrument på typ av säkringsförhållande

	2023-09-30			2022-12-31			2022-09-30		
	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
Derivatinstrument Obligatorisk									
Valutaderivat									
Terminer	—	—	—	—	—	—	0	—	2
Derivatinstrument som innehas för säkring av verkligt värde									
Räntederivat									
Swappar	859	22	21 765	1 117	31	32 890	1 217	35	34 625
Totala derivatinstrument fördelat på tillgångar och skulder									
Räntederivat	859	22	21 765	1 117	31	32 890	1 217	35	34 625
Valutaderivat	—	—	—	—	—	—	0	—	2
Totalt	859	22	21 765	1 117	31	32 890	1 217	35	34 627

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

	Relaterade avtal					Tillgångar och skulder som inte lyder under nettningsavtal	Totalt i balansräkningen
	Bruttobelopp	Kvittade	Nettobelopp i balansräkningen	Ramavtal om nettnings	Säkerheter erhållna (-) /ställda (+)		
2023-09-30							
Derivat	859	—	859	-22	-630	207	859
Tillgångar	859	—	859	-22	-630	207	859
Derivat	22	—	22	-22	—	0	22
Skulder	22	—	22	-22	—	0	22
2022-12-31							
Derivat	1 117	—	1 117	-31	-743	343	1 117
Tillgångar	1 117	—	1 117	-31	-743	343	1 117
Derivat	31	—	31	-31	—	0	31
Skulder	31	—	31	-31	—	0	31
2022-09-30							
Derivat	1 217	—	1 217	-35	-872	310	1 217
Tillgångar	1 217	—	1 217	-35	-872	310	1 217
Derivat	35	—	35	-35	—	0	35
Skulder	35	—	35	-35	—	0	35

Tabellen visar redovisade finansiella tillgångar och skulder som presenteras netto i balansräkningen eller som har potentiella rättigheter förknippade med rättsligt bindande ramavtal om nettnings eller liknande avtal.

Skandiabanken har ISDA- och CSA-avtal med samtliga derivatmotparter vilket innebär att samtliga exponeringar täcks av båda typerna av avtal.

Ramavtalen om nettnings innebär att parterna får reglera sina exponeringar netto i händelse av insolvens eller betalningsinställelse. Banken har ej erhållit eller ställt panten som kan ianspråk tas utan fallissemang hos motparten.

Derivat redovisas som Övriga tillgångar respektive Övriga skulder.

Not 10 Upplysningar om närstående

Närstående definieras som samtliga bolag inom Skandiakoncernen, styrelseledamöter, fullmäktige och andra ledande befattningshavare i Skandia Liv. Som närstående betraktas även deras nära anhöriga samt bolag där nyckelpersoner eller deras anhöriga har bestämmande eller gemensamt bestämmande inflytande i. Med undantag för bolag inom Skandiakoncernen förekommer inga transaktioner utöver normala kundtransaktioner på marknadsmässiga villkor med dessa personer och bolag. Med bolag inom Skandiakoncernen förekommer transaktioner baserat på marknadspris där så anges i årsredovisningen för 2022, not 37. Annars grundas transaktionerna på självkostnadsprincipen.

Transaktioner med närstående

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

I räntenettet ingår ränteintäkter från den räntekompensation som uppkommer i samband med att Skandiabanken tillhandahåller förmånliga villkor för

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

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

Not 11 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

	2023-09-30	2022-12-31	2022-09-30
Ställda säkerheter för säkerställda obligationer			
– bostadskrediter	66 951	64 942	59 002
Övriga ställda säkerheter	4 614	4 345	4 113
Åtaganden	7 230	11 881	16 455

Not 12 Värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

	2023-09-30			2022-12-31			2022-09-30		
	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad Nivå 1	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata Nivå 2	Totalt	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad Nivå 1	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata Nivå 2	Totalt	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad Nivå 1	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata Nivå 2	Totalt
Tillgångar									
Aktier och andelar m.m.	0	54	54	0	50	50	0	47	47
Derivatinstrument	—	859	859	—	1 117	1 117	—	1 217	1 217
Belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m.	625	5 400	6 025	418	3 674	4 092	238	3 606	3 844
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	8 161	—	8 161	7 390	181	7 571	7 976	356	8 332
Totalt	8 786	6 313	15 099	7 808	5 022	12 830	8 214	5 226	13 440
Skulder									
Derivatinstrument	—	22	22	—	31	31	—	35	35
Övrigt	1	—	1	1	—	1	1	—	1
Totalt	1	22	23	1	31	32	1	35	36

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. Under perioden januari - september 2023 har inga omklassningar mellan nivåer skett.

I nivå 1 används noterade priser som är lättillgängliga hos flera prisställare och representerar verkliga och frekventa transaktioner. Här återfinns statspapper och andra räntebärande värdepapper som handlas aktivt. I nivå 2 används värderingsmodeller som bygger på observerbara marknadsdata

samt instrument som värderas till noterat pris men där marknaden bedöms vara mindre aktiv. I denna nivå finns bland annat räntebärande värdepapper samt ränte- och valutaderivat. Inga tillgångar och skulder kvalificerar till klassificering i nivå 3. De marknadsnoteringar som används vid värdering i nivå 1 och 2 är genomsnittliga köp- eller säljkurser vid dagens slut hämtade från externa källor. Som en del av värderingsprocessen sker sedan en validering av använda priser. Skulle marknaden förändras kraftigt, som helhet eller för vissa tillgångar eller emittenter, utförs ytterligare genomgångar för att säkerställa en korrekt värdering.

För ytterligare beskrivning av de olika nivåerna se not 1 Redovisningsprinciper, punkt 7 Finansiella instrument - klassificering och värdering i årsredovisningen för 2022.

Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30
Tillgänglig kapitalbas					
Kärnprimärkapital	5 494	5 481	5 214	5 230	4 799
Primärkapital	5 494	5 481	5 214	5 230	4 799
Totalt kapital	5 994	5 981	5 715	5 730	5 299
Riskvägt exponeringsbelopp					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	29 283	28 904	28 551	28 130	27 061
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kärnprimärkapitalrelation	18,8%	19,0%	18,3%	18,6%	17,7%
Primärkapitalrelation	18,8%	19,0%	18,3%	18,6%	17,7%
Total kapitalrelation	20,5%	20,7%	20,0%	20,4%	19,6%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%
varav: ska utgöras av primärkapital	1,1%	1,1%	1,1%	1,1%	1,1%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå	—	—	—	—	—
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%	2,0%	1,1%	1,0%	1,0%
Systemriskbuffert	—	—	—	—	—
Buffert för globalt systemviktigt institut	—	—	—	—	—
Buffert för andra systemviktiga institut	—	—	—	—	—
Kombinerat buffertkrav	4,5%	4,5%	3,6%	3,5%	3,5%
Samlat kapitalkrav	14,0%	14,0%	13,0%	13,0%	13,0%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	11,0%	11,2%	10,6%	10,9%	10,1%
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsmått	118 244	118 994	115 449	112 228	109 187
Bruttosoliditetsgrad	4,6%	4,6%	4,5%	4,7%	4,4%
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: ska utgöras av kärnprimärkapital	—	—	—	—	—
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
Krav på bruttosoliditetsbuffert	—	—	—	—	—
Samlat bruttosoliditetskrav	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Forts. Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet

	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30
Likviditetstäckningskvot					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	13 751	15 802	13 904	12 163	12 482
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	5 954	4 847	4 765	4 422	4 774
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	314	231	424	201	161
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	5 676	4 649	4 341	4 232	4 668
Likviditetstäckningskvot	242%	340%	320%	287%	267%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	102 680	104 915	99 306	98 654	91 672
Totalt behov av stabil finansiering	77 138	77 189	75 749	74 074	70 664
Stabil nettofinansieringskvot	133%	136%	131%	133%	130%

Sammansättning av kapitalbas

	2023-09-30	2022-12-31	2022-09-30
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400	400
Balanserade vinstmedel	4 932	4 615	4 615
Akkumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	7	-48	-87
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	253	365	0
Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	5 592	5 332	4 928
Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar			
Ytterligare värdejusteringar	-14	-11	-12
Immateriella tillgångar	-25	-38	-42
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-11	-13	-24
Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-43	-40	-42
Förluster för innevarande år	-5	—	-9
Andra regulatoriska justeringar ¹	0	0	0
Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-98	-102	-129
Kärnprimärkapital	5 494	5 230	4 799
Övrigt primärkapital: Instrument			
Övrigt primärkapital före regulatoriska justeringar	—	—	—
Övrigt primärkapital: regulatoriska justeringar	—	—	—
Summa regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital	—	—	—
Övrigt primärkapital	—	—	—
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)	5 494	5 230	4 799
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	500	500	500
Kreditriskjusteringar	—	—	—
Supplementärkapital före regulatoriska justeringar	500	500	500
Supplementärkapital: regulatoriska justeringar	—	—	—
Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital	—	—	—
Supplementärkapital	500	500	500
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	5 994	5 730	5 299
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	29 283	28 130	27 061

¹ Avdrag för otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar.

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar	2023-09-30	2022-12-31	2022-09-30
Kärnprimärkapital	18,8%	18,6%	17,7%
Primärkapital	18,8%	18,6%	17,7%
Totalt kapital	20,5%	20,4%	19,6%
Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	9,8%	8,9%	8,8%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%	1,0%	1,0%
varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	0,8%	0,8%	0,8%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av minimikapitalkraven ¹	11,0%	10,9%	10,1%

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)

54	50	46
----	----	----

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

Totala riskvägda exponeringsbelopp	2023-09-30	2022-12-31	2022-09-30
Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	9 408	8 706	8 307
varav schablonmetoden	1 716	1 659	1 685
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	2	1	1
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	7 690	7 046	6 621
Motparts kreditrisk	21	29	32
varav förenklad schablonmetod ¹	21	29	32
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—	0
Avvecklingsrisk	0	—	—
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	23	43	37
varav schablonmetoden	23	43	37
Operativ risk	2 103	2 103	1 918
varav basmetoden	2 103	2 103	1 918
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR	17 728	17 249	16 767
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	29 283	28 130	27 061

Totala kapitalbaskrav	2023-09-30	2022-12-31	2022-09-30
Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	753	697	665
varav schablonmetoden	138	133	135
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	0	0	0
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	615	564	530
Motparts risk	2	2	3
varav förenklad schablonmetod ¹	2	2	3
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—	0
Avvecklingsrisk	0	—	0
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	2	3	3
varav schablonmetoden	2	3	3
Operativ risk	168	168	153
varav basmetoden	168	168	153
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 418	1 380	1 341
Totalt minimikapitalbaskrav	2 343	2 250	2 165

¹ Sedan 2023-03-31 tillämpas en ny beräkning av motparts kreditrisk. Jämförelsetalen har inte omräknats.

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Bruttosoliditetskrav

Banken omfattas av ett minimikrav på bruttosoliditetsgrad om 3,0 procent. Utöver minimikravet har Finansinspektionen, i sin senaste översyns- och utvärderingsprocess, underrättat banken om en pelare 2-vägledning om 0,9 procent.

Bankens bruttosoliditetskrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick per den 30 september 2023 till 3,9 procent, vilket kan jämföras med bankens bruttosoliditetsgrad som uppgick till 4,6 procent.

	2023-09-30		2022-12-31		2022-09-30	
	% av totalt exponeringsmätt ¹		% av totalt exponeringsmätt ¹		% av totalt exponeringsmätt ¹	
Bruttosoliditetskrav						
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	3 547	3,0%	3 367	3,0%	3 276	3,0%
Särskilt kapitalbaskrav enligt pelare 2	—	—	—	—	—	—
Pelare 2-vägledning	1 064	0,9%	1 010	0,9%	983	0,9%
Total bruttosoliditetskrav och pelare 2-vägledning	4 611	3,9%	4 377	3,9%	4 259	3,9%
Primärkapital	5 494	4,6%	5 230	4,7%	4 799	4,4%

¹ Bruttosoliditetsgrad är ett icke-riskviktat mått som anger kvoten mellan primärkapital och totalt exponeringsmätt enligt artikel 429.4 i CRR.

Riskbaserat kapitalkrav

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

Bankens riskbaserade kapitalkrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick per den 30 september 2023 till 4 691 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 5 994 MSEK. Utöver bankens riskbaserade kapitalkrav beräknas kvartalsvis bankens internt bedömda kapitalbehov med stöd av interna Economic Capital-modeller. Per den 30 september 2023 uppgick bankens internt bedömda kapitalbehov till 1 154 (1 018) MSEK. Det internt bedömda kapitalbehovet kan inte jämföras med det riskbaserade kapitalkravet som framgår av tabellen.

Kapitalbaskrav inom pelare 2

Kapitalbaskravet inom ramen för pelare 2-kravet bestäms kvartalsvis som det högsta av Finansinspektionens bedömning i sin senaste slutliga översyns- och utvärderingsprocess (2021-09-28) och resultatet av bankens interna bedömning. Per den 30 september är bankens interna bedömning 1,50 procent vilket är högre än beslut från Finansinspektionen om 1,45 procent.

Kombinerat buffertkrav

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

	2023-09-30		2022-12-31		2022-09-30	
	% av REA ¹		% av REA ¹		% av REA ¹	
Kreditrisk	755	2,6%	699	2,5%	668	2,4%
Marknadsrisk	2	0,0%	3	0,0%	3	0,0%
Operativ risk	168	0,6%	168	0,6%	153	0,6%
Avvecklingsrisk	0	0,0%	—	—	—	—
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	—	—	—	—	0	0,0%
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 418	4,8%	1 380	4,9%	1 341	5,0%
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 343	8,0%	2 250	8,0%	2 165	8,0%
Särskilt kapitalbaskrav	439	1,5%	408	1,5%	392	1,5%
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2	439	1,5%	408	1,5%	392	1,5%
Kontracyklisk buffert	592	2,0%	294	1,0%	273	1,0%
Kapitalkonserveringsbuffert	732	2,5%	704	2,5%	676	2,5%
Totalt kombinerat buffertkrav	1 324	4,5%	998	3,5%	949	3,5%
Pelare 2-vägledning	586	2,0%	563	2,0%	541	2,0%
Pelare 2-vägledning	586	2,0%	563	2,0%	541	2,0%
Riskbaserat kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning	4 691	16,0%	4 218	15,0%	4 048	15,0%
varav kärnprimärkapital	3 474	11,9%	3 055	10,9%	2 929	10,8%
Totalt kapitalbas	5 994	20,5%	5 730	20,4%	5 299	19,6%
varav kärnprimärkapital	5 494	18,8%	5 230	18,6%	4 799	17,7%

¹ Riskexponeringsbelopp

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Tillämpade regelverk

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

Skandiabanken tillämpar IRK-metod för beräkning av kapitalbaskrav för bostadskrediter, vilket avser hushållsexponeringar med säkerhet i bostadsfastighet, och motpartslösa tillgångar. För övriga kreditexponeringar tillämpas schablonmetoden. Kreditrisk beräknas på alla tillgångsposter i och utanför balansräkningen som inte dras av från kapitalbasen. Kapitalbaskrav för valutakursrisk omfattar samtliga poster i och utanför balansräkningen värderade till aktuellt marknadsvärde samt omräknade till svenska kronor enligt 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 kontracyklisk buffert (2,0 procent).

Delårsöverskottet per den 30 september 2023 har inte medräknats i kapitalbasen då det inte verifierats av externa revisorer. Resultatet per den 30 juni 2023 är medräknat i kapitalbasen och är verifierat av externa revisorer. Upplysningar i denna not lämnas i enlighet med tillsynsförordningen samt förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Not 14 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagen.

Underskrifter

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

Stockholm den 18 oktober 2023

Arvid Krönmark
Verkställande direktör

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Alternativa nyckeltal

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

MSEK	2023 kv 3	2023 kv 2	2022 kv 3	2023 jan-sep	2022 jan-sep	2022 helår
Medelvolym (balansomslutning) MSEK	118 073	116 523	105 933	115 761	102 712	103 929
Räntenettomarginal:						
Räntenetto	303	328	278	943	702	1 001
Medelvolym	118 073	116 523	105 933	115 761	102 712	103 929
Räntenetto i % av medelvolym (balansomslutning)	1,02%	1,13%	1,05%	1,09%	0,91%	0,96%
Avkastning på eget kapital						
EK IB (perioden)	5 581	5 455	5 056	5 332	4 765	4 765
EK UB (perioden)	5 710	5 581	5 181	5 710	5 181	5 332
Genomsnittligt eget kapital ((IB + UB)/2)	5 646	5 518	5 119	5 521	4 973	5 049
Periodens resultat	118	124	128	371	252	365
Avkastning på eget kapital	8,37%	8,99%	10,00%	8,97%	6,77%	7,23%
K/I-tal före kreditförluster						
Totala kostnader före kreditförluster	187	210	172	595	550	755
Totala rörelseintäkter	342	373	334	1 084	881	1 235
K/I-tal före kreditförluster	0,55	0,56	0,52	0,55	0,62	0,61
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %						
Reserv för kreditförluster i stadie 3	30	27	20	30	20	23
Lånefordringar i stadie 3, brutto	857	733	426	857	426	515
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %	3,5%	3,7%	4,7%	3,5%	4,7%	4,4%
Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %						
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar	827	706	406	827	406	492
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	100 421	98 705	91 376	100 421	91 376	95 356
Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %	0,82%	0,72%	0,44%	0,82%	0,44%	0,52%
Kreditförlustnivå i %						
Kreditförluster	5	6	-1	18	9	17
IB Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	98 705	97 656	90 583	95 356	84 698	84 698
Kreditförlustnivå i %	0,02%	0,02%	-0,01%	0,03%	0,01%	0,02%

Definitioner

Räntenettomarginal

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

Avkastning på eget kapital, %

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

K/I-tal före kreditförluster

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

Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %

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

Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %

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

Kreditförlustnivå, %

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

Skandiabanken Aktiebolag (publ)
106 55 Stockholm

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

