

Årsredovisning 2022

Skandiabanken



skandia:

Innehåll

Årets siffror i korthet	2
Vd har ordet	3
Förvaltningsberättelse	4
Ekonomisk översikt	5
Hållbarhetsrapport	8
Fem år i sammandrag	13
Förslag till vinstdisposition	15
Finansiella rapporter	16
Resultaträkning	16
Rapport över totalresultat	17
Balansräkning	18
Rapport över förändringar i eget kapital	19
Kassaflödesanalys	20
Noter	21
Bolagsstyrningsrapport	64
Styrelse	68
Ledning	69
Underskrifter	73
Revisionsberättelse	74
Alternativa nyckeltal	77

Vill du bli kund eller komma i kontakt med Skandia?

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

Årets siffror i korthet

Jämförelsesiffrorna avser 2021

- Intäkterna för 2022 uppgick till 1 235 (1 082) MSEK.
- Rörelseresultatet för 2022 uppgick till 463 (311) MSEK.
- Kreditförlusterna för 2022 uppgick till -17 (-7) MSEK.
- Bolånevolymer uppgick till 94 985 (84 182) MSEK.
- Total kapitalrelation uppgick till 20,4 (20,8) procent.
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,6 (18,8) procent.
- Likviditetstäckningskvoten uppgick till 287 (271) procent.

Finansiell kalender

25 april 2023	Delårsrapport jan-mar 2023
2 maj 2023	Årsstämma
18 juli 2023	Delårsrapport jan-jun 2023
19 oktober 2023	Delårsrapport jan-sep 2023
14 februari 2024	Bokslutskommuniké 2023

Vd har ordet

Rysslands invasion av Ukraina har satt en stark prägel på 2022. Kriget har lett till ett enormt mänskligt lidande samt till osäkerhet och volatilitet på de finansiella marknaderna. Stigande inflation, höga energipriser och räntehöjningar är några av de faktorer som har påverkat oss och våra kunder. Efter en lång period av stigande bostadspriser har bostadsmarknaden vänt neråt. I en osäker och turbulent tid har vi fokuserat på att leverera trygghet och stabilitet till våra kunder.

Skandiabankens rörelseresultat för 2022 uppgick till 463 miljoner kronor. Aldrig tidigare har resultatet varit så starkt för den nuvarande verksamheten. Det är naturligtvis glädjande, och helt i linje med de senaste årens förbättrade lönsamhet, stadiga tillväxt och stigande kundnöjdhet. De grundstenar som verksamheten vilar på har skapat förutsättningar för en stabil och obruten tillväxt under de senaste åren. Banken har ett genuint kundfokus samt en förmåga att erbjuda kunderna enkla, transparenta och hållbara produkter inom lån och sparande.

Vår bolåneportfölj har ökat med 11 miljarder kronor jämfört med motsvarande period i fjol vilket motsvarar en tillväxt om 13 procent. Den starka tillväxten i kombination med en ökad räntemarginal innebär att banken nu har ett räntenetto som överstiger 1 miljard kronor. En ökad marknadsnärvaro och ett konkurrenskraftigt erbjudande har medfört att banken har vuxit mer än marknaden 12 månader i rad. Dock påverkas vi såväl som våra kunder av det höga ränteläget, minskade reallöner och en negativ utveckling på bostadsmarknaden. Den minskade tillväxttakten på bolånemarknaden har ökat konkurrensen på en redan hårt konkurrensutsatt marknad. Vår andel av nettotillväxten på marknaden har trots det uppgått till 6,5 procent för året, vilket är en ökning mot tidigare år. Inlåningen ökade något under året drivit av attraktiva räntor på bankens spar- och fasträntekonto. Inlåning är fortsatt en viktig del av bankens finansiering och uppgår per årsskiftet till knappt 50 procent av utlåningen avseende bostadskrediter.

Under året har aktivitetsnivån inom det digitala området varit fortsatt hög i syfte att addera ytterligare kundnytta och skapa användarvänliga gränssnitt. Inom sparområdet har vi förenklat och effektiviserat våra sparflöden med förhoppning om att få fler kunder att börja spara. Vi har lanserat ett nytt ansökningsflöde för bolån och ingått flera samarbeten i syfte att förbättra upplevelsen för våra bolånekunder. En ökad digitaliseringsgrad i samhället ställer krav på att vi kontinuerligt utvecklar våra digitala applikationer,

betaltjänster och produkter, och aktivitetsnivån förväntas vara fortsatt hög framåt.

Som en ansvarstagande bank och del av samhället vill Skandiabanken bidra till en hållbar utveckling och omställning till en klimatneutral ekonomi. Vi ska ha en långsiktig tillväxt och verka för ett hållbart värdeskapande, vilket inkluderar en hållbar finansiering. Vi har under året vidareutvecklat vår hållbarhetsstrategi med en rad utvecklingsinitiativ. Skandiabanken har som ambition att inom en snar framtid emittera sin första gröna obligation och arbetet med att ta fram ett ramverk för gröna obligationer är ett prioriterat område för kommande år. Under 2022 har sex fonder med hållbarhetsfokus adderats till Skandiabankens fondlista. Vi ser att våra kunders sparande i hållbara fonder i relation till den totala volymen ökar kontinuerligt i takt med att bankens utbud ökar.

Sammanfattningsvis har året som gått varit omvälvande och framtiden är ovanligt osäker. Oron har förstärkts de senaste veckorna till följd av att tre amerikanska banker drabbats av likviditetsproblem och att en europeisk storbank beviljats likviditetsstöd. Vi följer utvecklingen noga och bevakar potentiella spridningseffekter som kan komma att påverka oss och marknaden.

Skandiabanken lämnar ett finansiellt framgångsrikt år bakom sig samtidigt som vi erbjuder våra kunder trygghet och stabilitet i oroliga tider. Vi har skapat förutsättningar för en långsiktig lönsam tillväxt och är väl rustade för att möta osäkerheten och konkurrensen på marknaden. Jag ser med tillförsikt fram emot ett spännande 2023.

Stockholm i mars 2023



Arvid Krönmark
Verkställande direktör

Förvaltningsberättelse

Organisation

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

Verksamhet

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

Skandiabanken tillhandahåller enkla, hållbara och transparenta banktjänster som skapar nytta för bankens kunder, samhället och klimatet. Som en ansvarstagande bank och del av samhället vill Skandiabanken bidra till en hållbar utveckling och omställning till en klimatneutral ekonomi. Skandiabanken har undertecknat FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet (PRB) vilket innebär att Skandiabanken kommer att redovisa såväl negativ som positiv hållbarhetspåverkan samt tydliggöra vilka av FN:s globala hållbarhetsmål banken arbetar mot.

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

Omvärld och marknad

Året som har gått präglades till stora delar av Rysslands invasion av Ukraina och det geopolitiskt osäkra läget. Periodvisa nedstängningar i Kina, störningar i de globala försörjningskedjorna och ökade energipriser har inneburit att inflationen under året stigit till ihållande höga nivåer. I Sverige uppgick inflationstakten enligt KPIF till 10,2 procent i december 2022. Reaktionerna från centralbankerna blev kraftiga trots en ökande osäkerhet om den ekonomiska utvecklingen. Under året noterades historiskt höga räntehöjningar. Riksbanken har totalt höjt styrräntan med 2,5 procentenheter vilket är den största penningpolitiska åtstramningen under ett enskilt kalenderår sedan 1994.

Utvecklingen på de finansiella marknaderna har varit svag under året och snabbt stigande räntor har tyngt avkastningen på aktier och obligationer. På räntemarknaden har korta och långa marknadsräntor ökat till följd av den stigande inflationen och en högre styrränta. Kreditmarknaden utvecklades i likhet med börserna och högre räntor på säkerställda obligationer har medfört ökade upplåningskostnader. Bolåneräntorna följde rörelserna på kreditmarknaden vilket har inneburit ökade ränteutgifter för svenska bolånetagare.

Bostadsmarknaden uppvisade en negativ prisutveckling för första gången sedan 2020. Antalet sålda villor, bostadsrätter och fritidshus minskade med 16 procent under året och uppgick till 167 000 (198 000) noterade försäljningar. Sammantaget, efter en viss stabilisering i slutet på året, föll priset på bostadsrätter med 8,6 procent och på villor med 9,9 procent. Prisutvecklingen i storstäderna och i södra Sverige var svagare än i norr. Enligt Boverkets prognos kan den ekonomiska utvecklingen i kombination med kraftigt höjda byggkostnader och stopp för investeringsstöden även resultera i en kraftig inbromsning av bostadsbyggandet. Antalet bostäder med startbesked minskar enligt Boverkets prognos från cirka 71 500 år 2021 till cirka 33 000 år 2023. Osäkerhetsintervallet är dock stort.

Arbetsmarknaden har haft en fortsatt stark utveckling under större delen av 2022 med en stor efterfrågan på utbildad arbetskraft. Sysselsättningsgraden har fortsatt att öka och arbetslösheten har minskat. Dock indikerar prognoserna för 2023 och för första halvåret 2024 en stigande arbetslöshet i takt med att konjunkturen försvagas.

Ekonomisk översikt

Resultat 2022 jämfört med 2021

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

MSEK	2022 helår	2021 helår
Räntenetto	1 001	834
Erhållna utdelningar	0	0
Provisionsnetto	168	197
Nettoresultat av finansiella transaktioner	36	18
Övriga rörelseintäkter	30	33
Totala rörelseintäkter	1 235	1 082
Personalkostnader	-239	-258
Övriga administrationskostnader	-475	-460
Av- och nedskrivningar	-17	-17
Övriga rörelsekostnader	-24	-29
Totala kostnader före kreditförluster	-755	-764
Resultat före kreditförluster	480	318
Kreditförluster, netto	-17	-7
Rörelseresultat	463	311
Resultat före skatt	463	311
Skatt	-98	-66
Årets resultat	365	245

Intäkter

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

Övriga rörelseintäkter uppgick till 30 (33) MSEK och består framförallt av sålda tjänster till övriga bolag inom Skandia.

Kostnader

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

Kreditförluster

Kreditförluster, netto, ökade och uppgick till -17 (-7) MSEK främst hänförligt till uppdaterade makroekonomiska prognoser som driver reserveringar inom IFRS 9. För ytterligare information se not 15 Utlåning till allmänheten. Kreditkvaliteten i Skandiabankens utlåning är god och kreditrisken är fortsatt låg. Skandiabankens kreditgivning till privatpersoner grundar sig på en gedigen kreditprövningsprocess som klargör huruvida en kund har de ekonomiska förutsättningar som krävs för att klara av sitt åtagande. Kreditförlustnivån, det vill säga kreditförluster i förhållande till utlåning till allmänheten vid årets början är 0,02 (0,01) procent. Den totala reserven uppgick till 39 (27) MSEK.

MSEK	2022 helår	2021 helår
Kreditförluster	-17	-7
varav konstaterade kreditförluster	-5	-5
varav inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	0	1
varav reserveringar	-12	-3
Kreditförlustnivå i % av ingående balans för utlåning till allmänheten	0,02%	0,01%
Utlåning till allmänheten ¹	95 356	86 698
Reservering i balansräkningen	39	27

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

Skattekostnad

Årets skattekostnad uppgick till 98 (66) MSEK. Banken har inte lämnat concernbidrag för 2022 eller 2021.

Totalresultat

Totalresultat efter skatt uppgick till 317 (247) MSEK. Det består av resultat som redovisas över resultaträkningen, 365 (245) MSEK, samt intäkter och kostnader som redovisas över rapporten för övrigt totalresultat, -48 (2) MSEK. Övrigt totalresultat hänförs till årets förändring av orealiserat resultat efter skatt. Det orealiserade resultatet avser främst innehav av räntebärande värdepapper samt aktier.

MSEK	2022 helår	2021 helår
Rapport över totalresultat		
Årets resultat	365	245
Övrigt totalresultat		
Poster som inte kan omklassificeras till periodens resultat	3	3
Poster som har omklassificerats eller kan omklassificeras till periodens resultat	-51	-1
Totalt övrigt totalresultat efter skatt	-48	2
Årets totalresultat efter skatt	317	247

Balansposter december 2022 jämfört med december 2021

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

MSEK	2022-12-31	2021-12-31
Balansomslutning	109 422	97 074
Utlåning till allmänheten	95 356	86 698
Inlåning från allmänheten	45 439	45 095
Relation utlåning/inlåning	210%	192%
Emitterade värdepapper	56 264	45 796

Utlåning

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

Inlåning och kapitalmarknadsfinansiering

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

Emitterade värdepapper ökade med 23 procent och uppgick till 56 264 (45 796) MSEK. Bankens emitterade värdepapper består av säkerställda obligationer, obligationslån och certifikat. Emitterade värdepapper i relation till den totala balansomslutningen ökade med 4 procentenheter och uppgick till 51 (47) procent. För ytterligare information se not 25 Emitterade värdepapper.

Förvaltad sparande

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

Kapitaltäckning

Skandiabanken har en god kapital- och likviditetssituation. Kapitalrelationerna överstiger bankens kapitalkrav med god marginal, se även not 32 Information om kapitaltäckning. Den totala kapitalrelationen uppgick till 20,4 (20,8) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,6 (18,8) procent. Kapitalrelationerna har påverkats negativt till följd av tillväxten i bolåneportföljen, vilket medfört ett högre riskexponeringsbelopp. Samtidigt har årets resultat – efter Finansinspektionens medgivande – medräknats i kapitalbasen innan stämmobeslut. Styrelsen föreslår inte någon utdelning för verksamhetsåret 2022. Sammantaget innebär detta att förändringen i bankens kapitalrelationer är liten.

Krav på kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL)

Riksgälden fastställer, för svenska banker, årligen en resolutionsplan och krav på kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL). Det krav på kapitalbas och kvalificerade skulder som ska gälla för Skandiabanken från och med den 1 januari 2024 är 23,4 procent av riskexponeringsbeloppet

samt 6,0 procent av det totala exponeringsmättet för bruttosoliditet. Riksgälden har dessutom underrättat banken om att en lämplig nivå på kapitalbas och kvalificerade skulder från och med 1 januari 2023 är 21,15 procent av riskexponeringsbeloppet samt 5,5 procent av det totala exponeringsmättet för bruttosoliditet.

	2022-12-31	2021-12-31
Total kapitalrelation	20,4%	20,8%
Primärkapitalrelation	18,6%	18,8%
Kärnprimärkapitalrelation	18,6%	18,8%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1, MSEK	2 250	1 984
Totalt riskvägt exponeringsbelopp, MSEK	28 130	24 794
Likviditetsreserv	13 385	11 626

Likviditet

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

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 under året

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

Skandiabanken har under året erhållit ett ovillkorat aktieägartillskott från moderbolaget Skandia Liv om 250 MSEK.

Risker och riskhantering

Skandiabankens totala kreditexponering, i enlighet med kapitaltäckningsreglerna, uppgick till 112 850 (99 150) MSEK varav 86 (87) procent avsåg bostadskrediter till privatpersoner. Skandiabankens utlåning sker i enlighet med ett antal externa regelverk. Detta innebär bland annat att krav ställs på låntagarens återbetalningsförmåga, att belåningsgraden är begränsad till högst 85 procent av bostadens värde samt krav på amortering beroende av belåningsgrad och skuldkvot.

Skandiabanken har av tradition haft en restriktiv kreditgivning vilket inneburit låga belåningsgrader hos Skandiabankens kunder och låga kreditförluster. Detta innebär att Skandiabanken förväntas kunna hantera eventuella ytterligare nedgångar av fastighetsvärden väl. Skandiabanken säkerställer att marknadsvärderingarna på bolåneportföljen är aktuella genom att uppdatera dem två gånger om året, samt mer frekvent ifall behov uppkommer. Skandiabankens kreditexponering avseende placeringar, hänförlig till total likviditet, uppgick till 13 385 (11 626) MSEK.

Bankens totala likviditet placeras i räntebärande papper med god kreditkvalitet samt marknadlikviditet.

Likviditetsrisken förväntas fortsättningsvis att vara låg med hänsyn till prognostiserat inlåningsöverskott samt god möjlighet till extern upplåning på kapitalmarknaden. Beskrivning av risker samt riskhantering återfinns i not 33. Information om kapitaltäckning och riskhantering, återfinns även i bankens Pelare 3-rapport.

🔗 *Rapporten i sin helhet nås via Skandias hemsida, www.skandia.se, Om oss, Om skandia, Finansiell information, Skandiabanken, Information om kapitaltäckning & riskhantering, 2022, 2022-12 Årlig information – kapitaltäckning och riskhantering.*

Tvister

Skandiabanken är inblandad i ett fåtal tvister som avser mindre belopp och bedöms inte väsentligt påverka bolagets finansiella ställning. I de fall det rör större belopp görs en bedömning av det sannolika ekonomiska utfallet och behovet av en eventuell avsättning. Per den 31 december 2022 förelåg inga avsättningar.

Medarbetare

Under 2022 var medelantalet anställda i Skandiabanken 270 (275) personer. Andelen kvinnor uppgick till 54 (53) procent, varav andelen kvinnliga chefer var 28 (28) procent. Medelåldern för samtliga medarbetare var 34 (35) år. Skandiabanken hade under året en personalomsättning om 34 (25) procent, ett utfall som ligger över koncernsnittet. Personalomsättningen bedöms som hög och är ett område i fokus för verksamheten. En viktig delförklaring är att inom Kundservice innefattar bemanningsstrategin en stor andel studenter vilket skapar en naturlig omsättning av kvälls- och helgpersonal.

På Sveriges bankmarknad råder en tuff konkurrens och det är viktigt för Skandiabanken att kontinuerligt utvecklas för att möta denna. Skandiabanken genomför i sin verksamhet löpande anpassningar av processer, system och arbetssätt, både för att bibehålla och stärka konkurrenskraften, samt för att hantera olika regelverkskrav. Strävan av att ligga i framkant av marknadens omställning, samt de åtgärder och initiativ som görs för att nå denna position, skapar även möjligheter att erbjuda medarbetare utveckling av personliga och yrkesmässiga kompetenser. En utveckling som är nödvändig för att Skandiabanken ska vara fortsatt attraktiv som arbetsgivare.

Skandiabanken vill vara en arbetsgivare där medarbetare känner att de kan göra verklig skillnad och där engagemang och vilja att utvecklas välkomnas. Möjligheter för bankens medarbetare att växa har en naturlig utgångspunkt i bankens affär men kan förstås ske på många olika sätt. Större delen av kompetensutvecklingen sker som lärande i vardagen men även via exempelvis deltagande i projekt och specifika initiativ, medverkande i tvärfunktionellt utvecklingsarbete, samt riktade utbildningsinsatser och erfarenhetsutbyte.

Vi arbetar strukturerat med våra medarbetares kompetensutveckling vid introduktion, inom nuvarande roll samt inför nya roller. Ansvaret för kompetensutvecklingen ligger på våra

medarbetare, där chefens roll är att stödja och skapa goda förutsättningar för utveckling, vilket bland annat sker genom löpande fokusdialoger mellan chefer och medarbetare. I dessa samtal sker även uppföljning av prestation, motivation, utveckling och upplevd arbetsmiljö.

För att ytterligare följa medarbetarnas uppfattning om sin arbetssituation och arbetsmiljö genomför Skandiabanken medarbetarundersökningar, under 2022 tre stycken, så kallade "Hur är läget-mätningar". Svarefrekvensen är hög, runt 80 procent, vilket tyder på ett högt engagemang bland de anställda. Särskilt utmärkande är att Skandiabankens eNPS (Employee Net Promoter Score), som anger i hur hög utsträckning våra medarbetare vill rekommendera Skandia som arbetsgivare, har ökat markant under året, från 32 till 48 (där koncernmålet är 27).

Den föränderliga omvärld Skandiabanken verkar i ställer också krav på förmågan att strukturera bemanning och säkerställa utvecklingskapacitet. Det innebär en löpande översyn av kompetenser, organisatorisk struktur samt behov av interna och externa resurser. De anställda bör stå för stabilitet och långsiktighet medan extern kompetens tas in vid toppar eller vid behov av specialister.

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

Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

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

Regelverk

Utvecklingen av nya och befintliga finansiella regelverk förväntas fortsätta i snabb takt och kommer fortsatt att påverka bankerna. Inom flera områden råder viss oklarhet i fråga om regelverkens slutliga utformning och dess effekter.

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 kapitalgol, som baseras på de förändrade schablonmetoderna, vilket medför att de riskvägda tillgångarna som beräknas med interna modeller inte kan vara lägre än 72,5 procent av de riskvägda tillgångarna enligt schablonmetoderna. Europeiska

kommissionen lämnade i oktober 2021 förslag på hur Basel IV ska införas i unionsrätten, bland annat genom ändringar i tillsynsförordningen och kapitaltäckningsdirektivet. Förslagen syftar till att säkerställa att bankerna inom EU blir mer motståndskraftiga och bidrar till klimatneutralitet. Europeiska rådet har under 2022 nått en allmän inriktning om hur Basel IV ska införas i unionsrätten. De så kallade trilogiförhandlingarna förväntas påbörjas under våren 2023. Ändringarna föreslås träda i kraft 1 januari 2025, med en infasningsperiod på 5 år. Kapitaltäckningsdirektivet kommer att behöva genomföras i nationell rätt.

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

MREL och riktlinjer för resolutionsbarhet

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

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

Förändrade regler för säkerställda obligationer

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

Hållbarhetsredovisning

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

Hållbarhetsrapport

Hållbarhet är en integrerad del i Skandiabankens strategi och verksamhet. Banken arbetar kontinuerligt med att utveckla sina processer för hållbarhetsrapportering och de initiativ som genomförs på hållbarhetsområdet.

Denna rapport beskriver hur Skandiabanken utifrån sin verksamhet arbetar med hållbarhet inom områdena anti-korruption, personal och sociala förhållanden, mänskliga rättigheter samt miljö, i enlighet med vad som anges i årsredovisningslagen (ÅRL). Skandiabanken är en digital aktör med verksamhet i Sverige som riktar sig till privatpersoner. Banken tillhandhåller tjänster i form av konton och kort, sparande och lån. På grund av verksamhetens natur är bankens negativa inverkan på samhälle och klimat låg och har därför en begränsad påverkan på olika hållbarhetsfaktorer.

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

Affärsmodell

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

Internationella ramverk

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

I juni 2021 undertecknade Skandiabanken FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet. Dessa principer ämnar ge den globala banksektorn ett ramverk för hur de tillsammans bör arbeta för en mer hållbar utveckling i linje med Parisavtalet och de globala målen för hållbar utveckling. Genom undertecknandet vill Skandiabanken bidra med en positiv påverkan på samhälle och klimat. Undertecknandet innebär att Skandiabanken kommer att redovisa såväl negativ som positiv hållbarhetspåverkan samt vilka av de globala målen för hållbarhet som banken ser störst möjlighet att bidra till. En publicering av bankens första rapportering enligt FN:s principer för hållbar bankverksamhet publicerades under våren 2022 på skandia.se. Arbetet med att implementera principerna pågår och en andra publicering kommer att ske i anslutning till att denna årsrapport tillgängliggörs.

Transparent bolänemodell och ansvarsfull kreditgivning

Skandiabanken har en transparent prismodell för bolån som ger bankens kunder ränterabatt utan att de behöver förhandla. Bolåneerbjudandet är uppbyggt så att det premierar Skandias tjänstepensionskunder men möjliggör även för fler kunder att få låg ränta. Banken har ett långsiktigt perspektiv i sin bostadsutlåning där en ansvarsfull kreditgivning är central. Bankens kreditförluster för bolån är på en låg nivå och genomsnittlig belåningsgrad för de pantsatta bostäderna är låg. Bankens kreditförluster (3 års rullande snitt) uppgick i slutet av 2022 till 0,008 (0,004) procent av den totala bolånestocken. Banken bevakar såväl den egna kreditportföljen som utvecklingen på den svenska bolånemarknaden.

Under våren 2021 etablerades ett samarbete med Hemma, ett bostadskreditinstitut som specialiserat sig på grön finansiering av bolån med solrabatt. Under 2022 har Hemmas verksamhet gällande förmedling av gröna bolån förvärvat av Resurs Bank. Samarbetet kring förmedling av gröna bolån fortsätter men under Resurs varumärke. Den som uppdaterar sitt hus med en hållbar energilösning via Resurs Bank erbjuds finansiering och rabatterat bolån hos Skandiabanken. Rabatten hjälper hushåll att finansiera sina solceller samtidigt som de får en låg bolåneränta. Däröver bidrar en solcellsanläggning till andra besparingar, dels i form av lägre elkostnader, dels i form av intäkter från försäljning av överskottsel. På så sätt kan fler få tillgång till förnybar energi samtidigt som hushållet sparar in på sina utgifter.

Tillsammans med Bosam, en ny typ av bostadsrätt i Sverige, inleddes under hösten 2022 ett samarbete som innebär att Skandiabanken, efter kreditprövning, kommer att tillhandahålla bolån till kunder som köper en lägenhet i en Bosam-förening. Bosam-modellen bygger på att bostadsrättsföreningen står för en större del av lånet än i en traditionell förening. Bosam finansieras genom lån med fast ränta och fast amorteringsplan. Lånen har en löptid på 20 år och ges av välkända, institutionella investerare med långsiktig investeringshorisont. Den lägre lånebördan för bolånetagaren ger inte bara fler personer möjlighet till bostad utan gör också att stigande räntor får en mindre påverkan på hushållens ekonomi.

Under 2022 har Skandiabanken även inhämtat energiklassning på säkerheter i bankens bolånestock samt påbörjat arbetet med att analysera hur banken kan lansera gröna bolån utifrån energiklass. Skandiabanken har som ambition att inom en snar framtid emittera sin första gröna obligation och arbetet med att sätta upp ett grönt ramverk är ett prioriterat område. Det gröna ramverket är en förutsättning för att kunna emittera gröna obligationer.

Hållbart fondsparande

Bankens fondutbud består av Skandias egna fonder samt fonder från ett stort antal marknadsledande fondbolag. Genom en tydlig och ansvarsfull produktstyrning vill banken underlätta för sina kunder att välja rätt produkt. Banken arbetar också kontinuerligt med att anpassa, utveckla och förbättra fondutbudet. Till exempel har banken infört hållbarhetsmärkningar och filtreringsalternativ för att underlätta för kunden att göra hållbara val.

Under 2022 har sex fonder med hållbarhetsfokus adderats till Skandiabankens fondlista. Hållbarhetsfokus innebär att fonden främjar hållbarhet eller har hållbarhet som mål, och att hållbarhetsfaktorer ses som avgörande i fondens investeringsstrategi. Skandiabankens definition av hållbarhetsfokuserade fonder är utvecklad av Skandias kapitalförvaltning. Läs mer om urvalsprocessen på skandia.se.

Skandiabankens grundkrav är att fondens förvaltare ska ha undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar och ha ett relevant och systematiskt arbete, med hög kompetens inom hållbarhet.

Skandiabankens fondutbud består till 17 (13) procent av fonder med hållbarhetsfokus och sparandet i dessa uppgår till 31 (28) procent av den totala volymen.

Aktiv röst i samhällsdebatten

Skandiabanken arbetar för att alla grupper i samhället ska ha tillgång till banktjänster. För att bidra till att skapa ökad finansiell inkludering arbetar banken även med att kartlägga och analysera samhällstrender som har bäring på verksamheten. Skandiabanken verkar för en flexiblare bostadsmarknad och publicerade under 2022 rapporten ”Lön utan lägenhet – En rapport om att första anställningen inte räcker till en första lägenhet”. Rapporten kartlägger möjligheten för unga med fast anställning att köpa sin första lägenhet. I rapporten räknar Skandiabanken ut vilka städer som får så kallat grönt ljus respektive rött ljus. Resultatet visar att 17 av 25 orter beviljar lån. Under året publicerades också rapporten ”Sparande till bostad – En rapport om hur man bäst sparar till sitt barns första bostad – 18 år fram i tiden”. Rapporten fokuserar på föräldrars sparande till barnen och storleken på detta för att barnet ska ha råd att flytta hemifrån och visar bland annat att sparandet av barnbidraget i 18 år räcker till en kontantinsats i 20 av 25 svenska städer.

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

Styrning

Skandiabankens policy om hållbart företagande anger utgångspunkt och inriktning för Skandiabanken att verka som en ansvarsfull bank. Banken ska enligt policyn tillhandahålla banktjänster som bidrar med positiva effekter för kunder, samhället och klimatet. Policyn utgår från Skandias policy om hållbart företagande men är anpassad till Skandiabankens verksamhet. Policyn beskriver övergripande hållbarhetsrisker samt på vilket sätt Skandiabanken ska bedriva sitt hållbarhetsarbete och hur detta ska följas upp inom banken. Skandiabanken har en naturlig exponering mot klimatrelaterade risker i och med att bankens kärnaffär är bolån. Detta mot bakgrund av att bostäder, som är säkerheter för bankens bolån, är exponerade för klimatrelaterade fysiska risker. Skandiabankens hypotes har varit att den primära klimatrelaterade fysiska risken är översvämningsrisk. I syfte att kartlägga och analysera denna risk har banken låtit genomföra stresstester och scenarionalyser på bolåneportföljen. Metoden bestod av koordinatsättning av bostäderna i

portföljen följt av en uppmärkning om dessa visar sig ligga i områden där risk för översvämning föreligger. Information om översvämningsrisk bygger på data från översvämningsportalen hos MSB. Koordinatsättning och uppmärkning av bostäder har gjorts med hjälp av en extern samarbetspartner. I början på januari 2022 levererades data från samma externa samarbetspartner.

Efter bankens analys av data bedömdes risken kopplad till översvämningsrisk som låg. Även om översvämningsrisken för bolåneportföljen idag bedöms som låg, även på lång sikt, kan det finnas risk för att värdet på utsatta bostäder minskar i takt med att översvämningsrisken ökar samt att bostadsmarknaden blir mer medveten om denna ökade risk.

I analysen beaktades endast översvämningsrisk. Andra klimatrisker att undersöka är; risk för erosion, risk för ras och skred, risker kopplade till höga temperaturer, risk för att drabbas av bränder. Banken planerar att revidera klimatanalysen vart tredje år.

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

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

Styrande policier

Tabellen nedan ger en överblick över hur Skandiabankens policier och ställningstaganden svarar mot olika hållbarhetsaspekter.

Antikorruption och motverkande av finansiell brottslighet

God affärsetik och en hög etisk standard ska genomsyra hela banken och prägla relationen till kunder, leverantörer och partners. Det handlar om att ha ett gott omdöme i

affärsrelationer och att arbeta för att förebygga affäretiska risker och motverka finansiell brottslighet. Skandiabanken har nolltolerans mot mutor och korruption, vilket framgår av uppförandekoden. Skandiabanken har antagit en uppförandekod, Skandias uppförandekod, som gäller för samtliga bolag i koncernen. Uppförandekoden tydliggör vilka värderingar och förväntningar som gäller för bankens medarbetare och uppdragstagare. Samtliga medarbetare och uppdragstagare ska årligen läsa och bekräfta att de ska agera i enlighet med uppförandekoden. Skandiabanken har en särskild kommitté som hanterar alla etiska överträdelser (eller misstänkta överträdelser) av de normer och värderingar som kommer till uttryck i uppförandekoden.

Vidare har Skandiabanken en policy som berör anställdas etik, mutor och visselblåsning. Visselblåsning är en benämning på en rutin där personer verksamma i banken ges möjlighet att, vid sidan av de ordinarie rapporteringsvägarna, rapportera misstänkta missförhållanden och överträdelser av externa eller interna regler. Rapporteringen sker till utsedda personer samt funktioner och kan göras både öppet och anonymt. Visselblåsning är reglerat i lag och personer som larmar om missförhållanden har ett särskilt skydd mot repressalier.

Rutinerna för visselblåsning har kommunicerats i organisationen bland annat genom en årlig kunskapsuppdatering (ÅKU) som är obligatorisk för alla medarbetare, samt genom lättillgänglig information på intranätet. Uppföljning av medarbetarnas förståelse om rutinerna har inkluderats i en av årets medarbetarundersökningar. Under året har inga fall av visselblåsningar rapporterats.

Alla inköp i banken ska göras i enlighet med bankens värderingar och leverantörerna ska signera Skandias uppförandekod för leverantörer. Bankens långsiktiga mål är att 100 procent av inköpsvolymen från bankens avtalade leverantörer ska omfattas av uppförandekoden. Under 2022 uppgick denna andel till 76 (77) procent. Leverantörer analyseras och utvärderas med hjälp av självdeklaration och en riskanalys baserad på den bransch leverantören verkar inom, var verksamheten bedrivs och leverantörens förmåga att hantera hållbarhetsfrågor.

Dokument	Beslutare samt översyn	Mänskliga rättigheter	Personal och sociala förhållanden	Antikorruption	Miljö
Skandiabankens policy om hållbart företagande	Styrelsen årligen	✓	✓	✓	✓
Skandiabankens policy om anställdas etik, mutor och visselblåsning	Styrelsen årligen	✓	✓	✓	
Skandiabankens policy om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	Styrelsen årligen			✓	
Uppförandekod leverantörer	Koncern CFO vid behov	✓	✓	✓	✓

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

Motverkande av finansiell brottslighet

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

Genom att löpande följa upp och inhämta kundkännedom bedöms riskerna så att Skandiabanken kan vidta åtgärder mot de risker som banken eventuellt exponeras för. Banken övervakar transaktioner med system vars syfte är att upptäcka avvikelser och misstänkta beteenden. Banken arbetar löpande med att förstärka åtgärderna mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta kommer bland annat att ske genom införandet av ett nytt övervakningssystem för transaktioner inom banken. Under 2022 har arbetet fortsatt inom banken med att utveckla det nya övervakningssystemet. Implementeringen pågår och systemet beräknas vara i full drift under det första halvåret 2023. Syftet med det nya systemet är att öka regelefterlevnaden, utöka möjligheten till avancerad analys samt öka effektiviteten hos Skandiabankens utredare.

Personal och sociala förhållanden

Skandiabanken arbetar för engagerade och friska medarbetare som har möjlighet att prestera och utvecklas. Alla ledare i banken har ett tydligt uppdrag att motivera medarbetarna till att göra sitt bästa för att skapa största möjliga kundnytta. Skandiabankens kultur och värderingar, ledarskap och förmåga att rekrytera och behålla duktiga medarbetare är centrala framgångsfaktorer i det arbetet. Ett högt medarbetarengagemang och ett högt omdöme om oss som arbetsgivare är viktiga ledstjärnor och mäts genom eNPS. Utfallet för Skandiabankens mätning av medarbetarengagemang 2022 var 48 (32) vilket är högre än bankens målsättning som uppgår till 27 för 2022.

Samtliga medarbetare på Skandiabanken har tillgång till en hälsoförsäkring som fungerar proaktivt utöver sjuk- och

vårdförsäkringen och erbjuds även en digital hälsoapp. Under 2022 uppgick Skandiabankens totala sjukfrånvaro till 3,7 (3,7) procent.

Skandiabanken arbetar aktivt med kompetensförsörjning och kompetensutveckling, liksom en inkluderande kultur i en god arbetsmiljö. Skandiabanken har nolltolerans avseende mobbing och trakasserier.

På årlig basis genomför Skandiabanken ett analysarbete där graden av jämställdhet och mångfald inom banken utvärderas. Med utgångspunkt i detta arbete fattar banken beslut om eventuella aktiva åtgärder. Banken ska bibehålla en jämställd könsfördelning, mellan 40–60 procent, samt öka andelen jämställda yrkesgrupper. Könsfördelningen i Skandiabankens styrelse och företagsledning är god, se not 6 Personalkostnader. I en årlig mätning får bankens anställda ta ställning till en rad olika påståenden däribland ”Kvinnor och män har likvärdiga villkor och möjligheter på min arbetsplats”. Vid den senaste mätningen i januari 2022 var resultatet för detta påstående 4,6 (4,6), av maximalt 5 för banken.

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

Varje år genomförs en intern mätning där bankens medarbetare får uppge om de ser Skandia som ett föredöme gällande hållbarhet, har god kunskap om vilket hållbarhetsarbete Skandia bedriver och känner sig delaktig och kan bidra till detta arbete. I den senaste mätningen i januari 2022 erhöll banken 3,7 (3,6), av maximalt 5 i mätetalet Ambassadörskap Hållbarhet.

Skandiabankens medarbetare med SwedSec-licensiering genomför sedan 2021 en extern hållbarhetsutbildning med tillhörande licens. Utbildningen syftar till att ge en gemensam grundförståelse för hur klimatomställningen och arbetet för en hållbar utveckling påverkar finansmarknaden samt de regelverk som EU introducerar. Hållbarhet är ett av Skandias tre fokusområden och verksamheten ska präglas av ett ansvarsfullt agerande samt ett hållbart värdeskapande som integreras i vårt kunderbudande. För att hållbarhetsarbetet ska vara effektivt behöver det vara förankrat i hela organisationen.

Banken strävar efter att alla bankanställda ska känna ett engagemang och en stolthet för det hållbarhetsarbete Skandia har åstadkommit hittills och för koncernens ambition framåt. En viktig del i detta arbete var att Skandiabanken

under hösten gjorde en grundläggande utbildning kring Skandias hållbarhetsarbete obligatorisk för bankens kundservicemedarbetare. Under 2023 planerar Skandiabanken för ytterligare interna utbildningssatsningar för att se till att samtliga bankens medarbetare har en grundförståelse för bankens hållbarhetsarbete och fokusområden, samt öka känslan av ambassadörskap.

Mänskliga rättigheter

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

Personlig integritet är en av FN:s universella mänskliga rättigheter. Skandiabanken arbetar aktivt med skyddet av den personliga integriteten i enlighet med befintlig dataskyddsreglering och externa vägledning. De personliga integriteten är av största vikt och Skandiabanken utvecklar löpande styrningen, skyddet (tekniska och organisatoriska skyddsåtgärder) och vidareutbildning av personal sker löpande inom området.

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

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

Miljö

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

Skandiabankens klimatpåverkan är begränsad mot bakgrund av verksamhetens digitala fokus. Detta till trots är miljö en prioriterad fråga för Skandiabanken. Banken arbetar kontinuerligt med att minimera verksamhetens negativa miljöpåverkan och för att främja miljövänliga lösningar. Bland annat strävar banken efter att hela tiden minska sitt miljömässiga fotavtryck. Ett aktivt arbete med miljöfrågor är också viktigt för att banken ska vara trovärdiga för sina kunder. Banken har länge strävat efter att enbart använda förnybar el i

sina kontorslokaler, och idag är hela Skandiabankens förbrukning förnyelsebar. Bankens totala energiförbrukning (fjärrvärme, fjärrkyla, el) uppgick till 1 119 (1 069) MWh under 2022. Skandiabankens kontor är miljöklassade och lokalvärden är Svanenmärkt. Miljökrav ställs även när banken köper in varor och tjänster till verksamheten. Sedan 2021 har Skandias huvudkontor i Stockholm solceller på taket vilket genererar cirka 120 000 kWh per år och står för cirka 30 procent av kontorets fastighetsel.

Skandiabanken arbetar med att minska den direkta klimatpåverkan från verksamheten genom att fortsätta att styra om till en än mer digital kundkommunikation. Avier till bankens bolånekunder skickas huvudsakligen digitalt och kunden behöver själv aktivt gå in och aktivera pappersavi om de önskar ett fysiskt utskick. Vidare signeras allt fler blanketter digitalt, och fullmakter inhämtas digitalt.

Skandiabankens riktlinjer för resor förespråkar möten som inte kräver fysisk närvaro eller resor, då detta begränsar bankens direkta klimat och miljöpåverkan. De totala CO₂-utsläppen från bankens energiförbrukning och resor uppgick under 2022 till 34 (31) ton. Utsläppen från bankens tjänsteresor uppgick till 5,5 ton CO₂ vilket är en ökning i jämförelse med både 2021 och 2020. Ökningen kan förklaras av pandemin som påverkade möjligheten till resande under dessa jämförelseår. Banken ligger dock fortfarande på låga utsläppsnivåer i jämförelse med innan pandemin då utsläppen från tjänsteresor 2019 uppgick till 63,5 ton CO₂. Sedan coronapandemins start i början av 2020 har Skandiabanken på kort tid ställt om arbetssättet till än mer digitala samarbeten och mötesformer. Detta har varit ett viktigt bidrag till att minska bankens klimatavtryck. Banken har som ambition att fortsätta hålla nere utsläppen från tjänsteresor även om de senaste åren kan ses som extraordinära år.

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

Fem år i sammandrag

NYCKELTAL

	2022	2021	2020	2019	2018
Volymutveckling					
Medelvoly m (balansomslutning), MSEK	103 929	94 944	87 531	78 652	70 722
Kapitaltäckningsmått					
Total kapitalrelation:					
Kapitalbas i % av riskvägt exponeringsbelopp	20,4%	20,8%	20,7%	21,9%	24,0%
Kärnprimärkapitalrelation:					
Kärnprimärkapital i % av riskvägt exponeringsbelopp	18,6%	18,8%	18,5%	19,5%	19,2%
Resultatmått					
Räntenettomarginal:					
Räntenetto i % av medelvoly m (balansomslutning)	0,96%	0,88%	0,98%	0,95%	1,05%
Avkastning på tillgångar:					
Nettovinsten dividerat med balansomslutningen	0,33%	0,25%	0,26%	0,01%	-0,01%
Avkastning på totalt kapital:					
Rörelseresultat i % av medelvoly m (balansomslutning)	0,45%	0,33%	0,35%	0,18%	0,12%
Avkastning på eget kapital:					
Rörelseresultat efter faktisk skatt i % av genomsnittligt eget kapital	7,23%	5,29%	5,37%	2,74%	1,71%
K/I-tal före kreditförluster och nedskrivning immateriella tillgångar:					
Kostnader exklusive kreditförluster i relation till rörelseintäkter	0,61	0,71	0,70	0,84	0,91
Lånefordringar i stadie 3/Osäkra fordringar					
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3:					
Reserv för kreditförluster i % av andel utlåning till allmänheten i stadie 3 brutto	4,4%	4,8%	8,4%	19,3%	16,5%
Andel lånefordringar i stadie 3 netto:					
Lånefordringar i stadie 3 netto i % av total utlåning till allmänheten exklusive placering hos Riksgälden	0,52%	0,44%	0,18%	0,07%	0,08%
Kreditförlustnivå:					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker), och kreditgarantier	0,02%	0,01%	0,02%	0,01%	0,00%
Övriga uppgifter					
Antal kunder i tusental	383	372	364	358	350
Medelantal anställda	270	275	270	264	272

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

Fem år i sammandrag

RESULTAT- OCH BALANSRÄKNINGAR, FEM ÅR I SAMMANDRAG (MSEK)

Resultaträkning	2022	2021	2020	2019	2018
Räntenetto	1 001	834	855	751	746
Erhållna utdelningar	0	0	0	1	0
Provisionsnetto	168	197	162	147	160
Nettoreultat av finansiella transaktioner	36	18	-6	0	0
Övriga rörelseintäkter	30	33	33	39	39
Totala rörelseintäkter	1 235	1 082	1 044	938	945
Personalkostnader	-239	-258	-248	-260	-256
Övriga administrationskostnader	-475	-460	-430	-472	-532
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-17	-17	-17	-18	-18
Övriga rörelsekostnader	-24	-29	-33	-42	-52
Totala kostnader före kreditförluster	-755	-764	-728	-792	-858
Kreditförluster, netto	-17	-7	-12	-6	-2
Rörelseresultat	463	311	304	140	85
Koncernbidrag	—	—	—	-127	-95
Resultat före skatt	463	311	304	13	-10
Skatt	-98	-66	-68	-3	0
Årets resultat	365	245	236	10	-10
Balansräkning	2022	2021	2020	2019	2018
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	1 722	296	3 012	19	51
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	4 092	4 142	4 590	3 279	3 228
Utlåning till kreditinstitut	279	415	499	322	1 434
Utlåning till allmänheten	95 356	86 698	76 363	72 476	60 508
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk	-1 066	-86	34	-35	3
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	7 571	5 188	5 043	5 306	6 467
Aktier och andelar	50	42	37	35	28
Immateriella och materiella tillgångar	39	57	72	89	106
Övriga tillgångar	1 379	322	284	278	237
Totala tillgångar	109 422	97 074	89 934	81 769	72 062
Skulder till kreditinstitut	844	64	71	104	130
In- och upplåning från allmänheten	45 439	45 095	43 707	40 665	40 941
Emitterade värdepapper m.m.	56 264	45 796	40 177	35 242	25 902
Övriga skulder	543	354	465	494	444
Efterställda skulder	1 000	1 000	1 000	1 000	900
Totala skulder	104 090	92 309	85 420	77 505	68 317
Eget kapital	5 332	4 765	4 514	4 264	3 745
Totala skulder och eget kapital	109 422	97 074	89 934	81 769	72 062

Vinstdisposition

(Belopp i SEK)

Disposition av Skandiabankens fria egna kapital	2022
Fond för verkligt värde	-28 644 877
Balanserade vinstmedel	4 514 520 333
Årets resultat	365 023 992
Fritt eget kapital	4 850 899 448
Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:	
Till aktieägare utdelas 0 SEK per aktie	0
I ny räkning balanseras	4 850 899 448
	4 850 899 448
Om detta förslag godkännes kommer bolagets redovisade egna kapital att bestå av:	
Aktiekapital	400 000 000
Reservfond	81 399 910
Fond för verkligt värde	-28 644 877
Balanserade vinstmedel	4 879 544 325
	5 332 299 358

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

Resultaträkning

MSEK	Not	2022	2021
Räntenetto	2	1 001	834
<i>varav ränteintäkter</i>	2	1 698	1 031
<i>varav räntekostnader</i>	2	-697	-197
Erhållna utdelningar		0	0
Provisionsnetto	3	168	197
<i>varav provisionsintäkter</i>	3	252	269
<i>varav provisionskostnader</i>	3	-84	-72
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	36	18
Övriga rörelseintäkter	5	30	33
Totala rörelseintäkter		1 235	1 082
Allmänna administrationskostnader			
Personalkostnader	6	-239	-258
Övriga administrationskostnader	7	-475	-460
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	8	-17	-17
Övriga rörelsekostnader	9	-24	-29
Totala kostnader före kreditförluster		-755	-764
Resultat före kreditförluster		480	318
Kreditförluster, netto	10	-17	-7
Rörelseresultat		463	311
Resultat före skatt		463	311
Skatt på årets resultat	11	-98	-66
Årets resultat		365	245
Hänförligt till			
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)		365	245

Rapport över totalresultat

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

Balansräkning

31 december, MSEK

Tillgångar	Not	2022	2021
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	12	1 722	296
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	13	4 092	4 142
Utlåning till kreditinstitut	14	279	415
Utlåning till allmänheten	15	95 356	86 698
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk	16	-1 066	-86
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	7 571	5 188
Aktier och andelar m.m.	18	50	42
Immateriella tillgångar	19	38	55
Materiella tillgångar		1	2
Aktuella skattefordringar		—	8
Uppskjutna skattefordringar	20	13	6
Övriga tillgångar	21	1 199	236
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22	167	72
Totala tillgångar		109 422	97 074

Skulder och avsättningar	Not	2022	2021
Skulder till kreditinstitut	23	844	64
In- och upplåning från allmänheten	24	45 439	45 095
Emitterade värdepapper m.m.	25	56 264	45 796
Aktuella skatteskulder		15	—
Övriga skulder	26	190	238
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	27	325	103
Avsättningar	28	13	13
Efterställda skulder	29	1 000	1 000
Totala skulder och avsättningar		104 090	92 309

Aktiekapital		400	400
Andra fonder			
- Reservfond		81	81
- Fond för verkligt värde		-29	19
Balanserad vinst		4 515	4 020
Årets resultat		365	245
Totalt eget kapital	39	5 332	4 765

Totala skulder, avsättningar och eget kapital		109 422	97 074
--	--	----------------	---------------

Rapport över förändringar i eget kapital

MSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital					Totalt Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde			Balanserade vinstmedel		
			Verkligt värdereserv avseende skuld-instrument ¹	Verkligt värdereserv avseende egetkapital-instrument ¹	Total Fond för verkligt värde			
Ingående eget kapital 2021	400	81	21	19	40	3 993	4 514	
Justering avseende ingående balans skuldinstrument IFRS 9	—	—	—	—	—	-1	-1	
Justering värdering egetkapitalinstrument ²	—	—	—	-28	-28	28	—	
Justering uppskjuten skatt egetkapitalinstrument ²	—	—	—	5	5	—	5	
Justerat Ingående eget kapital 2021-01-01	400	81	21	-4	17	4 020	4 518	
Årets resultat	—	—	—	—	—	245	245	
Omklassificering vid avyttring till resultaträkning före skatt för verkligt värdereserv	—	—	-2	—	-2	—	-2	
Orealiserad värdeförändring före skatt verkligt värdereserv	—	—	1	3	4	—	4	
Skatt hänförlig till verkligt värdereserv	—	—	0	—	0	—	0	
Årets totalresultat	—	—	-1	3	2	245	247	
Utgående eget kapital 2021	400	81	20	-1	19	4 265	4 765	
Ingående eget kapital 2022-01-01	400	81	20	-1	19	4 265	4 765	
Årets resultat	—	—	—	—	—	365	365	
Omklassificering vid avyttring till resultaträkning före skatt för verkligt värdereserv	—	—	-2	—	-2	—	-2	
Orealiserad värdeförändring före skatt verkligt värdereserv	—	—	-62	3	-59	—	-59	
Skatt hänförlig till verkligt värdereserv	—	—	13	—	13	—	13	
Årets totalresultat	—	—	-51	3	-48	365	317	
Erhållet aktieägartillskott	—	—	—	—	—	250	250	
Utgående eget kapital 2022	400	81	-31	2	-29	4 880	5 332	

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

² 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

KASSAFLÖDESANALYS (indirekt metod), MSEK

Den löpande verksamheten	2022	2021
Resultat före skatt	463	311
varav inbetalda räntor	1 597	1 031
varav utbetalda räntor	-575	-192
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet:		
Värdoförändring placeringstillgångar	-32	-12
Av-/nedskrivningar		
- avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	17	17
Kreditförluster	17	8
Avsättningar för pensionsförpliktelser	0	1
Betald skatt	-82	-62
Total från den löpande verksamheten före ändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	383	263
Minskad (+)/ökad (-) utlåning till allmänheten	-8 675	-10 343
Minskad (+)/ökad (-) innehav räntebärande värdepapper och aktier	-2 377	314
Minskad (-)/ökad (+) in- och upplåning från allmänheten	345	1 385
Minskad (-)/ökad (+) emitterade värdepapper	10 467	5 622
Förändring av övriga tillgångar och övriga skulder	119	-32
Kassaflöde från den löpande verksamheten	262	-2 791
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella tillgångar	0	-1
Avyttring av materiella tillgångar	—	0
Kassaflöde från investeringsverksamheten	0	-1
Finansieringsverksamheten¹		
Aktieägartillskott	250	—
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	250	—
Årets kassaflöde	512	-2 792
Likvida medel vid periodens början	647	3 440
Kursdifferens i likvida medel	-2	-1
Årets kassaflöde	512	-2 792
Likvida medel vid periodens slut	1 157	647
Likvida medel	2022	2021
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	1 722	296
Utlåning till kreditinstitut	279	415
Skulder kreditinstitut	-844	-64
Likvida medel	1 157	647

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

¹ Lämnade och mottagna koncernbidrag samt erhållna aktieägartillskott klassificeras som finansieringsverksamhet, se även not 37 Upplysningar om närstående. Under 2022 och 2021 har banken inte lämnat eller erhållit några koncernbidrag.

Noter

Alla belopp i MSEK om ej annat anges.

Notförteckning

1	Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper	22
NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN		
2	Räntenetto	27
3	Provisionsnetto	27
4	Nettoreultat finansiella transaktioner	27
5	Övriga rörelseintäkter	28
6	Personalkostnader	28
7	Övriga administrationskostnader	31
8	Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	31
9	Övriga rörelsekostnader	31
10	Kreditförluster, netto	31
11	Skatt	31
NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN		
12	Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	32
13	Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	32
14	Utlåning till kreditinstitut	32
15	Utlåning till allmänheten	32
16	Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk	34
17	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	34
18	Aktier och andelar m.m.	34
19	Immateriella tillgångar	34
20	Uppskjutna skattefordringar	35
21	Övriga tillgångar	35
22	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	35
23	Skulder till kreditinstitut	35
24	In- och upplåning från allmänheten	35
25	Emitterade värdepapper m.m.	35
26	Övriga skulder	36
27	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	36
28	Avsättningar	36
29	Efterställda skulder	36
ANDRA UPPLYSNINGAR		
30	Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtagande	37
31	Klagomål och tvister	37
32	Information om kapitaltäckning	38
33	Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker	44
34	Upplysningar om derivatinstrument	59
35	Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal	59
36	Klassificering och värdering av finansiella tillgångar och skulder	60
37	Upplysningar om närstående	62
38	Tilläggsupplysningar eget kapital	63
39	Vinstdisposition	63
40	Händelser efter balansdagen	63

1. Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper

Innehållsförteckning

1. Allmän information
2. Grund för årsredovisningens upprättande
3. Ändrade redovisningsprinciper
4. Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar och kritiska bedömningar
5. Segmentsrapportering
6. Transaktioner i utländsk valuta
7. Finansiella instrument - klassificering och värdering
8. Immateriella tillgångar
9. Nedskrivningar av immateriella tillgångar
10. Avsättningar för pensionsförpliktelser
11. Övriga avsättningar
12. Intäkts- och kostnadsredovisning
13. Skatter
14. Ställda säkerheter och eventalförpliktelser
15. Kassaflödesanalys
16. Koncernbidrag och aktieägartillskott

1. Allmän information

Denna årsredovisning för Skandiabanken Aktiebolag (publ) med organisationsnumret 516401-9738 avser perioden 1 januari – 31 december 2022. Skandiabanken har sitt säte i Stockholm. Adressen till huvudkontoret är Lindhagensgatan 86, Stockholm. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 16 mars 2023. Resultat- och balansräkningen blir föremål för fastställelse på årsstämman som planeras till den 2 maj 2023.

Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt med organisationsnummer 516406-0948 och med säte i Stockholm upprättar koncernredovisning för hela Skandiakoncernen i vilken Skandiabanken ingår.

2. Grund för årsredovisningens upprättande

Årsredovisningen för 2022 har upprättats enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Skandiabanken tillämpar också RFR 2 Redovisning för juridiska personer från Rådet för finansiell rapportering. I enlighet med dessa föreskrifter och allmänna råd tillämpar Skandiabanken så kallad lagbegränsad IFRS. Det innebär att samtliga av EU godkända IFRS, 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.

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

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

3. Ändrade redovisningsprinciper

Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 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 påverkan på de finansiella rapporterna den period de tillämpas första gången.

4. Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar och kritiska bedömningar

För att upprätta redovisning måste företagsledningen i vissa fall använda sig av uppskattningar och bedömningar. Dessa baseras på tidigare erfarenheter och antaganden som anses vara rättvisande och rimliga.

Dessa uppskattningar och bedömningar påverkar redovisade belopp i både balansräkningen och resultaträkningen liksom åtaganden utanför balansräkningen. De viktigaste antagandena om framtiden och källor till osäkerhet som kan påverka de redovisade beloppen för tillgångar och skulder är relaterade till:

- Reservering för kreditförluster
- Återvinningsvärdet på immateriella tillgångar
- Finansiella instrument till verkligt värde

Reservering för kreditförluster

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

Återvinningsvärdet på immateriella tillgångar

Skandiabankens immateriella tillgångar avser det banksystem som implementerades under 2015. Vid bedömning om ett eventuellt nedskrivningsbehov föreligger beräknas den immateriella tillgångens återvinningsvärde. Återvinningsvärdet motsvaras av nyttjandevärdet på den minsta kassagenererande enheten som banksystemet är hänförligt till. Nyttjandevärdet beräknas genom att diskontera estimerade framtida kassaflöden för hela bankens verksamhet, som bedömts som minsta kassagenererande enhet. Framtida kassaflöden baseras de fem första åren på bankens femåriga affärsplan. Tillväxten de närmsta åren efter planperioden är satt till låga nivåer och därefter har modellen en rak framskrivning av balansräkning och resultaträkning. Diskonteringsräntan är framtagen enligt marknadsprinciper och uppgick till 11,96 (10,10) procent. Antaganden om framtida volym i bolåneaffären, räntenettomarginal och kostnadsnivå får en påverkan på estimerade framtida kassaflöden. Årets bedömning påvisade inte något nedskrivningsbehov för den immateriella tillgången.

Finansiella instrument till verkligt värde

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

5. Segmentsrapportering

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

6. Transaktioner i utländsk valuta

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

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

Valutakursförändringar redovisas i rörelseresultatet under rubriken Nettoresultat finansiella transaktioner.

Fortsättning not 1. Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper

7. Finansiella instrument – klassificering och värdering

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

Affärsdags- respektive likviddagsredovisning

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

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

Brutto- respektive nettoredovisning

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

Initial redovisning och värdering

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

Klassificering och värdering

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

Finansiella tillgångar

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

Kategorierna är:

- Upplupet anskaffningsvärde: Instrument som innehas i en portfölj vars affärsmodell innebär att syftet är att erhålla avtalsenliga kassaflöden i form av kapitalbelopp och ränta, där räntan enbart kompenserar för tidsvärde samt kreditrisk.
- Verkligt värde med värdeförändringen redovisad i Övrigt totalresultat: Portföljer där affärsmodellen innebär att instrument innehas för att både erhålla avtalsenliga kassaflöden enligt ovan men också säljas.
- Verkligt värde med värdeförändringen redovisad i resultaträkningen: Övriga portföljer som förvaltas och utvärderas baserat på verkliga värden.

Finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde

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

Finansiella tillgångar där förändringar i verkligt värde redovisas via Övrigt totalresultat

Skandiabanken tillämpar denna kategori för räntebärande värdepapper, primärt avseende placering av likviditet, vilka normalt innehas fram till slutförfall men där det vid behov finns möjlighet att avyttra hela eller delar av innehavet i förtid. Värdering sker till verkligt värde med orealiserade värdeförändringar redovisade i Övrigt totalresultat. Vid avyttring redovisas

realiserad värdeförändring i resultaträkningen på raden Nettoresultat finansiella transaktioner och återförs därmed från Övrigt totalresultat. Räntor redovisas i resultaträkningen på raden Ränteutgifter, beräknade i enlighet med effektivräntemetoden. Eventuella valutakursförändringar redovisas också i resultaträkningen på raden Nettoresultat finansiella transaktioner. I denna kategori finns också ett mindre innehav av aktier i företag som främst utför stödjande verksamhet där banken har valt optionen att redovisa verkligt värdeförändringen i Övrigt totalresultat. Realiserade värdeförändringar avseende dessa förs inte om till resultaträkningen.

Finansiella tillgångar där förändringar i verkligt värde redovisas via resultaträkningen

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

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

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

Kreditförlustreserveringar avseende finansiella tillgångar

För finansiella instrument som värderas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via Övrigt totalresultat ska en reservering för sannolika kreditförluster beräknas. Denna bygger på förväntade kreditförluster och inte inträffade, det vill säga ett framåtriktat angreppssätt. I beräkningen tas även hänsyn till relevanta makrofaktorer och flera olika scenarier. Initialt görs en reservering som motsvarar en förväntad kreditförlust inom 12 månader. Om kreditrisken ökar signifikant jämfört med den initiala kreditrisken beräknas en förväntad kreditförlust för den återstående löptiden. I Skandiabanken har signifikant ökad kreditrisk definierats som bland annat försämring av riskklass enligt bankens riskklassningssystem och/eller sen betalning mer än 29 dagar. För låntagare med en initial riskklass 1 till 3 bedöms en försämring med tre steg från det första redovisningstillfället som en betydande förändring i kreditrisk. För motsvarande i riskklass 4 till 6 respektive 7 till 8 bedöms en försämring med två respektive ett steg från det första redovisningstillfället som en betydande förändring i kreditrisk. Ny bedömning görs mot initial riskklassificering vid varje rapporteringstillfälle.

Bankens bolånportfölj

Lånen fördelas i olika stadier beroende på kreditrisk.

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

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

Notera att de redovisade volymerna per stadie är efter applicering av makroekonomiska scenarier, volymer som redovisas i stadie 2 behöver därmed inte ha en signifikant ökning av kreditrisk eller vara 30–89 dagar sen med betalning.

Reserveringarna i stadie 1 och 2 beräknas som sannolikhet för fallissemang (PD) gånger exponering vid fallissemang (EAD) gånger förlust i händelse av fallissemang (LGD). För stadie 1 görs en reservering som motsvarar en förväntad kreditförlust inom 12 månader. För fordringar i stadie 2 beräknas en förväntad kreditförlust för den återstående löptiden. Löptiden utgår från kontraktuell löptid men justeras, baserat på historiskt beteende, för att kunna bedöma sannolikheten för framtida återbetalningar i

Fortsättning not 1. Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper

förd. Beräkningen baseras på prognoser av relevanta makrofaktorer och scenarier där banken använder samma basscenario som Skandiabankens. De makrofaktorer som används är arbetslöshet, BNP-tillväxt, förändring av bostadspriser och STIBOR 3 månader. Utöver basscenariot har banken ytterligare scenarier vilka är mer positiva respektive mer negativa jämfört med basscenariot och där det bedöms hur sannolikt det är att respektive scenario inträffar.

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

Övrig utlåning

I denna portfölj återfinns övriga lån samt kontokrediter, kreditkort och depå-krediter. För denna portfölj sker en reservering med flera praktiska förenklingar då portföljen är av begränsad storlek. De förenklingar som används är:

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

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

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

Åtaganden utanför balansräkningen

Reserver beräknas även för åtaganden utanför balansräkningen vilka består av beviljade men ännu ej utbetalda lån samt outnyttjade räkningskrediter. Dessa bedöms tillhöra stadie 1 och för dessa beräknas en 12 månaders förlustrisering men med hänsyn till att alla kreditofferter inte blir accepterade. Denna kreditförlustrisering redovisas som Avsättningar.

Räntebärande värdepapper

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

Övriga finansiella tillgångar

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

Bortskrivning och eftergifter

Bortskrivning av lånefordran sker när kreditförlust konstateras. Kreditförlust ska konstateras vid beslut om skuldsanering till låntagaren eller vid låntagarens konkurs, eller när banken har skrivit av lånefordran i samband med ackord eller annan eftergift, eller när det saknas tillgångar i låntagarens dödsbo som täcker lånefordran. Kreditförlust kan även konstateras i de fall

när ingen betalning har skett under 12 månader. För bolån konstateras förlust först när försäljning av pant är genomförd och fördelningsbeslut har vunnit laga kraft. Bortskrivning av lånefordran redovisas mot konstaterade kreditförluster i resultaträkningen. Eventuell återvinning av bortskrivna lån redovisas som intäkt inom kreditförluster.

Modifieringar

Banken har inga väsentliga effekter av modifieringar.

Finansiella skulder

Skandiabankens finansiella skulder klassificeras enligt nedan.

Finansiella skulder där förändringar i verkligt värde redovisas via resultaträkningen

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

Finansiella skulder redovisade till upplupet anskaffningsvärde

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

Metoder för bestämning av verkligt värde

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

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

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

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

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

Säkringsredovisning

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

Säkrade poster

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

Säkringens effektivitet

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

Fortsättning not 1. Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper

Portföljsäkring

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

8. Immateriella tillgångar

Andra immateriella tillgångar

Skandiabanken har andra immateriella tillgångar med bestämbar nyttjandeperiod vilka redovisas till anskaffningsvärde med avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar. Dessa tillgångar består av förvärvade och/eller egenutvecklade IT-system och programvaror som bedöms ha betydande värde för verksamheten under kommande år. Aktivering av egenupparbetade immateriella tillgångar efter 2016 förs om till bundet eget kapital. Avsatta belopp återförs till fritt eget kapital i takt med att de upptagna utvecklingsutgifterna skrivs av.

Immateriella tillgångar redovisas i balansräkningen endast om samtliga följande villkor uppfylls:

- Tillgången är identifierbar.
- Tillgångens anskaffningsvärde kan beräknas med tillräcklig tillförlitlighet.
- Tillgången kommer sannolikt att generera framtida ekonomiska fördelar.
- Skandiabanken har kontroll över tillgången i form av juridiska rättigheter.

Förväntad nyttjandeperiod varierar mellan fem och tio år. Utgifter som avser underhåll och/eller utveckling av befintliga system, redovisas som en kostnad i resultaträkningen.

9. Nedskrivningar av immateriella tillgångar

Det redovisade värdet av Skandiabankens immateriella tillgångar granskas vid varje balansdag eller om indikationer finns på värdenedgång för att bedöma om det föreligger någon indikation på en värdeminskning. Om sådan indikation finns, fastställs tillgångens återvinningsvärde, vilket är det högre av nettoförsäljningsvärdet och nyttjandevärdet. Vid fastställande av nyttjandevärdet diskonteras de förväntade framtida kassaflödena till nuvärde med en diskonteringsränta före skatt, som speglar den aktuella marknadsräntan och den risk som är hänförlig till tillgången. Om det inte går att fastställa väsentligen oberoende kassaflöden till en enskild tillgång ska tillgångarna vid prövning av nedskrivningsbehov grupperas till den lägsta nivå där det går att identifiera väsentligen oberoende kassaflöden – en så kallad kassagenererande enhet. En nedskrivning görs när tillgångens eller dess kassagenererande enhets redovisade värde överstiger återvinningsvärdet. Nedskrivningar kostnadsförs i resultaträkningen. I de fall bedömning görs att nedskrivningsbehov inte längre föreligger återförs nedskrivningen.

10. Avsättningar för pensionsförpliktelser

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

Förmånsbestämda pensionsplaner redovisas i enlighet med reglerna i RFR 2, Rådet för finansiell rapportering, där det framgår att reglerna i IAS 19 avseende förmånsbestämda pensionsplaner inte behöver tillämpas i juridisk person utan istället kan förenklingsregeln tillämpas. Förmånsbestämda planer redovisas därmed som avgiftsbestämda, vilket innebär att båda pensionsplanerna redovisas som kostnad i resultaträkningen i den takt pensionsrätten intjänas.

11. Övriga avsättningar

Övriga avsättningar redovisas i balansräkningen när Skandiabanken har en förpliktelse, legal eller informell, på grund av en händelse som har inträffat och när det är troligt att någon form av ekonomisk kompensation kommer att utgå för att reglera förpliktelsen och det beloppet kan uppskattas tillförlitligt. Om tidpunkten för den eventuella ekonomiska kompensationen är känd och överstiger ett år diskonteras beloppet.

12. Intäkts- och kostnadsredovisning

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

Ränteintäkter och räntekostnader

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

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

Provisionsintäkter och provisionskostnader

Betalningsförmedlingsprovisioner består av transaktionsbaserade avgifter vilka redovisas när transaktionen utförs.

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

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

Nettoresultat finansiella transaktioner

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

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

Personal- och pensionskostnader

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

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

Pensionskostnaderna består av pensionspremier för avgiftsbestämda och förmånsbestämda pensionsplaner.

Fortsättning not 1. Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper

13. Skatter

Inkomstskatter består av aktuell och uppskjuten skatt. Aktuell skatt redovisas avseende årets skattepliktiga resultat. Skandiabankens aktuella skatteskuld beräknas enligt de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade. Till aktuell skatt hör även justeringar av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder avser skatt vilka hänför sig till skattepliktiga temporära skillnader varmed avses skillnaden mellan en tillgångs eller skulds redovisade värde samt dess skattemässiga restvärde på balansdagen. Uppskjuten skatt redovisas enligt den så kallade balansräkningsmetoden, vilket innebär att uppskjutna skatteskulder och skattefordringar redovisas för alla skattepliktiga temporära skillnader. Uppskjutna skattefordringar redovisas dock endast då det är sannolikt att beloppen kan utnyttjas mot skattepliktiga överskott.

Det redovisade värdet på uppskjutna skattefordringar prövas vid varje bokslutstillfälle och reduceras med den del det inte längre är sannolikt att tillräckliga skattepliktiga överskott kommer att finnas tillgängliga för att utnyttjas helt eller delvis mot den uppskjutna skattefordran. Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur redovisade värden på tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade.

Aktuell skatt utgår med 20,6 procent under räkenskapsåret 2022.

Aktuell och uppskjuten skatt redovisas i resultaträkningen, Övrigt totalresultat eller direkt i Eget kapital beroende på hur den underliggande transaktionen redovisas.

Kvittning av aktuella skattefordringar och skatteskulder samt för uppskjutna skattefordringar och skatteskulder görs när lagstadgad rätt till kvittning föreligger.

14. Ställda säkerheter och eventalförpliktelser

Ställda säkerheter för egna skulder

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

Övriga ställda säkerheter

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

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

Eventalförpliktelser

Under eventalförpliktelser upptas förpliktelser som härrör från inträffade händelser men som inte uppfyller krav på att redovisas som skuld eller avsättning då det inte är troligt att ett utflöde kommer att krävas eller att förpliktelsen inte kan beräknas med tillräcklig tillförlitlighet. I de fall behov föreligger av ianspråktagande av garantiförbindelser, redovisas antingen en avsättning eller skuld i balansräkningen samt kostnad i resultaträkningen.

Åtaganden

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

15. Kassaflödesanalys

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

16. Koncernbidrag och aktieägartillskott

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

2. Räntenetto

	2022		2021	
	Ränta	Medel-ränta	Ränta	Medel-ränta
Utlåning till kreditinstitut ¹	9	0,77%	-1	-0,02%
Utlåning till allmänheten ²	1 588	1,76%	1 018	1,26%
Räntebärande värdepapper ³	100	0,90%	15	0,14%
Derivat ³	1	—	-1	—
Totala ränteintäkter	1 698	1,63%	1 031	1,09%
Skulder till kreditinstitut	-8	1,52%	-2	1,17%
In- och upplåning från allmänheten	-102	0,36%	-11	0,15%
Emitterade värdepapper ³	-499	0,98%	-118	0,25%
Derivat ³	-3	—	6	—
Efterställda skulder	-23	2,27%	-15	1,53%
Resolutionsavgift och insättningsgaranti	-62	—	-57	—
Övriga	0	0,00%	0	0,00%
Totala räntekostnader	-697	0,67%	-197	0,21%
Totalt	1 001	0,96%	834	0,88%

Ränteintäkter från finansiella instrument som inte värderas till verkligt värde via resultaträkningen uppgick till 1 631 (1 065) MSEK. Räntekostnader från finansiella instrument som inte värderas till verkligt värde via resultaträkningen uppgick till 697 (197) MSEK.

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

² Ränteintäkt avseende osäkra fordringar uppgick till 0 (0) MSEK.

³ Belopp korrigerat mellan rader för 2021.

3. Provisionsnetto

	2022	2021
Betalningsförmedlingsprovisioner	100	86
Värdepappersprovisioner	149	181
Övriga provisioner	3	2
Totala provisionsintäkter	252	269
Betalningsförmedlingsprovisioner	-66	-51
Värdepappersprovisioner	-18	-21
Övriga provisioner	0	0
Totala provisionskostnader	-84	-72
Totalt	168	197

Betalningsförmedlingsprovisioner härrör från finansiella tillgångar och skulder som inte värderas till verkligt värde och som inte ingår vid bestämmande av ränta enligt effektivräntemetoden.

Värdepappersprovisioner som härrör från förvaltningsverksamhet som innebär hållande eller investeringar av tillgångar för kunders räkning och som inte ingår vid bestämmande av ränta enligt effektivräntemetoden.

4. Nettoresultat av finansiella transaktioner

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

Totalt nettoresultat för Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat

	2022	2021
Orealiserat resultat redovisat via Övrigt totalresultat¹		
Omklassificeringar via Övrigt totalresultat till årets resultat för realiserade vinster och/eller förluster	-2	-2
Orealiserade värdeförändringar	-59	4
Totalt resultat i Övrigt totalresultat	-61	2

	2022	2021
Realiserat resultat i resultaträkningen²		
Omklassificeringar via Övrigt totalresultat till årets resultat för realiserade vinster och/eller förluster	2	2
Realiserat resultat direkt i resultaträkningen	-3	-3
Totalt realiserat resultat i resultaträkningen	-1	-1
Totalt	-62	1

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

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

5. Övriga rörelseintäkter

	2022	2021
Övriga intäkter från koncernföretag ¹	30	32
Övriga intäkter	0	1
Totalt	30	33

¹ För detaljerad information se not 37 Upplysningar om närstående.

6. Personalkostnader

	2022	2021
Löner och ersättningar	-149	-162
Pensionskostnader	-20	-20
Löneskatt	-5	-6
Sociala kostnader	-50	-54
Rörliga ersättningar ¹	-6	-8
Övriga personalkostnader	-9	-8
Totalt	-239	-258

¹ Med rörliga ersättningar avses resultatandelsstiftelsen Skandianen. Under 2021 avsattes 9 312 KSEK av vilka 7 693 KSEK utbetalades till stiftelsen 2022. Avseende 2022 har 7 426 KSEK reserverats.

	2022			2021						
	Kvinnor	Män	Totalt	Kvinnor	Män	Totalt				
Medelantalet anställda	146	54%	124	46%	270	146	53%	129	47%	275

	2022			2021						
	Kvinnor	Män	Totalt	Kvinnor	Män	Totalt				
Könsfördelning per 31 december										
Styrelse	4	57%	3	43%	7	4	50%	4	50%	8
Vd och andra personer i företagets ledning	3	33%	6	67%	9	3	33%	6	67%	9

2022	Grundlön/ Styrelse- och utskotts arvode	Rörlig ersätt- ning	Övriga för- måner och ersätt- ningar		Pen- sions- kostnad	Summa	2021	Grundlön/ Styrelse- och utskotts arvode	Rörlig ersätt- ning	Övriga för- måner och ersätt- ningar		Pen- sions- kostnad	Summa
Styrelseledamot Eva de Falck	600	—	—	—	—	600	Styrelseordförande Björn Fernström	700	—	—	—	—	700
Styrelseledamot Nicklas Ilebrand	370	—	—	—	—	370	Styrelseledamot Eva de Falck	412	—	—	—	—	412
Vd Johanna Cerwall	3 758	19	30	1 309	5 116	5 116	Styrelseledamot Nicklas Ilebrand	263	—	—	—	—	263
Övriga ledande befattningshavare (8 personer)	13 885	128	462	3 602	18 077	18 077	Vd Johanna Cerwall	3 738	25	23	1 209	4 995	4 995
Andra anställda som påverkar företagets risknivå (5 personer) ¹	4 475	171	72	844	5 562	5 562	Övriga ledande befattningshavare (8 personer)	10 056	202	286	2 292	12 836	12 836
Övriga anställda (256 personer) ²	125 886	5 489	4 152	13 958	149 485	149 485	Andra anställda som påverkar företagets risknivå (9 personer) ¹	7 015	224	83	1 362	8 684	8 684
Totalt	148 974	5 807	4 716	19 713	179 210	179 210	Övriga anställda (257 personer) ²	139 074	7 295	3 915	15 371	165 655	165 655
							Totalt	161 258	7 746	4 307	20 234	193 545	193 545

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

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

² Under året har 4 anställda fått en gratifikation i samband med anställning om totalt 71 (0) KSEK.

Styrelsearvodena avser stämmobeslutade arvoden från stämman 2021 till stämman 2022 och avser den externa styrelseordföranden och de externa styrelseledamöterna. De interna ledamöterna erhåller ej några arvoden.

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

² Under året har ingen anställd fått någon gratifikation i samband med anställning.

Fortsättning not 6. Personalkostnader

Ersättningspolicy

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

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

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

Risakanalys

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

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

Följande delar av ersättningsystemet är viktiga komponenter i riskanalysen:

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

Berednings- och beslutsprocess

I Skandiabanken finns ett ersättningsutskott. Ersättningsutskottet är ett permanent styrelseutskott bestående av två styrelseledamöter. I slutet av året var utskottets ledamöter Frans Lindelöw och Pia Marions (ordförande). Vd och ansvarig för lön och förmåner i Skandia är i den utsträckning ersättningsutskottet så begär, adjungerade. Ersättningsutskottet har haft fyra möten under året.

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

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

Ersättningens komponenter

Ersättningen utgörs av en eller flera av följande komponenter:

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

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

Lön och arvoden

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

Skandianen

Skandianen är en resultatandelsstiftelse där anställda kan erhålla ersättning. En årlig avsättning till Skandianen görs baserat på Skandias finansiella resultat på maximalt 125 procent av ett halvt prisbasbelopp. För 2022 kan avsättningen maximalt uppgå till 30 188 SEK per medarbetare. Ersättningen kan disponeras först det femte året efter intjänandeåret.

Tjänstepensioner till vd

Skandiabankens nuvarande vd har pensionsförmåner enligt FTP planens avdelning 1 (tjänstepensionsplanen inom försäkringsbranschen). Pensionsplanen är avgiftsbestämd. På fast årslön ovan 30 inkomstbasbelopp avsätts utöver FTP-planen en premie om 7 procent. Årets pensionskostnad i förhållande till pensionsgrundande ersättning uppgick till 35 (33) procent.

Tjänstepension till övriga ledande befattningshavare

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

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

Pensionskostnad i förhållande till pensionsgrundande lön

	2022		2021	
	Avgifts- bestämd	Förmåns- bestämd	Avgifts- bestämd	Förmåns- bestämd
Verkställande direktör	35%	—	33%	—
Andra ledande befattningshavare 8 (8) personer	26%	—	25%	—

Uppsägningsvillkor och avgångsvederlag

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

Fortsättning not 6. Personalkostnader

Avgångsvederlag

2022	KSEK	Verk- ställande ledning	Anställda som kan påverka företagets risknivå	Övriga anställda	Totalt
Kostnadsförda belopp avseende avgångsvederlag					
	Avgångsvederlag	—	—	858	858
	Antal personer	—	—	3	3

Årets utbetalda

	Avgångsvederlag	—	—	858	858
--	-----------------	---	---	-----	------------

Utfästa belopp:

	Avgångsvederlag	5 161	—	—	5 161
	Antal personer som omfattas av sådan utfästelse	5	—	—	5
	Högsta enskilda utfästa belopp	1 841	—	—	1 841

Högsta enskilda belopp som beviljats under året uppgick till 356 (331) KSEK.

Avgångsvederlag

2021	KSEK	Verk- ställande ledning	Anställda som kan påverka företagets risknivå	Övriga anställda	Totalt
Kostnadsförda belopp avseende avgångsvederlag					
	Avgångsvederlag	—	—	779	779
	Antal personer	—	—	6	6

Årets utbetalda

	Avgångsvederlag	—	—	779	779
--	-----------------	---	---	-----	------------

Utfästa belopp:

	Avgångsvederlag	5 024	—	—	5 024
	Antal personer som omfattas av sådan utfästelse	5	—	—	5
	Högsta enskilda utfästa belopp	1 796	—	—	1 796

Högsta enskilda belopp som beviljats under året uppgick till 331 (80) KSEK.

Lån

Skandiabanken erbjuder personalkrediter till anställda i Skandiabanken samt till andra koncernföretag inom Skandia. Personalkrediter beviljas upp till maximalt 35 prisbasbelopp vilket motsvarar 1,7 MSEK. Den anställda förmånsbeskattas fortlöpande med den av Skatteverket fastställda statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret, plus en procentenhet minus den avtalade räntan. Skandiabanken betalar sociala avgifter på förmånsräntan avseende de som är anställda i Skandiabanken.

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

Lån till personer i ledande ställning¹

KSEK	2022	2021
Styrelseledamöter samt styrelsesuppleanter i Skandiakoncernen	5 818	7 353
Verkställande direktörer samt vice verkställande direktörer i Skandiakoncernen	7 475	5 650
Övriga ledande befattningshavare i Skandiakoncernen varav styrelseledamöter samt styrelsesuppleanter i Skandiabanken	74 425	61 630
varav verkställande direktör i Skandiabanken	0	250
varav övriga ledande befattningshavare i Skandiabanken	2 604	2 637
	13 307	14 044

¹ Angivna lån har utfärdats av Skandiabanken. Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet eller borgen bortsett från övriga lån på 29 (86) KSEK samt 224 (139) KSEK i krediter utan säkerhet, till ett beviljat belopp av 1 430 (1 215) KSEK.

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

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

Anställda som kan påverka Skandiabankens risknivå

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

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

7. Övriga administrationskostnader

	2022	2021
Lokalkostnader	-33	-30
IT-kostnader	-76	-72
Arvoden och köpta tjänster	-291	-288
Telefon och porto	-5	-5
Drift- och transaktionskostnader	-65	-60
Övriga administrationskostnader	-5	-5
Totalt	-475	-460

I ovanstående belopp ingår utlagda tjänster inom Skandiakoncernen med -320 (-314) MSEK, se not 37 Upplysningar om närstående.

Kontrakterade lokalyror

Skandiabanken har inga hyresavtal för lokaler.

	2022	2021
Revisionskostnader		
Revisionsuppdrag¹		
- KMPG	-2	-2
Totalt revisionsuppdrag	-2	-2
Övriga uppdrag		
Övriga tjänster KPMG	0	0
Totala kostnader för övriga uppdrag	0	0

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

¹ Arvodet avser lagstadgad revision av årsredovisningen.

8. Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar

	2022	2021
Materiella tillgångar		
<i>Avskrivningar</i>		
- inventarier	0	0
Immateriella tillgångar		
<i>Avskrivningar</i>		
- immateriella tillgångar	-17	-17
Totalt	-17	-17

9. Övriga rörelsekostnader

	2022	2021
Marknadsrelaterade kostnader ¹	-24	-29
Totalt	-24	-29

¹ Avser främst marknadskommunikation, affärsstöd och varumärkesstrategi.

10. Kreditförluster, netto

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

11. Skatt

Följande komponenter ingår i skattekostnaden:	2022	2021
Aktuell skatt		
- Skatt på årets resultat	-92	-65
- Skatt på tidigare års resultat	0	0
Uppskjuten skatt hänförlig till temporära skillnader	-6	-1
Totalt	-98	-66
Samband mellan skattekostnad och redovisat resultat före skatt		
Redovisat resultat efter bokslutsdispositioner men före skatt	463	311
Skatt enligt gällande skattesats 20,6%	-95	-64
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader/ ej skattepliktiga intäkter	-3	-2
Totalt	-98	-66

Den effektiva skattesatsen uppgick till 21 (21)%.

12. Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker

	2022	2021
Sveriges riksbank, betalbart vid anfordran	1 722	278
Utländska centralbanker, betalbart vid anfordran	—	18
Totalt	1 722	296

13. Belåningsbara statsskuldförbindelser med mera

Utestående fordringar fördelade på motpart, netto bokfört värde	2022	2021
Svenska staten	917	1 147
Svenska kommuner	3 175	2 995
Totalt	4 092	4 142
Nominellt värde	4 044	4 073
Genomsnittlig återstående löptid, år	2,7	2,0
Genomsnittlig återstående räntebindningstid, år	0,1	0,1

14. Utlåning till kreditinstitut

Utestående fordringar fördelade på motpart, netto bokfört värde	2022	2021
Svenska kreditinstitut	225	364
Utländska kreditinstitut	54	51
Totalt	279	415
Utestående fordringar fördelade efter återstående löptid, netto bokfört värde	2022	2021
Betalbara på anfordran	279	415
Totalt	279	415
Genomsnittlig återstående löptid, år	0,0	0,0

15. Utlåning till allmänheten

	2022	2021
Upplupet anskaffningsvärde ¹	95 395	86 725
Reservering kreditförluster	-39	-27
Totalt	95 356	86 698

¹ Varav placering hos Riksgälden

	—	2 000
--	---	-------

Utlåning fördelat efter återstående löptid

Betalbara på anfordran	—	—
Högst 3 månader	68 752	64 797
Längre än 3 månader men högst 1 år	8 353	7 114
Längre än 1 år men högst 5 år	18 251	14 775
Längre än 5 år	0	12
Totalt	95 356	86 698

Genomsnittlig återstående löptid, år	0,7	0,7
--------------------------------------	-----	-----

Reserveringar för kreditförluster**Lånefordringar per stadie**

Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar före reserveringar, stadie 1	68 377	79 999
Reserveringar i stadie 1	-5	-3

Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar efter reserveringar i stadie 1	68 372	79 996
---	---------------	---------------

Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar före reserveringar, stadie 2	26 503	6 333
Reserveringar i stadie 2	-11	-5

Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar efter reserveringar i stadie 2	26 492	6 328
---	---------------	--------------

Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar före reserveringar, stadie 3	515	393
Reserveringar i stadie 3	-23	-19

Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar efter reserveringar i stadie 3	492	374
---	------------	------------

Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar efter reserveringar	95 356	86 698
--	---------------	---------------

Reservering för kreditförluster

Ingående balans	27	23
------------------------	-----------	-----------

Reserveringar i stadie 1

Ingående balans	3	5
------------------------	----------	----------

Ökning hänförlig till nya eller förvärvade lånefordringar	2	2
Minskning hänförlig till borttagna lånefordringar	-1	-1
Förändring i reservering hänförlig till förändringar i kreditrisk	1	-3
Förändring i reserveringar hänförliga till modifierade lånefordringar	0	0
Minskningar av reserveringar hänförliga till bortskrivna lånefordringar (konstaterade kreditförluster)	0	0
Övriga justeringar	0	0
Förändringar redovisade i resultaträkningen	2	-2

Utgående balans	5	3
------------------------	----------	----------

Fortsättning not 15. Utlåning till allmänheten

Reserveringar i stadie 2	2022	2021
Ingående balans	5	6
Ökning hänförlig till nya eller förvärvade lånefordringar	0	0
Minskning hänförlig till borttagna lånefordringar	-1	-1
Förändring i reservering hänförlig till förändringar i kreditrisk	7	0
Förändring i reserveringar hänförliga till modifierade lånefordringar	0	0
Minskningar av reserveringar hänförliga till bortskrivna lånefordringar (konstaterade kreditförluster)	0	0
Övriga justeringar		0
Förändringar redovisade i resultaträkningen	6	-1
Utgående balans	11	5
Reserveringar i stadie 3		
Ingående balans	19	12
Ökning hänförlig till nya eller förvärvade lånefordringar		
Minskning hänförlig till borttagna lånefordringar	-2	-1
Förändring i reservering hänförlig till förändringar i kreditrisk	6	10
Förändring i reserveringar hänförliga till modifierade lånefordringar	3	0
Minskningar av reserveringar hänförliga till bortskrivna lånefordringar (konstaterade kreditförluster)	-3	-2
Övriga justeringar	0	0
Förändringar redovisade i resultaträkningen	4	7
Omklassificeringar	0	0
Utgående balans	23	19
Utgående balans reserver	39	27

De absoluta nivåerna för reserveringar i stadie 1 och 2 beror på de underliggande riskmodellerna (PD - fallissemangsannolikhet och LGD - förlust givet fallissemang) samt kombinationen av makroprojektionerna och sannolikhetsfördelningen mellan scenarierna. Skandiabanken har relativt låga PD-nivåer, baserat på historik samt makroekonomiska scenarios, vilken resulterar i relativt låga reserveringar även om de givet IFRS9 stiger vid ett försämrat makroekonomiskt läge.

Skandiabanken har en fortsatt god kreditkvalité i såväl nyutlåning som portfölj för bostadsutlåning, även nu när räntor har stigit och bostadspriser har fallit från toppen. Sett till helåret är det tre huvudsakliga effekter som driver upp reserveringarna. (1) Justeringar i makrosenariot och viktning givet den makroekonomiska utvecklingen med fallande bostadspriser och högre räntenivå vilket leder till ökade reserveringar i stadie 1 och 2. (2) Reserveringar i Stadie 3, en stor andel av de kunder som klassats som stadie 3 kommer från att de vid något tillfälle har fått amorteringsfrihet. (3) Ökande volymer av utlåning.

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 jämviktssläge 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. Basscenariot är utöver bostadspriser gemensamt med Skandia Liv. Per den 31 december 2022 var sannolikheterna för respektive scenario 50% för basscenariot, 20% för förbättrad konjunktur, 5% för kraftigt förbättrad konjunktur, 20% för försämrad konjunktur samt 5% för kraftigt försämrad konjunktur. De främsta makroekonomiska drivarna är räntenivå, bostadspriser, Sveriges BNP samt arbetslöshet.

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

De makroekonomiska prognosernas påverkan på förväntade kreditförluster (ECL) baseras på historiska förlustnivåer och makroekonomiska förhållanden. Den makroekonomiska effekten på ECL består av en kombination av både kvantifierade och expertbaserade metoder och är inbyggda i både fallissemangsannolikhet (PD) modellerna och förlustandel givet fallissemang (LGD) modellen och utgör sammantaget den totala påverkan ECL. Känslighetsanalysen visar på resultatet av förändringar i makroekonomiska prognoser, se avsnitt nedan. PD-dimensionens påverkan bygger på en multiplikator som baseras på avvikelser från utvecklingsperiodens genomsnittliga nivå. Beräknat genomsnitt uppgick till 3,4% för BNP-tillväxt, 1,92% för Stibor 3 månader och 7,6% för arbetslöshet i perioden som metoden är utvecklad på.

Känslighetsanalys för kreditförluster

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

För att beakta osäkerheten i den makroekonomiska utvecklingen skapas 5 makroekonomiska scenarier. Varje scenario har en fastställd sannolikhet att inträffa som i kombination producerar en makroekonomiskt förväntad förlust. I känslighetsanalysen antas sannolikheterna i den förbättrade makroekonomiska prognosen vara 90% respektive 10% för scenarierna förbättrad konjunktur samt kraftigt förbättrad konjunktur. I den försämrade makroekonomiska prognosen åsätts scenarierna försämrad konjunktur samt kraftigt försämrad konjunktur sannolikheterna 90% respektive 10%. Prognoser på makroekonomiska faktorer påverkar förflyttningar mellan stadie 1 och stadie 2 samt de underliggande variablerna som används för beräkningen av förväntade förluster. Prognosernas osäkerhet genererar därmed en osäkerhet i beräkningen av förväntade kreditförluster. Motsvarande beräkning sker inte för övriga lån.

2022 Reservering kreditförluster	Reservering kreditförluster känslighetsanalys	Procentuell förändring mot rapporterad reserv
39	Förbättrad makroekonomisk prognos	-10,45%
	Försämrad makroekonomisk prognos	19,33%
27	Förbättrad makroekonomisk prognos	-10,11%
	Försämrad makroekonomisk prognos	9,05%

16. Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk

	2022	2021
Ingående balans	-86	34
Värdeförändring av säkrad post	-980	-120
Utgående balans	-1 066	-86

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

17. Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat	2022	2021
Emitterade av andra låntagare	7 571	5 188
Totalt	7 571	5 188

Emittenter		
Svenska kreditinstitut	3 517	2 797
Utländska kreditinstitut	4 054	2 391
Totalt	7 571	5 188

Återstående löptid	2022	2021
Högst 1 år	1 362	469
Längre än 1 år men högst 5 år	6 209	4 719
Totalt	7 571	5 188

Genomsnittlig återstående löptid, år	2,5	2,5
Genomsnittlig återstående räntebindningstid, år	0,1	0,2
varav noterade värdepapper	7 571	5 188
varav onoterade värdepapper	—	—
Innehavet är ställt som säkerhet till förmån för Sveriges Riksbank	4 227	4 155

19. Immateriella tillgångar

Andra immateriella tillgångar	2022			2021		
	Egen-utvecklade IT-system	Övriga immateriella tillgångar	Summa	Egen-utvecklade IT-system	Övriga immateriella tillgångar	Summa
Anskaffningsvärde						
Anskaffningsvärde vid årets början	434	—	434	434	5	439
Avyttring under året	—	—	—	—	-5	-5
Anskaffningsvärde vid årets utgång	434	—	434	434	—	434
Akkumulerade av- och nedskrivningar						
Akkumulerade av- och nedskrivningar vid årets början ¹	-379	—	-379	-363	-5	-368
Akkumulerade avskrivningar för årets avyttringar	—	—	—	—	5	5
Årets avskrivningar	-17	—	-17	-16	—	-16
Akkumulerade av- och nedskrivningar vid årets utgång	-396	—	-396	-379	—	-379
Netto redovisat värde	38	—	38	55	—	55

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

Förväntad nyttjandeperiod är 5 år för förvärvade it-system och 10 år för egenutvecklade IT-system.

18. Aktier och andelar m.m.

Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	2022	2021
Noterade aktier och andelar	0	0
Onoterade aktier och andelar ¹	40	34
Totalt	40	34

Finansiella tillgångar till verkligt värde via övrigt totalresultat	2022	2021
Onoterade aktier och andelar ¹	10	8
Totalt	10	8

Totalt	50	42
---------------	-----------	-----------

¹ Jämförelsetalen för 2021 har korrigerats.

20. Uppskjutna skattefordringar

	2022	2021
Uppskjutna skattefordringar netto ¹	13	6
¹ Uppskjutna skattefordringar netto, med förändringar redovisade i resultaträkningen, fördelat på slag av temporär skillnad	2022	2021
Uppskjutna skulder för finansiella instrument	-7	-1
Uppskjutna skattefordringar för pensionsskuld	10	10
Uppskjutna skattefordringar för avsättningar	2	3
Totalt	5	12
Uppskjutna skattefordringar netto redovisade i Övrigt totalresultat, fördelat på slag av temporär skillnad		
Uppskjutna skatteskulder för orealiserade vinster/förluster för finansiella skulder värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat	8	-6
Totalt	8	-6
Totalt	13	6

21. Övriga tillgångar

	2022	2021
Fondlikvidfordringar	72	112
Derivatinstrument ¹	1 117	106
Kundfordringar	3	3
Fordringar på koncernföretag	7	9
Övrigt	3	8
Reservering för sannolika kundförluster	-3	-2
Totalt	1 199	236

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

22. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2022	2021
Upplupna räntor	129	28
Reservering kreditförluster räntor	0	0
Övriga upplupna intäkter	28	35
Förutbetalda kostnader	10	9
Totalt	167	72

23. Skulder till kreditinstitut

Utestående skulder fördelade på motpart, netto bokfört värde	2022	2021
Svenska kreditinstitut	844	64
Utländska kreditinstitut	0	0
Totalt	844	64
Utestående skulder fördelade efter återstående löptid, netto bokfört värde		
Betalbara på anfordran	844	64
Totalt	844	64
Genomsnittlig återstående löptid, år	0,0	0,0

24. In- och upplåning från allmänheten

Inlåning fördelad efter återstående löptid, bokfört värde	2022	2021
Betalbara vid anfordran	45 178	44 934
Högst 3 månader	16	24
Längre än 3 månader men högst 1 år	195	62
Längre än 1 år men högst 5 år	50	75
Totalt	45 439	45 095
Genomsnittlig återstående löptid, år	0,0	0,0

Ingen upplåning från allmänheten föreligger på balansdagen.

25. Emitterade värdepapper m.m.

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

¹ Diskonteringsinstrument redovisas inklusive upplupen ränta per balansdagen.

Skandiabanken emitterar och återköper egna emitterade skuldinstrument som ett led i finansieringen av verksamheten. Under året omsattes:

	2022	2021
Emitterat under året	22 075	13 460
Återköp	-4 205	-1 729
Förfallit	-7 370	-6 183
Värdeförändring av säkrad post	-32	-14
Förändring upplupet anskaffningsvärde	0	85
Årets förändring	10 468	5 619

26. Övriga skulder

	2022	2021
Fondlikvidskulder	46	86
Derivatinstrument ¹	31	9
Leverantörsskulder	8	9
Moms och andra skatter	26	26
Skulder till koncernföretag	31	47
Övrigt	48	61
Totalt	190	238

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

27. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2022	2021
Upplupna räntor	289	55
Upplupna personalkostnader	28	42
Övriga upplupna kostnader	8	6
Totalt	325	103

28. Avsättningar

	2022	2021
Avsättningar för pensionsförpliktelser	12	12
Övriga avsättningar	1	1
Totalt	13	13

	2022	2021
Avsättningar för pensionsförpliktelser		
Ingående balans	12	11
Årets upplösningar/avsättningar	0	1
Utgående balans	12	12

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

För ytterligare information om redovisning av förmånsbestämda pensionsplaner, se not 6 Personalkostnader. Skandiabankens pensionsplaner tryggas genom betalning av försäkringspremier, främst till Skandia Liv. Pensionsplanerna utgörs främst av pensionsförmåner som framgår i kollektivavtalet gällande planen för tjänstepensionsförsäkring för tjänstemän i försäkringsbranschen, FTP-planen, samt i viss grad av tillkommande pensionsförmåner för högre befattningshavare. Pensionsplanerna omfattar i huvudsak ålderspension, sjukpension och familjepension.

Pensionsåtaganden som säkerställts genom företagsägda kapitalförsäkringar redovisas inte som skuld i balansräkningen. Värdet på dessa pensionsåtagande motsvaras av försäkringskapitalet på kapitalförsäkringarna. Kapitalförsäkringarna redovisas, i konsekvens med redovisningen av pensionsåtagandena som säkerställts genom kapitalförsäkringarna, inte som tillgång i balansräkningen. Kapitalförsäkringarna är pantsatta till förmån för de pensionsberättigade och är därmed upptagna som ställda säkerheter. Värdet på de ställda säkerheterna, 48 (49) MSEK, motsvarar försäkringskapitalet på kapitalförsäkringarna. Vid inbetalning av kapitalförsäkringar redovisas premien som en pensionskostnad. Löneskatt har reserverats i balansräkningen på pensionsåtaganden som säkerställts genom företagsägda kapitalförsäkringar. I resultaträkningen består kostnaderna av pensionspremier för avgiftsbestämda och förmånsbestämda pensionsplaner samt därtill hörande löneskatt.

Övriga avsättningar

	2022	2021
Reserveringar för åtaganden^{1,2}		
Ingående balans	1	2
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	0	-1
Utgående balans	1	1

¹ Se not 30 för upplysningar kring åtaganden.

² Reserveringar för åtaganden ligger i Stadie 1.

29. Efterställda skulder

	2022	2021
Nedskrivningsbar skuld ¹	500	500
Tidsbundna förlagslån	500	500
Totalt	1 000	1 000

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

	2022	2021
Nedskrivningsbar skuld		
Nominellt belopp	500	500
Räntevillkor	3 mån Stibor +0,85%	3 mån Stibor +0,85%
Förfallodag	2024-12-30	2024-12-30
Förlagslån		
Nominellt belopp	500	500
Räntevillkor	3 mån Stibor +2,25%	3 mån Stibor +2,25%
Förfallodag	2029-12-28	2029-12-28

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

ANDRA UPPLYSNINGAR

30. Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

Säkerheter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder	2022	2021
Ställda säkerheter för säkerställda obligationer – bostadskrediter ¹	64 942	50 950
Totalt	64 942	50 950

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

Övriga ställda panter och jämförliga säkerheter	2022	2021
Obligationer pantsatta hos Sveriges riksbank ¹	4 227	4 155
Kontanta medel ²	70	190
Kapitalförsäkringar ställda som säkerhet för pensionsåtaganden ³	48	49
Totalt	4 345	4 394

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

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

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

³ I Skandiabanken finns pensionsåtaganden som inte tagits upp i balansräkningen uppgående till 48 (49) MSEK som täcks av värdet av företags-ägda kapitalförsäkringar.

Åtaganden	2022	2021
Outnyttjad del av beviljad räkningsskredit	1 717	1 754
Beviljade men ej utbetalade krediter	10 164	12 223
Totalt	11 881	13 977

Samtliga åtaganden upptas till nominella belopp.

31. Klagomål och tvister

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

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

Per den 31 december 2022 respektive 2021 förelåg inga avsättningar.

32. Information om kapitaltäckning

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet	2022	2021
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital	5 230	4 658
Primärkapital	5 230	4 658
Totalt kapital	5 730	5 158
Riskvägda exponeringsbelopp		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	28 130	24 794
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kärnprimärkapitalrelation	18,6%	18,8%
Primärkapitalrelation	18,6%	18,8%
Total kapitalrelation	20,4%	20,8%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	1,5%	1,5%
<i>varav: kärnprimärkapital</i>	0,8%	0,8%
<i>varav: ska utgöras av primärkapital</i>	1,1%	1,1%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen	9,5%	9,5%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå	—	—
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	1,0%	0,0%
Systemriskbuffert	—	—
Buffert för globalt systemviktigt institut	—	—
Buffert för andra systemviktiga institut	—	—
Kombinerat buffertkrav	3,5%	2,5%
Samlade kapitalkrav	13,0%	12,0%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	10,9%	11,4%
Bruttosoliditetsgrad		
Totalt exponeringsmått	112 228	99 351
Bruttosoliditetsgrad	4,7%	4,7%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)		
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	—	—
<i>varav: kärnprimärkapital</i>	—	—
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen	3,0%	3,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)		
Krav på bruttosoliditetsbuffert	—	—
Samlat bruttosoliditetskrav	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot		
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	12 163	11 125
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	4 422	4 140
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	201	140
Totala nettolikviditetsutflöden (Justerat värde)	4 232	4 103
Likviditetstäckningskvot	287%	271%
Stabil nettofinansieringskvot		
Total tillgänglig stabil finansiering	98 654	87 758
Totalt behov av stabil finansiering	74 074	64 940
Stabil nettofinansieringskvot	133%	135%

Fortsättning not 32. Information om kapitaltäckning

	2022	2021
Sammansättning av kapitalbas		
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400
Balanserade vinstmedel	4 615	4 118
Akkumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	-48	2
Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	365	245
Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	5 332	4 765
Ytterligare värdejusteringar	-11	-9
Immateriella tillgångar	-38	-55
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-13	-6
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-40	-37
Förluster för innevarande år	—	—
Andra regulatoriska justeringar*	0	0
Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-102	-107
Kärnprimärkapital	5 230	4 658
Övrigt primärkapital: Instrument		
Övrigt primärkapital före regulatoriska justeringar	—	—
Övrigt primärkapital: regulatoriska justeringar	—	—
Summa regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital	—	—
Övrigt primärkapital	—	—
Primärkapital¹	5 230	4 658
Supplementärkapital: instrument och avsättningar		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	500	500
Kreditriskjusteringar	—	—
Supplementärkapital före regulatoriska justeringar	500	500
Supplementärkapital: regulatoriska justeringar		
Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital	—	—
Supplementärkapital²	500	500
Totalt kapital	5 730	5 158
Totalt riskvägt exponeringsbelopp⁴	28 130	24 794
Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar		
Kärnprimärkapitalrelation ⁵	18,6%	18,8%
Primärkapitalrelation ⁶	18,6%	18,8%
Total kapitalrelation ⁷	20,4%	20,8%
Institutets samlade krav på kärnprimärkapital ⁸	8,9%	7,8%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,0%	0,0%
varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	0,8%	0,8%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av minimikapitalkraven ⁹	10,9%	11,4%
Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)		
Direkta och indirekta innehav av kapitalbas och kvalificerade skulder i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp under tröskelvärdet på 10%, netto efter godtagbara korta positioner)	50	41

* Avdrag för otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar

Fortsättning not 32. Information om kapitaltäckning

	2022	2021
Totala riskvägda exponeringsbelopp		
Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	8 706	6 918
varav schablonmetoden	1 659	1 282
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	1	2
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	7 046	5 634
Motpartsrisk	29	93
varav ursprunglig åtagandemetod	29	93
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—
Avvecklingsrisk	—	—
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	43	35
varav schablonmetoden	43	35
Operativ risk	2 103	1 918
varav basmetoden	2 103	1 918
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR	17 249	15 830
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	28 130	24 794
Totala kapitalbaskrav		
Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	697	554
varav schablonmetoden	133	103
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	0	0
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	564	451
Motpartsrisk	2	7
varav ursprunglig åtagandemetod	2	7
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—
Avvecklingsrisk	—	—
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	3	3
varav schablonmetoden	3	3
Operativ risk	168	153
varav basmetoden	168	153
Ytterligare kapitalkrav enligt Artikel 458 CRR	1 380	1 267
Totalt minimikapitalbaskrav	2 250	1 984

Bruttosoliditetskrav

Bankens bruttosoliditetskrav (inklusive pelare 2-vägledning) delas upp i upp i kapitalbaskrav enligt pelare 1, kapitalbaskrav enligt pelare 2 samt en pelare 2-vägledning. Kapitalbaskravet enligt pelare 1 uppgår till 3,0 procent. Utöver kapitalbaskravet enligt pelare 1 har Finansinspektionen, i sin senaste ÖUP, underrättat banken om en pelare 2-vägledning om 0,9 procent.

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

	2022		2021	
	MSEK	% av totalt exponeringsmått	MSEK	% av totalt exponeringsmått
Bruttosoliditetskrav¹¹				
Kapitalbaskrav enligt pelare 1	3 367	3,0%	2 981	3,0%
Särskilt kapitalbaskrav enligt pelare 2	—	—	—	—
Bruttosoliditetsvägledning enligt pelare 2	1 010	0,9%	894	0,9%
Total bruttosoliditetskrav och pelare 2-vägledning	4 377	3,9%	3 875	3,9%
Primärkapital	5 230	4,7%	4 658	4,7%

Fortsättning not 32. Information om kapitaltäckning

Specifikation av kapitalbaskrav för kreditrisker

	2022-12-31		2021-12-31	
	Risikvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Risikvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Kreditrisk som redovisas enligt internmetoden				
Exponeringar mot hushåll	7 046	564	5 634	451
- varav exponeringar mot bostadskrediter	7 046	564	5 634	451
Övriga motpartslösa tillgångar	1	0	2	0
Totala exponeringar som redovisas enligt internmetoden	7 047	564	5 636	451

Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker

31 december

Exponeringsklasser	2022		2021	
	Risikvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav ¹⁰	Risikvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav ¹⁰
1 Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0
2 Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
6 Exponeringar mot institut	303	24	167	14
varav motpartsrisk	29	2	93	7
7 Exponeringar mot företag	283	23	310	25
varav motpartsrisk	0	0	0	0
8 Exponeringar mot hushåll	302	24	350	28
10 Fallande exponeringar	6	1	3	0
12 Exponeringar i form av säkerställda obligationer	742	59	501	40
15 Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	2	0	3	0
16 Aktieexponeringar	50	4	41	3
Totala exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	1 688	135	1 375	110
Totala risikvägda tillgångar och minimikapitalbaskrav	8 735	699	7 011	561

Definitioner och begrepp

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Fortsättning not 32. Information om kapitaltäckning

Riskbaserat kapitalkrav

Bankens riskbaserade kapitalkrav (inklusive pelare 2-vägledning) delas upp i kapitalbaskrav enligt pelare 1, kapitalbaskrav enligt pelare 2, kombinerat buffertkrav samt en pelare 2-vägledning. 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 31 december 2022 till 4 218 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 5 730 MSEK. Utöver bankens riskbaserade kapitalkrav beräknas kvartalsvis bankens internt bedömda kapitalbehov med stöd av interna Economic Capital-modeller. Per den 31 december 2022 uppgick bankens internt bedömda kapitalbehov till 1 018 (826) MSEK. Det internt bedömda kapitalbehovet kan inte jämföras med det riskbaserade kapitalkravet som framgår av tabellen eller med det riskbaserade kapitalkrav som Finansinspektionen offentliggör kvartalsvis.

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

¹ Riskexponeringsbelopp.

Fortsättning not 32. Information om kapitaltäckning

Tillämpade regelverk

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

Skandiabanken tillämpar IRK-metod för beräkning av kapitalbaskrav för bostadskrediter, vilket avser hushållsexponeringar med säkerhet i bostadsfastighet, och motpartslösa tillgångar. För övriga kreditexponeringar tillämpas schablonmetoden. Kreditrisk beräknas på alla tillgångsposter i och utanför balansräkningen som inte dras av från kapitalbasen. Kapitalbaskrav för valutakursrisk omfattar samtliga poster i och utanför balansräkningen värderade till aktuellt marknadsvärde samt omräknade till svenska kronor enligt balansdagkurs. Kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk beräknas enligt schablonmetoden och avser positioner i OTC-derivat som inte clearas av en kvalificerad central motpart. Kapitalbaskrav för operativ risk beräknas enligt basmetoden vilket innebär att kapitalbaskravet utgör 15 procent av genomsnittet för de tre senaste räkenskapsårens rörelseintäkter. Kapitalbaskrav för handelslager beräknas enligt reglerna för kreditrisk. Det kombinerade buffertkravet uppgår till 3,5 procent av riskexponeringsbeloppet och består av en kapitalkonserveringsbuffert (2,5 procent) och en kontracyklisk buffert (1,0 procent).

Årsöverskottet per den 31 december 2022 har räknats in i kapitalbasen och verifierats av externa revisorer.

Upplysningar i denna not lämnas i enlighet med tillsynsförordningen samt förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt FFFS 2014:12. Detaljerade uppgifter enligt dessa regelverk återfinns i bankens Pelare 3-rapport.

Rapporten i sin helhet nås via Skandias hemsida, www.skandia.se, Om oss, Om Skandia, Finansiell information, Skandiabanken, Information om kapitaltäckning & riskhantering, 2022, 2022-12 Årlig information – kapitaltäckning och riskhantering.

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

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

Strategi, metoder och processer för kapitalstyrning

Banken ska upprätthålla ett kapital som till belopp, slag och fördelning är tillräckligt för att täcka arten och nivån på de risker som banken är eller kan komma att bli exponerat för. Per den 31 december 2022 bedöms kapitalet tillräckligt för att täcka dessa risker. Bankens totala kapitalkrav delas upp i kapitalbaskrav enligt pelare 1, kapitalbaskrav enligt pelare 2, kombinerat buffertkrav samt vägledning enligt pelare 2.

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

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

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

33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

33.1 Mål och policy

All affärsverksamhet är riskexponerad och Skandiabankens mål och policy är att begränsa påverkan av dessa risker på resultatet. Skandiabankens riskbenägenhet är låg och all volymtillväxt sker under kontrollerat och medvetet risktagande. Den riskhantering som tillämpas har som uppgift 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.

Trots makroekonomisk omställning med ökad räntenivå och bostadspriser som har fallit har riskutvecklingen för solvens, finansiella (kreditrisk, motpartsrisk, likviditetsrisk och marknadsrisk) och icke-finansiella risker (operativa, affärsrisk och strategisk risk) har varit stabil under året och i enlighet med förväntansbild.

33.2 Intern styrning och kontroll

Styrelse

Skandiabankens styrelse har det yttersta ansvaret för Skandiabankens risknivå och bedömning av kapitalbehov. Styrelsen anger riktlinjer till vd angående riskstyrning och riskhantering, riskkontroll, rapportering med mera genom utfärdande av policyer och instruktioner. Styrelsen är därmed den yttersta ägaren av Skandiabankens riskhanteringssystem och ska se till att Skandiabanken har en god intern styrning och kontroll. En stor del av styrelsens arbete förbereds i styrelseutskottet, framförallt i risk- och revisionsutskottet. Utskottet är tillsatta för att, inom specificerade ramar, granska vissa områden såsom finansiell rapportering, riskhantering och riskkontroll samt intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) och införa styrelsemöten bereda ärenden inom dessa områden. Utöver risk- och revisionsutskottet finns ett ersättningsutskott.

Styrelsens risk- och revisionsutskott

Utskottet ska, för styrelsens räkning, granska ledningens rekommendationer avseende riskhantering och riskkontroll, särskilt i fråga om strukturen och implementeringen av Skandiabankens riskramverk, den interna kontrollens kvalitet och effektivitet, riskapitlimiter, riskprofiler och kapitalplaneringsprocessen, såväl som resultatet av bankens IKLU. Utskottet ska även bistå styrelsen vid fullgörandet av styrelsens skyldigheter att fortlöpande bedöma Skandiabankens ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Utskottet ska fatta beslut i sådana frågor som styrelsen har delegerat till utskottet.

Vd och vd-kommittéer

Skandiabankens vd har det övergripande operativa ansvaret för styrning, hantering och kontroll av Skandiabankens risker och svarar för rapportering till styrelsen. Vd ansvarar för att förmedla och implementera styrelsens synsätt avseende riskhantering och riskkontroll samt säkerställa att det finns en implementerad och väl fungerande internkontroll inom organisationen. Utifrån styrelsens övergripande styrdokument utfärdar vd mer detaljerade instruktioner för den operativa styrningen, hanteringen och kontrollen av Skandiabankens risker. Vd har även, genom organisationen delegerat delar av sitt operativa ansvar för riskhantering till bolagets enhetschefer. Den övergripande riskhanteringen och kontrollen sker under vds ledning.

ALCO (Asset and Liability Committee)

Vd har upprättat denna kommitté för att analysera, bevaka och styra Bankens riskexponering avseende solvensrisk, likviditetsrisk, kreditrisk och marknadsrisk. I detta ingår att säkerställa att riskexponeringen är och kan hållas inom riskapititen samtidigt som en god avkastning möjliggörs. Kommittén har vidare uppdraget att bereda frågor inför styrelsen risk- och revisionsutskott, såsom kapital- och finansieringsplan, förändringar av riskapitit och limiter, intern kapital- och likviditetsutvärdering, återhämtningsplan och förändringar av IRK-systemet. Ledamöter i kommittén är vd, CFO, CRO och Chefsjurist. Chef Treasury och Gruppchef Kapital och Likviditet i Skandia Liv ska vara ständigt adjungerade vid alla sammanträden. Kommittén ska sammanträda löpande, minst 6 gånger varje kalenderår, eller så ofta som behövs. Kommittén har under 2022 haft sju möten.

Riskkommittén

Vd har upprättat denna kommitté för att bistå Bankens vd och CRO med att ge en samlad bild av Bankens, nuvarande och framtida, riskbild med fokus på de väsentligaste riskerna under normala och ogynnsamma förhållanden. Kommittén ska löpande diskutera och utmana den samlade riskbilden, med särskilt fokus mot operativa risker samt ramverksfrågor. Se även om ALCO ovan. Kommittén har vidare uppdraget att bereda frågor inför styrelsen risk- och revisionsutskott (RRU). Riskkommitténs ledamöter är vd, CRO, CCO och övriga bankledningsmedlemmar. Riskchef i Skandia Liv är ständigt adjungerad. Kommittén ska ha minst fyra möten årligen. Kommittén har under 2022 haft fyra möten.

Riskfunktionen

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

Funktionen för regelefterlevnad (Compliance)

Funktionen för regelefterlevnad (Compliance) är ansvarig för att identifiera, bedöma, kontrollera och rapportera risker för bristande regelefterlevnad avseende den tillståndspliktiga verksamheten. Funktionen lämnar råd och stöd i regelefterlevnadsrelaterade frågor till styrelsen och olika befattningshavare i Bolaget. Det uppföljande arbetet inom funktionen utgår från en riskbaserad årsplan beslutad av RRU. Styrelsen får årsvis, och RRU kvartalsvis, skriftliga rapporter från funktionen avseende Bolagets regelefterlevnad. Bolagets Chief Compliance Officer, som ansvarar för funktionen, närvarar vid de möten då dessa rapporter behandlas. Bolagets Chief Compliance Officer är anställd i Bolaget, direkt underställd den verkställande direktören och rapporterar löpande till denne om Bolagets regelefterlevnad. Styrelsen beslutar om interna regler som reglerar funktionens närmare ansvarsområden, arbetsuppgifter och rapporteringsrutiner. Styrelsen i Bolaget ansvarar för att utnämna, löpande utvärdera och entlediga Bolagets Chief Compliance Officer.

Internrevision

Till hjälp i uppföljningen av verksamheten har styrelsen internrevisionsfunktionen som är oberoende i förhållande till verksamheten. Skandiabankens internrevision är direkt underställd styrelsens risk- och revisionsutskott och är organisatoriskt separerad från verksamheten. Internrevisionens arbete är riskbaserat och utförs enligt en flerårig revisionsplan som fastställs av styrelsen. Arbetet omfattar att granska och utvärdera systemet för och effektiviteten i den interna styrningen och kontrollen, inklusive risk- och regelefterlevnadsfunktionerna. Samordning sker med bolagets externa revisorer och övriga centrala funktioner. Internrevisionsfunktionen utövar även oberoende granskning inom penningtvätsområdet. Chefen för internrevision rapporterar direkt till styrelsen, avger periodiska rapporter till styrelsen samt informerar vd löpande. Rapporter till styrelse och vd omfattar såväl resultat av granskningar som rekommendationer till följd av granskningar.

Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU)

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

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

33.3 Fördelning av risk- och kontrollansvar – tre försvarslinjer

Intern kontroll

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

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

Nedan presenteras en översikt av uppgifter och ansvar inom respektive försvarslinje.

Verksamhetens ansvar – första försvarslinjen

De operativa affärsenheterna utgör första försvarslinjen, vilket innebär att affärsenheterna själva ansvarar för styrning av verksamheten och hantering av de risker som finns i denna. De operativa affärsenheterna har med andra ord det fulla ansvaret för verksamhetsstyrning och de risker som uppkommer i den egna verksamheten.

I de operativa affärsenheternas ansvar ligger i huvudsak att genomföra riskinventering (inklusive risker hänförliga till bristande regelefterlevnad), rapportera och hantera risker och överträdelser av internt eller externt regelverk, värdering och mätning av dessa risker, samt implementera styrdokument för affärsenheten och löpande se till att externa och interna regler efterlevs.

Skandiabankens funktioner i andra försvarslinjen

Den andra försvarslinjen ansvarar för självständig uppföljning av risker och regelefterlevnad samt för en samlad analys och rapportering av Skandiabankens risker. Andra försvarslinjen upprätthåller principer och ramverk för första linjens riskhantering samt genomför oberoende validering av metoder och modeller för riskmätning och kontroll. Den andra försvarslinjen ska även utmana första linjens arbete. Organisationen och styrningen av verksamheten och personerna i den andra försvarslinjen får inte heller utformas på ett sådant sätt att den äventyrar eller riskerar att äventyra kraven på självständighet och oberoende.

Skandiabankens andra försvarslinje består av funktionen för riskkontroll och funktionen för regelefterlevnad. Bolagets styrelse antar policyer som bland annat reglerar dessa funktioners/rollers närmare ansvarsområden, arbetsuppgifter och rapporteringsrutiner.

Skandiabankens funktion i tredje försvarslinjen

Tredje försvarslinjen är den del av verksamheten som ansvarar för att det utförs en oberoende utvärdering (granskning) av arbetet inom såväl första som andra försvarslinjen. Internrevisionsfunktionen utgör den tredje försvarslinjen.

Internrevisionsfunktionen är en funktionellt oberoende, granskande och till viss del rådgivande funktion, som har till uppgift att utvärdera och därigenom förbättra verksamheten i Skandiabanken. Internrevisionsfunktionen är direkt underställd Skandiabankens styrelse och är organisatoriskt helt separerad från Skandiabankens övriga verksamhet.

Skandiabankens styrelse antar en policy om internrevision som bland annat anger funktionens ansvarsområden, arbetsuppgifter och rapporteringsrutiner.

33.4 Kreditrisk och kreditkvalitet

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

Styrning av kreditrisk

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

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

Hantering och mätning av kreditrisk

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

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

Risken hanteras genom att samtliga kreditansökningar prövas genom en bedömning av kredit sökandens återbetalningsförmåga och finansiella ställning, värdering av kredit sökande genom kredit scoring samt en värdering av erhållen säkerhet. Risken hanteras vidare genom att hänsyn tas till motpartens samlade engagemang inklusive eventuella medlåntagares engagemang.

Hantering av kreditrisker för hushållsexponeringar syftar till att reducera kreditförlusterna och målsättningen är att kreditrisken ska motsvara riskapiten som Skandiabanken har för kreditrisk. I tabell 1, Kreditriskexponeringar brutto och netto framgår den låga kreditrisken för utlåning till allmänheten, exklusive utlåning till Riksgälden och före marknadsvärderade säkerheter uppgick kreditexponeringen till 95 (85) mdr kronor och efter säkerheter uppgick kreditexponeringen till 0 (1) mdr kronor. Kreditkvaliteten på finansiella tillgångar som varken har förfallit till betalning eller är nedskrivningsbara anses vara god och kreditförlusterna är fortsatt låga. Kreditförlustnivån, det vill säga kreditförluster i förhållande till total utlåning till allmänheten, har ett utfall på 0,02 (0,01) procent. Per den 31 december 2022 redovisade banken totala kreditförluster på 17 (7) MSEK, varav konstaterade förluster var 5 (5) MSEK, återvunna förluster 0 (1) MSEK och förändring i reserveringar -12 (-3) MSEK. Av de konstaterade kreditförlusterna under året är knappt 4 MSEK föremål för fortsatt indrivning.

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

Kreditrelaterade koncentrationsrisker uppstår när enstaka individuella exponeringar, eller grupper av exponeringar, vars risk för fallissemang uppvisar en betydande grad av samvariation. Skandiabanken följer upp koncentrationer ur olika perspektiv som till exempel geografisk fördelning samt större exponeringar mot enskilda kunder och grupper av kunder och kunder med inbördes anknytning. Skandiabankens kreditstrategi är att portföljen av bostadskrediter ska vara koncentrerad till större orter i Sverige med väl fungerande bostadsmarknad, det vill säga tillväxtorter med varaktigt efterfrågan på bostäder och kreditgivning för spekulativa syften ska inte förekomma. Skandiabanken övervakar och rapporterar koncentrationsrisken på regelbunden basis. Fördelning av total kreditriskexponering, inklusive åtaganden utanför balansräkningen upptagna till nominellt belopp, uppgick för bolånekrediter till privatpersoner, primärt i storstadsregioner, till 87 (86) procent, exponeringar mot kreditinstitut 6 (5) procent varav 96 (92) procent avsåg säkerställda obligationer, övrig hushållsutlåning uppgick till 2 (2) procent, stats- och kommunexponeringar 4 (6) procent samt exponeringar mot företag avseende placeringar 0 (0) procent, se följande tabell för kreditrisker.

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

Motpartsrisik härrör från kreditrisiken i Skandiabankens transaktioner i räntederivat. Motpartsrisik mäts och limiteras enligt gällande interna processer. För kapitaltäckningsändamål tillämpas ursprunglig åtagandemetod, med beaktande av nettning, där ett belopp beräknas för att ge uttryck för möjlig förändring av framtida kreditexponering under löptiden. ISDA-avtal, finns upprättade med samtliga derivatmotparter. Alla ISDA-avtal har även påkopplade bilaterala CSA-avtal som reglerar ställande av säkerheter för att

reducera motpartsrisiken. Skandiabankens räntederivat clearas hos NASDAQ (central motpart) genom en clearingmedlem. Utbyte av säkerheter görs i kontanta medel i svenska kronor och derivatexponeringar beräknas dagligen. För mer information om finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal se not 35 Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal. Motpartsexponeringen uppgick till 143 (467) MSEK. Upplysningar lämnas i följande tabell för kreditrisker.

Tabell 1 – Kreditriskexponering brutto och netto

	2022			2021		
	Kreditrisk efter reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk efter säkerheter	Kreditrisk efter reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk efter säkerheter
Utlåning till allmänheten						
- Övrigt	1	1	0	2	2	0
Företag	1	1	0	2	2	0
- Villa och fritidshus	52 124	150 343	68	47 107	148 563	82
- Lägenheter	42 681	88 212	14	36 922	84 071	2
- Övriga fastigheter	153	420	0	139	388	0
- Övrigt	397	12	385	528	9	519
Privatpersoner	95 355	238 987	467	84 696	233 031	603
Offentlig sektor						
Riksgälden	—	—	—	2 000	—	2 000
Offentlig sektor	—	—	—	2 000	—	2 000
Total utlåning till allmänheten	95 356	238 988	467	86 698	233 033	2 603
Utlåning till kreditinstitut¹						
- AA	195	—	195	370	—	370
- A	—	—	—	—	—	—
- Utan rating	84	—	84	45	—	45
Institut	279	—	279	415	—	415
Total utlåning till kreditinstitut^{1,2}	279	—	279	415	—	415
Räntebärande värdepapper³						
- AAA	1 220	—	1 220	1 319	—	1 319
- AA+	3 053	181	2 872	3 006	184	2 822
- Utan rating	—	—	—	—	—	—
Stater och kommuner	4 273	181	4 092	4 325	184	4 141
- AAA	7 390	—	7 390	5 005	—	5 005
Institut	7 390	—	7 390	5 005	—	5 005
Totala räntebärande värdepapper^{1,3}	11 663	181	11 482	9 330	184	9 146

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

	2022			2021		
	Kreditrisk efter reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk efter säkerheter	Kreditrisk efter reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk efter säkerheter
Derivat						
-AAA - AA-	1 117	—	1 117	106	—	106
Totala derivat institut²	1 117	—	1 117	106	—	106
Totalt derivat	1 117	—	1 117	106	—	106
Totalt i balansräkningen	108 415	239 169	13 345	96 549	233 217	12 270
Derivat möjlig riskförändring	102	—	102	217	—	217
Derivat, ytterligare påslag enligt CRR	143	—	143	143	—	143
Outnyttjad beviljad räkningskredit	1 717	—	1 717	1 754	—	1 754
Beviljade men ej utbetalda krediter	10 164	—	10 164	12 223	—	12 223
Totalt utanför balansräkningen	12 126	—	12 126	14 337	—	14 337
Totalt	120 541	239 169	25 471	110 886	233 217	26 607

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

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

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

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

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

Säkerhetsfördelning för utlåning till allmänheten

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

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

Tabell 2 – Säkerhetsfördelning för utlåning

	Pantbrev ¹	Borgen	Övriga säkerheter	Totalt värde av säkerheter	Värde säkerheter oreglerade lånefordringar i stadie 1 och 2	Värde säkerheter lånefordringar i stadie 3
2022						
Företag						
- Övrigt	—	—	1	1	—	—
Totalt företag	0	0	1	1	0	0
- Villa och fritidshus	150 342	1	—	150 343	1 838	230
- Lägenheter	—	—	88 212	88 212	1 631	256
- Övriga fastigheter	420	—	—	420	—	—
- Övrigt	6	0	6	12	2	0
Totalt privatpersoner	150 768	1	88 218	238 987	3 471	486
Totala säkerheter	150 768	1	88 219	238 988	3 471	486
	Pantbrev ¹	Borgen	Övriga säkerheter	Totalt värde av säkerheter	Värde säkerheter oreglerade lånefordringar i stadie 1 och 2	Värde säkerheter lånefordringar i stadie 3
2021						
Företag						
- Övrigt	—	—	2	2	—	—
Totalt företag	0	0	2	2	0	0
- Villa och fritidshus	148 561	2	0	148 563	1 278	143
- Lägenheter	—	—	84 071	84 071	1 192	225
- Övriga fastigheter	388	—	—	388	—	—
- Övrigt	0	1	8	9	10	—
Totalt privatpersoner	148 949	3	84 079	233 031	2 480	368
Totala säkerheter	148 949	3	84 081	233 033	2 480	368

¹ För villa, fritidshus och övriga fastigheter anges marknadsvärdet.

Kreditkvalitet

Information om kreditkvalitet lämnas fördelat på utlåning till allmänheten respektive övriga exponeringar. Skandiabanken har en fortsatt god kreditkvalitet i såväl nytlåning som portfölj för bostadsutlåning, även nu när räntor har stigit och bostadspriser har fallit från toppen. Sett till helåret är det tre huvudsakliga effekter som driver upp reserveringarna. (1) Justeringar i makrosenariot och viktning givet den makroekonomiska utvecklingen med fallande bostadspriser och högre räntenivå vilket leder till ökade reserveringar i stadie 1 och 2. (2) Reserveringar i Stadie 3, en stor andel av de kunder som klassats som stadie 3 kommer från att de vid något tillfälle har fått amorteringsfrihet. (3) Ökande volymer av utlåning. Kreditkvaliteten för portföljen mäts genom exempelvis genomsnittlig belåningsgrad, skuldkvot och fallissemangssannolikhet (PD) samt andel obetalda och fallerade krediter.

Utlåningen till allmänheten uppgick till 95 (85) mdr kronor exklusive lån till Riksgälden, utlåningen till Riksgälden uppgick till 0 (2) mdr kronor. För bostadskrediter, 95 (84) mdr kronor, tillämpar Skandiabanken ett riskklassificeringssystem för att genomlys kreditkvaliteten.

Skandiabankens IRK-modell består av ett antal system, processer och metoder som används för att kvantifiera kreditrisken. För hushållsexponeringar med säkerhet i fastighet skattas fallissemangssannolikhet (PD), förlustandel givet fallissemang (LGD) samt exponering givet fallissemang (EAD). Klassificeringen baserar sig på statistiska modeller och beaktar, för att skatta sannolikheten för fallissemang faktorer som betalningshistorik, antal medlåntagare och inlånade medel. På basen av modellernas utfall tilldelas icke-fallerade exponeringar en av nio riskklasser, där riskklass 1 utgör lägst risk och riskklass 9 högst risk. Fallerade krediter tilldelas en speciell riskklass för fallerade krediter. Förlustandelen givet fallissemang baseras i huvudsak på belåningsgraden, det vill säga säkerhetens värde i förhållande till lånets storlek.

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

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

Vid skattning av förväntade kreditförluster, enligt IFRS 9, för Skandiabankens bolåneportfölj har banken valt att ta utgångspunkt i befintliga IRK-modeller. IFRS 9 stipulerar dock att konjunkturjusteringar och säkerhetsmarginaler som CRD IV kräver inte får appliceras. Därför har nya PD-, LGD- och CCF-modeller konstruerats och validerats där konjunkturjusteringar och säkerhetsmarginaler har exkluderats. Vid beräkning av ECL skapas fem makroekonomiska scenarion som sträcker sig 50 år framåt i tiden. Ett av scenarierna är bankens basscenario vilket används i bankens affärsplan och är gemensamt med Skandia Liv samt två negativa scenarier samt två positiva scenarier vilka har framställts genom expertbedömning. De två positiva scenarierna ska motsvara normal högkonjunktur och en kraftig högkonjunktur och de två negativa scenarierna ska motsvara en normal lågkonjunktur samt en kraftig lågkonjunktur. Samtliga scenarier sträcker sig 50 år framåt i tiden där de första 5 åren är prognoser och nästkommande 5 år linjärt extrapoleras mot respektive makrovariabelns bedömda framtida jämnviktsläge vilket resterade 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. Vid slutet av 2022 är sannolikheterna för respektive scenario 50% för basscenario, 20% för förbättrad konjunktur, 5% för kraftigt förbättrad konjunktur, 20% för försämrade konjunktur samt 5% för kraftigt försämrade konjunktur.

De främsta makroekonomiska drivarna är räntenivå, bostadspriser, Sveriges BNP samt arbetslöshet. Makrovariablernas påverkan på PD bestäms genom exponentiella funktioner, där det är tydligt vid vilken nivå respektive bidrag är lika med 0. Dessa nivåer med 0 i bidrag är satta utifrån historiska genomsnitt för tidsperioden 2005 till 2013, som är samma period som modellpopulationen för PD-portfölj använder. Vidare appliceras uppskalningsfaktorer för att förstärka och jämna ut effekten från respektive variabel då variablernas historiska genomsnitt är olika stora. Uppskalningsfaktorerna har tagits fram kvalitativt i syfte att finna intuitiva samband. I detta arbete har sannolikheter för olika förändringar tagits med i bedömningen för att hitta rimliga nivåer på uppskalningsfaktorerna för de

tre makrovariablerna. Exempelvis, då BNP är 0%, STIBOR är 4% och arbetslösheten är 12%. Samtliga bidrag är ca 30% och bedöms alltså påverka PD ungefär lika mycket.

Vidare beaktas kontraktuell löptid, med justering för historiskt beteende, för att kunna bedöma sannolikhet för framtida återbetalningar i förtid. Detta görs genom att använda följande sannolikheter för förtidsinlösen på 12 månader i beräkningen av ECL. Förtidsinlösen beräknas för riskklass 1–3 med 8,6% per år, för riskklass 4–6 med 10,4% och för riskklass 7–9 med 16,6%. PC (Probability of Closure) betecknar sannolikheten att en kund avslutar sitt kontrakt under en 12-månadersperiod. Detta sker genom förtidsinlösen eller när lånet betalats tillbaka på förfallodagen. Till skillnad från PD, LGD och EAD så påverkar PC endast ECL för Stadie 2 och inte ECL för Stadie 1. PC är en viktig komponent för att beräkna sannolikheten att ett kontrakt överlever en period.

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

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

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

Tabell 3 – Utlåning till allmänheten före reserveringar - bostadskrediter

Risk-klass	2022						2021							
	Lånefordringar före reserve-ringar, stadie 1	Lånefordringar före reserve-ringar, stadie 2	Lånefordringar före reserve-ringar, stadie 3	Total	Andel	PD ¹ (%)	LGDI ¹ (%)	Lånefordringar före reserve-ringar, stadie 1	Lånefordringar före reserve-ringar, stadie 2	Lånefordringar före reserve-ringar, stadie 3	Total	Andel	PD ¹ (%)	LGDI ¹ (%)
1	14 037	6 859	—	20 896	0,22	0,02	1,67	19 656	5	—	19 661	0,23	0,02	1,63
2	11 968	6 368	—	18 336	0,19	0,03	1,85	17 247	845	—	18 092	0,22	0,03	1,81
3	11 926	4 229	—	16 155	0,17	0,05	1,96	12 949	1 823	—	14 772	0,18	0,05	1,87
4	7 957	3 723	—	11 680	0,12	0,07	2,11	9 219	1 049	—	10 268	0,12	0,07	2,05
5	11 269	1 975	—	13 244	0,14	0,12	2,22	9 730	760	—	10 490	0,13	0,12	2,10
6	9 534	1 570	—	11 104	0,12	0,27	2,43	7 346	946	—	8 292	0,10	0,27	2,37
7	1 266	1 343	—	2 609	0,03	1,30	2,46	1 306	558	—	1 864	0,02	1,30	2,33
8	24	206	—	230	0,00	3,71	2,25	14	162	—	176	0,00	3,54	2,03
9	0	227	—	227	0,00	9,05	2,98	6	182	—	188	0,00	8,57	2,51
Fallissemang	—	—	501	501	0,01	100,00	2,84	—	—	379	379	0,00	100,00	2,67
Totalt	67 981	26 500	501	94 982	1,00	1,00	2,01	77 473	6 330	379	84 182	1,00	0,58	1,92

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

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

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

Tabell 4 – Oreglerade fordringar i stadie 1 och 2

31 december 2022	2021			Reserve- ringar i stadie 1 och 2	Total efter reserve- ringar
	29 dgr eller mindre	30 till 59 dgr	60 till 89 dgr		
Privatpersoner					
- Villa och fritidshus ¹	1 646	162	30	-6	1 832
- Lägenheter ¹	1 451	161	19	-9	1 622
- Övrigt	1	0	0	-1	0
Privatpersoner	3 098	323	49	-16	3 454
Total utlåning till allmänheten	3 098	323	49	-16	3 454

31 december 2021	2021			Reserve- ringar i stadie 1 och 2	Total efter reserve- ringar
	29 dgr eller mindre	30 till 59 dgr	60 till 89 dgr		
Privatpersoner					
- Villa och fritidshus ¹	1 154	112	12	-3	1 275
- Lägenheter ¹	1 059	105	27	-3	1 188
- Övrigt	6	1	3	-2	8
Privatpersoner	2 219	218	42	-8	2 471
Total utlåning till allmänheten	2 219	218	42	-8	2 471

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

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

Lånefordringar i stadie 3

Lånefordringar i stadie 3, netto, det vill säga lånefordringar efter avdrag för reserverade kreditförluster uppgick till 0,52 (0,44) procent av utlåningen. Lånefordringar i stadie 3 åskådliggörs med löptidsfördelning i följande tabeller. För ytterligare beskrivning av lånefordringar i stadie 3, se not 1 Redovisningsprinciper.

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

Tabell 5 – Lånefordringar i stadie 3

	2022		Total efter reserveringar
	Lånefordringar i stadie 3 före reserveringar	Reserveringar	
Privatpersoner			
- Villa och fritidshus	245	-5	240
- Lägenheter	256	-6	250
- Övrigt	16	-12	4
Privatpersoner	517	-23	494
Utlåning till allmänheten	517	-23	494

	2021		Total efter reserveringar
	Lånefordringar i stadie 3 före reserveringar	Reserveringar	
Privatpersoner			
- Villa och fritidshus	155	-4	151
- Lägenheter	226	-4	222
- Övrigt	13	-11	2
Privatpersoner	394	-19	375
Utlåning till allmänheten	394	-19	375

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

Eftergifter

Lånefordringar som beviljats en eftergift de senaste två åren uppgick till 0,56 (0,34) procent av utlåningen till allmänheten. Ackumulerade reserveringar avseende lånefordringar som beviljats en eftergift uppgick till 12 (5) MSEK per december 2022.

Ianspråktagande av säkerheter

Skandiabanken har inte ianspråktagit erhållna säkerheter som har uppfyllt kriterier för att redovisas som tillgång i balansräkningen den 31 december 2022.

33.5 Marknadsrisk

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

33.5.1 Ränterisk

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

Styrning av ränterisk

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

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

Hantering och mätning av ränterisk

Skandiabanken har som målsättning att resultaträkningen i möjligaste mån ska spegla den egentliga bankrörelsen och vara begränsat påverkbar av externa faktorer som tillfälliga svängningar i marknadsräntor. Huvudprincipen är att säkra räntebunden ut- och upplåning med hjälp av ränteswappar och matchande upp- och utlåning. Huvuddelen av Skandiabankens balansräkning, efter riskavtäckning, är därför kortfristig. Tabellen nedan visar räntebärande tillgångar, skulder och derivat i balansräkningen. Ränterisken mätt som ett parallellskifte av räntekurvan med två procentenheters ökning skulle per den 31 december 2022 ge en teoretisk omvärdering av balansräkningen med netto 101 (136) MSEK i negativ resultateffekt.

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

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

31 december 2022										
Tillgångar	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-2 år	2-3 år	3-4 år	4-5 år	5-7 år	Totalt
Räntebärande tillgångar										
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	1 722	—	—	—	—	—	—	—	—	1 722
Belåningsbara statskultsforbindelser	917	2 882	225	—	—	—	—	—	—	4 024
Utlånning till kreditinstitut	279	—	—	—	—	—	—	—	—	279
Utlånning till allmänheten	22 241	46 914	4 006	4 178	7 639	5 024	2 940	2 414	—	95 356
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 456	5 572	—	—	300	—	—	—	—	7 328
Totala räntebärande tillgångar	26 615	55 368	4 231	4 178	7 939	5 024	2 940	2 414	—	108 709
Räntebärande skulder										
In- och upplåning från allmänheten	45 178	11	11	189	27	10	8	5	—	45 439
Emitterade värdepapper m.m.	12 600	39 050	2 300	—	—	—	—	250	—	54 200
Efterställda skulder	—	1 000	—	—	—	—	—	—	—	1 000
Totala räntebärande skulder	57 778	40 061	2 311	189	27	10	8	255	—	100 639
Ränteswappar										
Långa positioner	10 535	21 355	600	—	150	—	—	250	—	32 890
Korta positioner	1 810	4 940	3 960	3 885	7 915	4 970	2 945	2 465	—	32 890
Nettoexponering	-22 438	31 722	-1 440	104	147	44	-13	-56	—	8 070
31 december 2021										
Tillgångar	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-2 år	2-3 år	3-4 år	4-5 år	5-7 år	Totalt
Räntebärande tillgångar										
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	296	—	—	—	—	—	—	—	—	296
Belåningsbara statskultsforbindelser	1 147	2 501	425	—	—	—	—	—	—	4 073
Utlånning till kreditinstitut	415	—	—	—	—	—	—	—	—	415
Utlånning till allmänheten	22 438	42 323	1 781	5 228	6 088	3 682	2 231	2 915	12	86 698
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	210	4 541	40	—	—	300	—	—	—	5 091
Totala räntebärande tillgångar	24 506	49 365	2 246	5 228	6 088	3 982	2 231	2 915	12	96 573
Räntebärande skulder										
In- och upplåning från allmänheten	44 940	17	22	40	32	24	10	10	—	45 095
Emitterade värdepapper m.m.	11 950	30 000	1 700	800	500	—	—	—	250	45 200
Efterställda skulder	—	1 000	—	—	—	—	—	—	—	1 000
Totala räntebärande skulder	56 890	31 017	1 722	840	532	24	10	10	250	91 295
Ränteswappar										
Långa positioner	6 629	16 595	—	800	500	150	—	—	250	24 924
Korta positioner	950	3 675	1 584	4 200	5 765	3 775	2 225	2 750	—	24 924
Nettoexponering	-26 705	31 268	-1 060	988	291	333	-4	155	12	5 278

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

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

Känslighetsanalys räntenetto

Ränterisken uppskattas även som en effekt på räntenettet över en 12-månadersperiod vid en ökning av räntekurvan med en procentenhet. Beräkningen utgår från en statisk balansräkning och uppskattar effekten för samtliga tillgångar och skulder som har en ränteomsättning inom 12 månader. Per den 31 december 2022 uppskattades en räntenettoeffekt om -14 (205) MSEK vid en räntehöjning med en procentenhet.

33.5.2 Valutakursrisk

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

Styrning av valutakursrisk

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

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

Hantering och mätning av valutarisk

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

Valutarisken beräknas på samtliga exponeringar i utländsk valuta hänförligt till tillgångar, skulder samt åtaganden utanför balansräkningen. Positionerna upptas till bokfört värde samt omräknade till svenska kronor enligt balansdagskurs. Valutarisken beräknad vid en kursförändring om 5 procent applicerat på nettoexponeringen i utländska valutor uppgick per den 31 december 2022 till 2 (2) MSEK.

Tabell 7 – Tillgångar och skulder fördelat på väsentliga valutor

Tillgångar	2022				2021			
	SEK	EUR	Övriga valutor	Total	SEK	EUR	Övriga valutor	Total
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	1 722	—	—	1 722	278	18	—	296
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	4 092	—	—	4 092	4 142	—	—	4 142
Utlåning till kreditinstitut	236	43	0	279	395	20	0	415
Utlåning till allmänheten	95 356	—	—	95 356	86 698	—	—	86 698
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk	-1 066	—	—	-1 066	-86	—	—	-86
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	7 571	—	—	7 571	5 188	—	—	5 188
Övriga tillgångar	1415	4	49	1 468	370	5	46	421
Totala tillgångar	109 326	47	49	109 422	96 985	43	46	97 074
Skulder och eget kapital								
Skulder till kreditinstitut	838	1	5	844	59	1	4	64
In- och upplåning från allmänheten	45 397	42	—	45 439	45 058	37	—	45 095
Emitterade värdepapper	56 264	—	—	56 264	45 796	—	—	45 796
Övriga skulder inkl. eget kapital	5 870	2	3	5 875	5 108	2	9	5 119
Efterställda skulder	1 000	—	—	1 000	1 000	—	—	1 000
Totala skulder och eget kapital	109 369	45	8	109 422	97 021	40	13	97 074

33.5.3 Övrig marknadsrisk

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

33.6 Risker och säkringsinstrument

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

33.6.1 Fastställande av ekonomiskt samband

Verkligt värdesäkring av ränterisk

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

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

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

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

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

Källor till ineffektivitet

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

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

Tabell 8 - Säkringsredovisning

	Derivat	Tillgångar	Skulder	Säkringsredovisning	
	Nominellt belopp	Bokfört värde	Bokfört värde	Årets värdeförändring	Ackumulerad värdeförändring
2022					
Verkligt värde säkringar					
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>					
- Säkrade poster	—	291	726	22	15
- Säkringsinstrument	1 050	10	25	-22	-15
Portfölj verkligt värde säkringar					
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>					
- Säkrade poster	—	-1 066	—	-980	-1 066
- Säkringsinstrument	31 840	1 107	6	1 011	1 101
Totalt säkrade poster	—	-775	726	-958	-1 051
Totalt säkringsinstrument	32 890	1 117	31	989	1 086

	Derivat	Tillgångar	Skulder	Säkringsredovisning ¹	
	Nominellt belopp	Bokfört värde	Bokfört värde	Årets värdeförändring	Ackumulerad värdeförändring
2021					
Verkligt värde säkringar					
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>					
- Säkrade poster	—	344	1 557	10	-7
- Säkringsinstrument	1 890	7	1	-10	7
Portfölj verkligt värde säkringar					
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>					
- Säkrade poster	—	-86	—	-120	-86
- Säkringsinstrument	23 034	99	8	129	91
Totalt säkrade poster	—	258	1 557	-110	-93
Totalt säkringsinstrument	24 924	106	9	119	98

¹ Jämförelsetalen för 2021 har korrigerats.

Genomsnittlig fast ränta på på utestående derivat uppgår till 0,8% (0,2%) per 31 december 2022.

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

Referensräntor

Skandiabankens exponeringar mot referensräntor är begränsade till 3 månaders Stibor. Dessa exponeringar uppstår via de räntederivat som banken har ingått, samt de obligationer med rörlig ränta som banken har investerat i respektive emitterat. Swedish Financial Benchmark Facility (SFBF) tillhandahåller Stibor, som är ett kritiskt referensvärde enligt den så kallade Benchmarkförordningen (BMR). SFBF har den 27 december 2021 lämnat in en ansökan till Finansinspektionen om att få auktoriseras som administratör

enligt BMR. Den 2 januari 2023 bedömdes ansökan som fullständig av Finansinspektionen. Beslut i frågan ska fattas av Finansinspektionen inom fyra månader från det att ansökan bedömts som fullständig. Enligt övergångsbestämmelserna i BMR får Stibor fortsätta användas under tiden som FI prövar ansökan. Nominella belopp av derivat och obligationer med referens till Stibor, samt förfallostruktur framgår nedan. Arbete har inletts för att uppdatera bankens emissionsprogram med en process för hur ett byte av Stibor som räntebas ska göras för det fall Stibor skulle upphöra permanent.

Tabell 9 – Nominella belopp balansräkningsposter med referens till STIBOR

31 december 2022	2023-01-31	2023-03-31	2023-06-30	2023-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2026-12-31	2027-12-31	2029-12-31	2032-12-31	
Räntebärande tillgångar	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-2 år	2-3 år	3-4 år	4-5 år	5-7 år	7-10 år	Totalt
Belåningsbara statsskuldssförbindelser	—	—	280	—	150	699	496	972	510	—	3 107
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	—	—	—	1 176	654	3 346	1 152	900	—	—	7 228
Totala räntebärande tillgångar	—	—	280	1 176	804	4 045	1 648	1 872	510	—	10 335
Räntebärande skulder											
Emitterade värdepapper m.m.	—	1 750	400	6 150	14 600	12 500	13 500	5 250	—	—	54 150
Efterställda skulder	—	—	—	—	500	—	—	—	500	—	1 000
Totala räntebärande skulder	—	1 750	400	6 150	15 100	12 500	13 500	5 250	500	—	55 150
Ränteswappar											
Långa positioner	1 560	4 290	3 960	3 885	7 915	4 970	2 945	2 465	—	—	31 990
Korta positioner	—	—	500	—	150	—	—	250	—	—	900
31 december 2021	2022-01-31	2022-03-31	2022-06-30	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2026-12-31	2028-12-31	2031-12-31	
Räntebärande tillgångar	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-2 år	2-3 år	3-4 år	4-5 år	5-7 år	7-10 år	Totalt
Belåningsbara statsskuldssförbindelser	—	150	105	520	280	350	735	156	630	—	2 926
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	—	100	—	327	2 257	254	1 257	556	—	—	4 751
Totala räntebärande tillgångar	—	250	105	847	2 537	604	1 992	712	630	—	7 677
Räntebärande skulder											
Emitterade värdepapper m.m.	—	2 150	—	4 100	10 050	14 600	3 950	8 300	—	—	43 150
Efterställda skulder	—	—	—	—	—	500	—	—	—	500	1 000
Totala räntebärande skulder	—	2 150	—	4 100	10 050	15 100	3 950	8 300	—	500	44 150
Ränteswappar											
Långa positioner	700	1 675	1 584	4 200	5 765	3 775	2 225	2 750	—	—	22 674
Korta positioner	—	550	—	800	500	150	—	—	250	—	2 250

33.7 Likviditetsrisk

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

Styrning av likviditetsrisk

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

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

Hantering av likviditetsrisk

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

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

Kortfristig likviditet hanteras på interbankmarknaden genom kontinuerlig bevakning av kända framtida in- och utflöden i kombination med prognos på förväntade flöden baserat på analys av kundernas beteende. För att säkerställa att Skandiabanken inte är alltför beroende av kortfristig finansiering arbetar Treasury inom limiter för högsta dagslånebehov. För att kontrollera att Skandiabanken inte är för beroende av ett fåtal inlåningskunder arbetar Treasury inom styrelselimiter för inlåningskoncentration. Koncentration mäts som inlåning från enskild kund samt inlåning från de 10 största kunderna.

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

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

Likviditetsreserv

För att säkerställa beredskap i situationer där Skandiabanken är i akut behov av likviditet håller Skandiabanken en likviditetsreserv. Likviditetsreserven består av tillgängliga medel som Treasury förfogar över och som är godtagbara som säkerhet hos Riksbanken. Detta säkerställer att Skandiabanken har möjlighet att med kort varsel omvandla tillgångar till likvida medel. I slutet av december 2022 uppgick likviditetsreserven till 13,4 (11,6) mdr kronor vilket motsvarade 100 (100) procent av Skandiabankens totala likviditet. Treasury kan även förfoga över övrig likviditet som inte uppfyller kraven för likviditetsreserven men som också kan användas för att säkerställa bankens betalningsförmåga. Dessa värdepapper förväntas dock kräva längre tid att avveckla och/eller till en högre kostnad jämfört med tillgångarna i likviditetsreserven.

Total likviditet uppgick till 13,4 (11,6) mdr kronor vid årets slut. Värdepapparen i den totala likviditeten, utöver tillgodohavanden hos och utlåning till centralbanker och stater om 2,6 (3,4) mdr kronor, består av säkerställda obligationer, obligationer och certifikat och är av mycket god kreditkvalitet. Av värdepappersinnehaven var 77 (68) procent AAA-klassade, 23 (32) procent AA-klassade, 0 (0) procent A-klassade, 0 (0) procent BBB-klassade och 0 (0) procent hade ingen extern långfristig rating. Exponeringar utan långfristig rating utgörs uteslutande av svenska kommuner. Ratingen baseras på kreditvärderingar publicerade av Standard & Poor's, Moody's och Fitch.

Mätning av likviditetsrisk

Likviditetsrisken mäts utifrån ett kortsiktigt och långfristigt perspektiv. Treasury mäter dagligen likviditetsreservens förmåga till att möta likviditetsbehov under en stressad situation de nästkommande 30 dagarna med det regulatoriska måttet likviditetstäckningskvot (LCR).

Likviditetstäckningskvoten mätt enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 uppgick till 287 (271) procent, alla valutor per den 31 december 2022.

Skandiabankens långfristiga/strukturella likviditetsrisk mäts och hanteras på månadsbasis genom olika mått. Treasury mäter det ackumulerade finansieringsgapet på ett års horisont, vilken beräknas som skillnaden mellan förfallande tillgångar och skulder samt poster utanför balansräkningen. Finansieringsgapet baseras på balansposternas kontraktuella löptider där så är tillämpligt, och i annat fall förväntade löptider. Måttet belyser potentiella gap i bankens finansieringsprofil. Per den 31 december 2022 hade banken ett likviditetsöverskott om 9,8 (10,6) mdr kronor på ett års horisont, och ett positivt ackumulerat nettokassaflöde överstigande 18 månader.

Treasury mäter också det regulatoriska måttet för strukturell likviditetsrisk, Stabil Nettofinansieringskvot (NSFR). Det mäter bankers förmåga att matcha långfristig utlåning med långfristig upplåning. Per den 31 december 2022 hade banken en Stabil Nettofinansieringskvot, definierad enligt tillsynsordningen som trädde i kraft i juni 2021, om 133% (135%), vilket visar på en finansieringsprofil som väl möter den långfristiga utlåningen.

Stresstester

Stresstester utförs dagligen för att säkerställa att storleken på likviditetsreserven är tillräcklig under ett stressat scenario. Stresstestet överlevnadshorisont definierar hur länge likviditetsreserven räcker under exceptionella, såväl företagsspecifika som marknadsrelaterade stresshändelser, det vill säga antal dagar som Skandiabanken förväntas klara ett stressat utflöde av likviditet med befintlig likviditetsreserv. Med företagsspecifika stresshändelser avses antaganden avseende stora utflöden av inlåning och ökad utnyttjandegrad på beviljade men ej nyttjade krediter. Med marknadsrelaterade stresshändelser avses störningar på kapitalmarknaden som påverkar möjligheten att ta upp finansiering. Testet omfattar både stressade avtalsenliga och stressade förväntade flöden både för poster på och poster utanför balansräkningen. Stresstesterna utförs både av Treasury och av Risk. Per den 31 december 2022 uppgick Skandiabankens överlevnadshorisont till 131 (78) dagar.

Tabell 10 – Likviditetsreserv¹

	31 december 2022			31 december 2021		
	SEK	EUR	Summa	SEK	EUR	Summa
1 Kassa och tillgodohavande hos och utlåning till centralbanker och stater	1 722	—	1 722	2 278	18	2 296
2 Tillgodohavanden hos andra banker, dagslån	—	—	—	—	—	—
3 Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	917	—	917	1 147	—	1 147
4 Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	3 356	—	3 356	3 178	—	3 178
5 Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	7 390	—	7 390	5 005	—	5 005
6 Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
7 Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	—	—	—	—	—	—
8 Värdepapper emitterade av finansiella företag, exkl säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
9 Övriga värdepapper	—	—	—	—	—	—
Total likviditetsreserv	13 385	—	13 385	11 608	18	11 626

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

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

Tabell 11 – Avtalade odiskonterade kassaflöden¹

	2022					Totalt
	Betalbara på anfordran	Återstående löptid <3 mån	Återstående löptid >3 mån men <1 år	Återstående löptid >1 år men <5 år	Återstående löptid >5 år	
Finansiella tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	1 722	—	—	—	—	1 722
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	—	942	282	2 317	510	4 051
Utlåning till kreditinstitut	195	84	—	—	—	279
Utlåning till allmänheten	—	957	1 347	7 635	86 778	96 717
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	—	56	1 203	6 354	—	7 613
Totalt	1 917	2 039	2 832	16 306	87 288	110 382
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	750	94	—	—	—	844
In- och upplåning från allmänheten Inlåning	45 178	22	200	51	—	45 451
Emitterade värdepapper m.m.	—	2 373	7 668	46 120	—	56 161
Övriga skulder	—	512	—	—	—	512
Efterställda skulder	—	11	—	0	—	11
Totalt	45 928	3 012	7 868	46 171	—	102 979
Derivatinstrument						
Kassainflöde	—	197	4	21	—	222
Kassautflöde	—	101	173	399	—	673
Netto	—	96	-169	-378	—	-451
Outnyttjad del av beviljad räkningskredit	1 717	—	—	—	—	1 717
Beviljade men ej utbetalda krediter	10 164	—	—	—	—	10 164
Totalt poster utanför balansräkning	11 881	—	—	—	—	11 881

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

	2021					Totalt
	Betalbara på anfordran	Återstående löptid <3 mån	Återstående löptid >3 mån men <1 år	Återstående löptid >1 år men <5 år	Återstående löptid >5 år	
Finansiella tillgångar						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	296	—	—	—	—	296
Belåningsbara statskskuld förbindelser m.m.	—	1 303	626	1 521	630	4 080
Utlåning till kreditinstitut	370	45	—	—	—	415
Utlåning till allmänheten	—	2 658	1 127	6 617	77 080	87 482
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	—	111	370	4 628	—	5 109
Totalt	666	4 117	2 123	12 766	77 710	97 382
Finansiella skulder						
Skulder till kreditinstitut	5	58	—	—	—	63
In- och upplåning från allmänheten Inlåning	44 934	32	62	76	—	45 104
Emitterade värdepapper m.m.	—	2 227	5 411	37 423	255	45 316
Övriga skulder	—	345	—	—	—	345
Efterställda skulder	—	4	—	1 000	—	1 004
Totalt	44 939	2 666	5 473	38 499	255	91 832
Derivatinstrument						
Kassainflöde	—	7	11	24	5	47
Kassautflöde	—	20	27	77	—	124
Netto	—	-13	-16	-53	5	-77
Outnyttjad del av beviljad räkningskredit	1 754	—	—	—	—	1 754
Beviljade men ej utbetalda krediter	12 223	—	—	—	—	12 223
Totalt poster utanför balansräkning	13 977	—	—	—	—	13 977

¹ Tabellen visar odiskonterade, kontraktuella kassaflöden baserade på återstående, avtalade löptider.

33.8 Operativ risk

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

Styrning av operativ risk

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

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

Hantering och mätning av operativ risk

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

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

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

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

Som ett stöd för riskhanteringen har Skandiabanken ett system för rapportering och uppföljning av incidenter. Samtliga incidenter, såväl realiserade som icke-realiserade, rapporteras i systemet. Alla incidenter följs upp och åtgärder vidtas för att händelsen inte ska upprepas.

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

33.9 Ersättningsrisk

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

Styrning av ersättningsrisk

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

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

Hantering och mätning av ersättningsrisk

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

Ingen anställd i Skandiabanken är berättigad till individuell rörlig ersättning.

För alla medarbetare kan en ersättning motsvarande maximalt 125 procent av ett halvt prisbasbelopp utgå med avsättning i resultatandelsstiftelsen Skandianen. Ersättningen kan disponeras först det femte året efter intjänandeåret. För 2022 kan avsättningen maximalt uppgå till 30 188 SEK per medarbetare.

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

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

Följande delar av ersättningsystemet är viktiga komponenter i riskanalysen:

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

33.10 Avvecklingsrisk

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

Hantering och mätning av avvecklingsrisk

Risken att affärer inte avvecklas enligt överenskommelse för Skandiabanken minimeras för transaktioner i aktier genom att avveckling huvudsakligen sker via central motpart. Detta innebär att avvecklingsrisken övertas av den centrala motparten. På samma sätt minimeras risken för transaktioner i räntederivat genom att avveckling uteslutande sker via central motpart. Skandiabankens depåbank sköter bankens avveckling av räntebärande värdepappersaffärer i enlighet med DvP-principen (Delivery versus Payment) enligt avtal. Skandiabankens valutatransaktioner görs via Skandia Capital AB, vilket är ett koncerninternt bolag. För att minimera avvecklingsrisken använder sig Skandia Capital AB av CLS (Continuous Linked Settlement). Via CLS avvecklas alla betalningar enligt principen betalning mot betalning.

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

Avvecklingsrisk anses inte vara materiell för Skandiabanken. Utvecklingen av avvecklingsrisk har varit stabil under året.

34. Upplysningar om derivatinstrument

Fördelning av derivatinstrument på typ av säkringsförhållande

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

Ränteswappar innehas för att säkra ränterisker hänförliga till utlåning till allmänheten med fast ränta. Bankens utlåning består till 67 (72) procent av utlåning med rörlig ränta som anpassas efter marknadsräntornas rörelser inom tre månader. Resterande krediter har räntor som är bundna på löptider upp till fem år. Bankens medelanskaffning sker i allt väsentligt genom ränterörlig in- och upplåning men viss finansiering sker även i fastförräntad in- och upplåning samt eget kapital.

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

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

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

2022	Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal							Totalt i balans- räkningen
	Bruttobelopp	Kvittade	Nettobelopp i balans- räkningen	Relaterade avtal			Tillgångar och skulder som inte lyder under nettningsavtal	
				Ramavtal om nettnings	Säkerheter erhållna/ ställda	Nettobelopp		
Derivat	1 117	—	1 117	-31	-744	342	—	1 117
Tillgångar	1 117	—	1 117	-31	-744	342	—	1 117
Derivat	31	—	31	-31	—	0	—	31
Skulder	31	—	31	-31	—	0	—	31
2021								
Derivat	106	—	106	-9	-97	0	—	106
Tillgångar	106	—	106	-9	-97	0	—	106
Derivat	9	—	9	-9	—	0	—	9
Skulder	9	—	9	-9	—	0	—	9

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

Derivat redovisas som Övriga tillgångar respektive Övriga skulder. Se även not 21 samt not 26.

36. Klassificering och värdering av finansiella tillgångar och skulder

a) Klassificering och värdering

2022	Värderat till verkligt värde i resultat- räkningen	Säkrings- redovisning	Upplupet anskaffnings- värde	Värderat till verkligt värde via Övrigt totalresultat	Bokfört värde	Verkligt värde
Tillgångar	Obligatorisk					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	—	—	1 722	—	1 722	1 722
Belåningsbara statsskuldssamband m.m.	—	—	—	4 092	4 092	4 092
Utlåning till kreditinstitut	—	—	279	—	279	279
Utlåning till allmänheten ²	—	—	95 356	—	95 356	94 334
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk	—	-1 066	—	—	-1 066	-1 066
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	—	—	—	7 571	7 571	7 571
Aktier och andelar	40	—	—	10	50	50
Övriga tillgångar ¹	—	1 117	82	—	1 199	1 199
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter ¹	—	—	157	—	157	157
Totala tillgångar	40	51	97 596	11 673	109 360	108 338
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	—	—	844	—	844	844
In- och upplåning från allmänheten	—	—	45 439	—	45 439	45 439
Emitterade värdepapper m.m. ³	—	—	56 264	—	56 264	56 205
Övriga skulder ¹	1	31	91	—	123	123
Efterställda skulder	—	—	1 000	—	1 000	1 000
Totala skulder	1	31	103 638	—	103 670	103 611
2021	Värderat till verkligt värde i resultat- räkningen	Säkrings- redovisning	Upplupet anskaffnings- värde	Värderat till verkligt värde via Övrigt totalresultat	Bokfört värde	Verkligt värde
Tillgångar	Obligatorisk					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	—	—	296	—	296	296
Belåningsbara statsskuldssamband m.m.	—	—	—	4 142	4 142	4 142
Utlåning till kreditinstitut	—	—	415	—	415	415
Utlåning till allmänheten ²	—	—	86 698	—	86 698	86 724
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk	—	-86	—	—	-86	-86
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	—	—	—	5 188	5 188	5 188
Aktier och andelar ⁴	34	—	—	8	42	42
Övriga tillgångar ¹	—	106	125	—	231	231
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter ¹	—	—	63	—	63	63
Totala tillgångar	34	20	87 597	9 338	96 989	97 015
Skulder						
Skulder till kreditinstitut	—	—	64	—	64	64
In- och upplåning från allmänheten	—	—	45 095	—	45 095	45 095
Emitterade värdepapper m.m. ³	—	—	45 796	—	45 796	46 053
Övriga skulder ¹	2	9	156	—	167	167
Efterställda skulder	—	—	1 000	—	1 000	1 000
Totala skulder	2	9	92 111	—	92 122	92 379

¹ Dessa balansposter har kort löptid och som en approximation för upplupet anskaffningsvärde används nominellt belopp vilket också anses motsvara verkligt värde.

² Det verkliga värdet för fastförräntad utlåning avser lån med bindningstider mellan 1-5 år vilka bokförs till upplupet anskaffningsvärde. Som marknadsränta används Skandiabankens nytillåningsränta för motvarande bindningstider vid diskontering av framtida ränteintäkter. Värderingen klassificeras i nivå 3.

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

⁴ Jämförelsetalen för 2021 har korrigerats.

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

Bokfört värde anses vara lika med verkligt värde för följande poster: betalningsmedel, utlåning till allmänheten med rörlig ränta alternativt med bindningstid upp till tre månader, inlåning från allmänheten, andra kortfristiga fordringar och skulder med rörlig ränta som till exempel utlåning till kreditinstitut och skulder till kreditinstitut, samt andra räntelösa kortfristiga fordringar och skulder. Avseende fastförräntad inlåning anses verkligt värde vara lika med bokfört värde med hänsyn till att ingen diskonteringseffekt föreligger då inestående medel är betalbara vid anfordran.

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

b) Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

	2022			2021		
	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad	Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata	Totalt	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad	Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata	Totalt
	Nivå 1	Nivå 2		Nivå 1	Nivå 2	
Tillgångar						
Aktier och andelar	0	50	50	0	42	42
Derivatinstrument	—	1 117	1 117	—	106	106
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m m	418	3 674	4 092	244	3 898	4 142
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	7 390	181	7 571	5 004	184	5 188
Totalt	7 808	5 022	12 830	5 248	4 230	9 478
Skulder						
Derivatinstrument	—	31	31	—	9	9
Övrigt	1	—	1	1	—	1
Totalt	1	31	32	1	9	10

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

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

För ytterligare beskrivning av de olika nivåerna se not 1, Redovisningsprinciper punkt 7.

37. Upplysningar om närstående

Närstående definieras som samtliga bolag inom Skandiakoncernen, styrelseledamöter, fullmäktige och andra ledande befattningshavare i Skandia-banken och Skandia Liv. Som närstående betraktas även deras nära anhöriga samt bolag där nyckelpersoner eller deras anhöriga har bestämmande eller gemensamt bestämmande inflytande i. Med undantag för bolag inom Skandia förekommer inga transaktioner utöver normala kundtransaktioner

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

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

	2022			2021		
	Skandia AB	Skandia Liv	Andra koncern-företag	Skandia AB	Skandia Liv	Andra koncern-företag
Rörelseintäkter						
Räntenetto	—	18	—	—	16	—
Provisionsnetto	7	-2	82	6	-1	92
Nettoresultat av finansiella transaktioner	—	—	0	—	0	0
Övriga rörelseintäkter	20	8	2	22	8	2
Totala intäkter	27	24	84	28	23	94
Rörelsekostnader						
Övriga administrationskostnader	—	-320	—	—	-313	-1
Övriga rörelsekostnader	—	-24	—	—	-29	—
Totala kostnader	—	-344	—	—	-342	-1
Tillgångar						
Övriga tillgångar	0	—	7	0	—	9
Totala tillgångar	0	—	7	0	—	9
Skulder						
Inlåning och upplåning från allmänheten	2 403	0	—	2 516	2	—
Övriga skulder	10	21	—	16	31	—
Efterställda skulder	—	1 000	—	—	1 000	—
Totala skulder	2 413	1 021	—	2 532	1 033	—

Ut- och inlåning samt placeringar

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

Räntekostnader avser framförallt ränta på efterställda skulder från Skandia Liv vilka prissätts utifrån specifik ränta med marknadsmässigt räntepåslag.

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

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

Värdepapper - aktiehandel och fondhandel

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

Övriga rörelseintäkter för utförda tjänster

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

Övriga administrationskostnader

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

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

Andra koncernföretag

Exponeringar avseende ränterisk och valutakursrisk säkras med derivat-instrument. Kostnader för instrumenten redovisas som räntekostnader respektive nettoresultat finansiella transaktioner. Derivattransaktioner handlas bland annat genom koncernbolaget Skandia Capital AB.

Skandiabanken erhåller marknadsmässig distributionsersättning avseende fonder från Skandia Fonder AB.

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

Koncernbidrag

För 2021 och 2022 har banken inte lämnat eller erhållit några koncernbidrag.

38. Tilläggsupplysningar eget kapital

Aktiekapital

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

Balanserade vinstmedel

I balanserade vinstmedel redovisas aktieägartillskott från Skandia Liv.

Fond för verkligt värde

Verkligt värdereserv

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

39. Vinstdisposition

	SEK
Disposition av Skandiabankens fria egna kapital	2022
Fond för verkligt värde	-28 644 877
Balanserade vinstmedel	4 514 520 333
Årets resultat	365 023 992
Fritt eget kapital	4 850 899 448

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

I ny räkning balanseras	4 850 899 448
	4 850 899 448

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

Aktiekapital	400 000 000
Reservfond	81 399 910
Fond för verkligt värde	-28 644 877
Balanserade vinstmedel	4 879 544 325
	5 332 299 358

40. Händelser efter balansdagen

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

I mars 2023 drabbades tre mindre till medelstora amerikanska banker av likviditetsproblem. I Europa föll aktiekursen för banken Credit Suisse kraftigt i spåren av de amerikanska bankernas likviditetsproblem. Det finns emellertid inget som tyder på att spridning kommer att ske brett till banksystemet. Skandiabanken har inga direkta exponeringar mot dessa motparter men bevakar noga potentiella spridningseffekter som kan påverka bolaget och de finansiella marknaderna.

Bolagsstyrningsrapport

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

God bolagsstyrning för värdeskapande

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

I den här rapporten redovisas strukturen för Skandiabankens bolagsstyrning och frågor som varit föremål för behandling av bolagets organ under verksamhetsåret 2022.

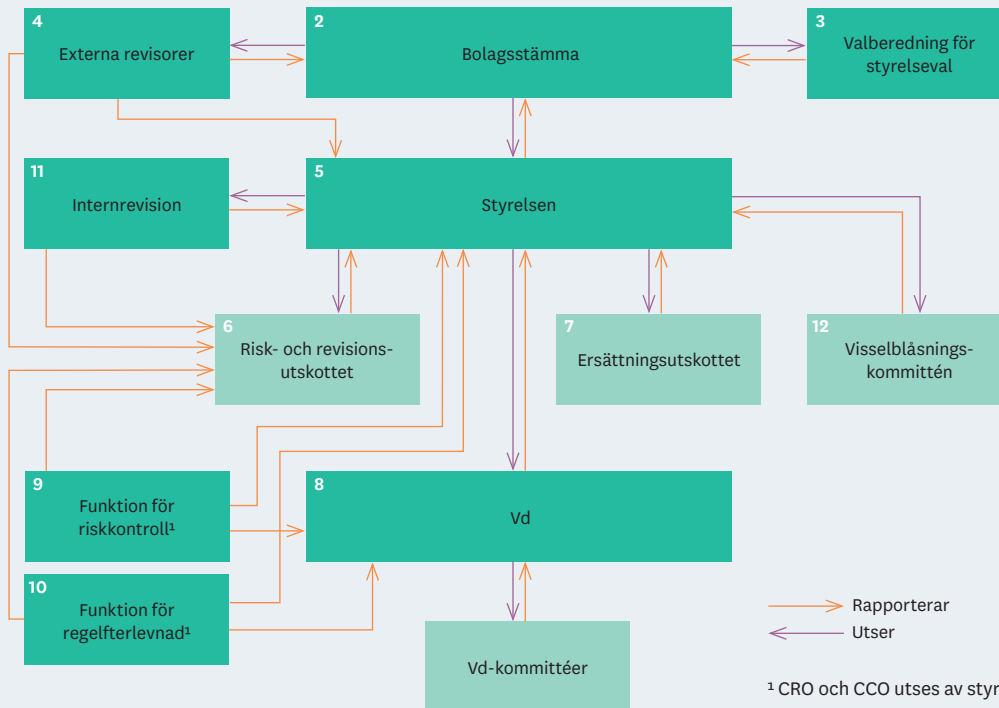
De centrala styrinstrumenten

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

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

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

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



1 Ägaren Skandia Liv

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

2 Bolagsstämma

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

Extra bolagsstämma hölls den 15 mars 2022, varvid instruktionen till Skandiabankens valberedning justerades med anledning av förändrade externa regler. Vid ordinarie bolagsstämma den 2 maj 2022 fastställdes resultat- och balansräkning, utsågs revisorer och ledamöter i styrelsen samt fastställdes arvoden.

Styrdokument beslutade av bolagsstämman

Bolagsstämman beslutar om bolagets bolagsordning. Skandiabanken har enligt bolagsordningen till föremål för sin verksamhet att bedriva bankrörelse. Bolaget har även till föremål att bedriva finansiell verksamhet och verksamhet som har

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

3 Valberedningen för styrelsen

Valberedningen utses av bolagsstämman och har till uppgift att lämna förslag till stämman inför val av ledamöter i styrelsen och av revisor. Valberedningen ska säkerställa att kandidaterna uppfyller formella krav på lämplighet, kompetens och erfarenhet och att styrelsen som helhet har god insikt i och förmåga att leva upp till de krav rörande företagsstyrning och riskhantering som ställs på styrelsen i ett kreditinstitut. Bedömningen av lämpligheten hos föreslagna och utsedda styrelseledamöter samt styrelsen som helhet ska ske enligt de kriterier och processer som framgår av instruktionen från

bolagsstämman. Efter den ordinarie bolagsstämman 2022 bestod valberedningen av Pia Marions, styrelseordförande, Frans Lindelöw, styrelseledamot, valberedningens ordförande och koncernchef, och Sandra Narvinger, chefsjurist i Skandia Liv.

4 De externa revisorerna

De externa revisorerna är oberoende granskare av bolagets räkenskaper och avgör om dessa i allt väsentligt är korrekta och fullständiga samt ger en rättvisande bild av bolagets finansiella ställning och resultat. Revisorn ska också granska att dessa är upprättade enligt gällande lagar och rekommendationer. Revisorn granskar också styrelsens och vd:s förvaltning. Revisionsbolaget KPMG, med auktoriserade revisorn Anders Bäckström som huvudansvarig revisor, utsågs vid den ordinarie bolagsstämman 2022 till revisor i Skandiabanken till utgången av 2023 års ordinarie bolagsstämma. Under 2022 har auktoriserade revisorn Gustaf Petersson, som är licensierad revisor för finansiella företag, tagit över uppdraget som huvudansvarig revisor.

De externa revisorernas arbete är koordinerat med Skandiabankens internrevision och övriga kontrollfunktioner. I syfte att inte riskera de externa revisorernas opartiskhet och självständighet har Skandiakoncernen riktlinjer för så kallade icke-revisionstjänster, det vill säga andra tjänster än revisionstjänster. I riktlinjerna, som gäller för samtliga bolag i koncernen, fastställs bland annat en process och rutin för rapportering och upphandling av icke-revisionsnära tjänster och gränsvärden för dessa. I riktlinjerna redogörs även för tjänster som inte får upphandlas av de externa revisorerna, så kallade förbjudna icke-revisionstjänster. Under 2022 har KPMG utfört revisions- och revisionsnära uppdrag åt Skandiabanken samt övriga konsulttjänster, se not 7, Övriga administrationskostnader.

5 Styrelsen

Styrelsen är ytterst ansvarig för bolagets organisation och förvaltning. Den beslutar om den strategiska inriktningen, utser vd och beslutar om styrinstrument i form av interna regelverk som i Skandiakoncernen benämns policyer. Styrelsen ansvarar för att det finns lämpliga interna regelverk för riskhantering och riskkontroll. Till styrelsens uppgifter hör också att se till att det finns en tillfredsställande kontroll över redovisningen och medelsförvaltning. Styrelsen följer löpande Skandiabankens verksamhet och ekonomiska resultat samt regelefterlevnaden. Styrelsen ska eftersträva en lönsamhet i bolaget i enlighet med ägarens krav men med säkerställande av att bolaget uppfyller de krav i externa och interna regelverk som gäller för bolaget. Samtliga beslut som styrelsen fattar ska vara förenliga med Skandiakoncernens strategi, affärsplan och regelverk. Styrelsen ska fastställa en strategi och affärsplan för bolaget som är förenlig med den övergripande strategin och affärsplanen för Skandiakoncernen. Styrelsen ska aktivt utmana ledningen vid genomförande av affärsplanen och strategin samt övervaka i vilken utsträckning uppställda mål uppnås. Styrelsen hanterar och beslutar vidare

i frågor som rör ersättningar till ledande befattningshavare i Skandiabanken. Styrelsens beslutanderätt inskränks av bolagsstämmans ensamrätt att besluta i vissa frågor och möjlighet att besluta i andra frågor som inte uttryckligen hör till styrelsens eller vd:s kompetens. Särskilda regler gäller även om jäv. Till den del Skandiabankens verksamhet är utlagd på annan ska styrelsen säkerställa att kontroll och uppföljning sker av den utlagda verksamheten.

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

Styrelsen utvärderar årligen sitt arbete med syfte att utveckla styrelsens arbetsformer och effektivitet. Resultatet av utvärderingen redovisas för valberedningen inför styrelse- och revisorsval. Årets utvärdering behandlades vid styrelsemöte den 12 december 2022.

Styrelsens hantering av Svensk kod för bolagsstyrning

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

Avvikelser från regler i Svensk kod för bolagsstyrning:

- Kodens regler om bolagsstämma. Avvikelsen motiveras av att bolaget bara har en ägare (regel 1.1–1.4).
- Kodens regler om ledamöter i valberedningen. Avvikelsen motiveras av att bolaget bara har en ägare (regel 2.4).
- Kodens regler om publicering av valberedningens förslag till styrelse. Avvikelsen motiveras av att bolaget bara har en ägare (regel 2.5–2.6).
- Kodens regler om att majoriteten av de bolagsstämموvalda styrelseledamöterna ska vara oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen. Avvikelsen motiveras av att bolaget bara har en ägare (regel 4.4).
- Kodens regler om att majoriteten av revisionsutskottets ledamöter ska vara oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen. Avvikelsen motiveras av att bolaget bara har en ägare (regel 7.2).
- Kodens regler om att halvårs- eller niomånadersrapporter översiktligt ska granskas av revisor. Avvikelsen motiveras av att bolaget inte är ett aktiemarknadsbolag (regel 7.6).
- Ersättningar till ledande befattningshavare. Skandiabanken följer inte Kodens regler utan tillämpar i stället Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningsssystem i kreditinstitut (regel 9.1–9.3).

Styrdokument beslutade av styrelsen

Styrelsen har beslutat om arbetsordning, inklusive mandat för vd och instruktioner för styrelseutskotten. Bolaget följer vidare den företagsstyrningspolicy som beslutats av Skandia Liv och som syftar till att knyta ihop Skandiakoncernens strategi med de interna regler och processer som Skandiabanken använder för att styra sin verksamhet. Policyn bidrar till att skapa struktur och systematik i företagsstyrningen för att säkerställa en sund styrning och ledning av Skandiakoncernen.



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

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

Styrelsens arbete under 2022

Skandiabankens styrelse har under 2022 haft 9 sammanträden, varav tre (3) per capsulam. Agendan har, utöver bland annat vd-rapporter och finansiella rapporter, fokuserat på strategiska projekt och förändringar. Styrelsen har vid sidan av dessa större frågor även behandlat löpande ärenden, beslutat om policyer och fastställt affärsplanen. Styrelsen har vidare analyserat och behandlat de nya regelverk som berör bolagets verksamhet. Styrelsen har även utvärderat bolagets vd, internrevisionsfunktionen och chefen för den funktionen.

Ordförandens roll

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

Översikt av ledamöternas närvaro vid styrelsens och utskottens sammanträden under 2022

Ledamöter	Styrelsen (9 möten)	Risk- och revisions utskottet (10 möten)	Ersättnings utskottet (4 möten)
Björn Fernström ¹	2	3	1
Frans Lindelöv	9	Ej medlem	4
Pia Marions ²	9	10	3
Johan Clausén	9	Ej medlem	Ej medlem
Eva de Falck ³	9	10	Ej medlem
Nicklas Ilebrand	9	10	Ej medlem
Ingrid Laurén Heumann	9	Ej medlem	Ej medlem
Anja Nordenson	8	Ej medlem	Ej medlem

Totalt antalet möten under 2022 anges inom parantes.

¹ Björn Fernström var styrelsens ordförande och ledamot i risk- och revisionsutskottet fram till den ordinarie bolagsstämman den 2 maj 2022.

² Pia Marions är sedan den ordinarie bolagsstämman den 2 maj 2022 styrelsens ordförande. Hon är även ordförande i ersättningsutskottet.

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

Arbetsfördelningen inom styrelsen

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

Ordinarie ledamöter i Skandiabankens styrelse

Pia Marions

Ej oberoende ledamot i Skandiabankens styrelse sedan 2017 och styrelsens ordförande sedan maj 2022. Född 1963. Kandidatexamen i företagsekonomi från Stockholms universitet. CFO i Skandiakoncernen sedan 2017. Tidigare CFO Folksam, Carnegie Investment Bank och Skandia Liv samt chefsroller på RBS, Länsförsäkringar Liv samt Finansinspektionen. Styrelseledamot i Skandia Fastigheter Holding AB, Skandia Fastigheter AB, Skandia Samhällsfastigheter Holding AB, Duni AB samt Vitrolife AB.

Eva de Falck

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

Nicklas Ilebrand

Oberoende ledamot i Skandiabankens styrelse sedan 2021. Född 1980. Master of Science, Computer Science från KTH. Tidigare styrelseordförande i Nordea Hypotek AB och har haft flera ledande befattningar i Nordea Bank. SVP inom strategi och del av koncernledningen i Finnair Group.

Frans Lindelöv

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

Johan Clausén

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

Anja Nordenson

Ej oberoende ledamot (arbetstagarrepresentant) i Skandiabankens styrelse sedan 2017. Född 1958. Civilekonomexamen från Göteborgs universitet. Anställdes i Skandiakoncernen 1997. Arbetar idag inom Back Office i Skandiabankens värdepappersverksamhet. Ledamot i Sacoföreningen i Skandiakoncernen sedan 2017.

Ingrid Laurén Heumann

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

Styrelsesuppleanter i Skandiabankens styrelse

Bengt Wigart

Ej oberoende suppleant (arbetstagarrepresentant) i Skandiabankens styrelse sedan 2022. Född år 1962. Officersexamen och ekonomistudier vid Lunds universitet. Anställd i Skandia sedan 1992. Arbetar som affärsspecialist med ansvar för regulatorisk kontroll och uppföljning. Ledamot i Sacoföreningen i Skandiakoncernen.

Erik Ahlner

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

6 Risk- och revisionsutskottet

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

Risk- och revisionsutskottet består av tre styrelseledamöter, varav två är oberoende. Utskottet besitter bred erfarenhet av redovisning, revision, regelefterlevnad samt operativ erfarenhet från bankverksamhet. Ordförande i utskottet utses av styrelsen. Vd, Chief Financial Officer (CFO), Chief Risk Officer (CRO), Chief Compliance Officer (CCO), andra ledande befattningshavare i bolaget, internrevisionschefen samt representanter för de bolagsstämmovalda revisorerna ska delta i den utsträckning utskottet bestämmer.

Risk- och revisionsutskottet har haft tio (10) möten under året. Utskottet består av Eva de Falck, ordförande, Nicklas Ilebrand och Pia Marions.

7 Ersättningsutskottet

Ersättningsutskottet förbereder styrelsens beslut om ersättningsfrågor rörande bland annat ledande befattningshavare i Skandiabanken. Bland utskottets uppgifter ingår att bereda och föreslå ersättningsvillkoren för vd samt vd:s förslag om ersättningar till ledningen och andra som är direkt ansvariga inför styrelsen. Ersättningsutskottet tillsätts av styrelsen och ska bestå av minst två styrelseledamöter. Styrelsen utser ordförande i utskottet. Vd och HR-chefen ska vara adjungerade i den utsträckning som utskottet begär. Vidare ska CRO vara adjungerad avseende utvärdering och uppföljning av ersättningspolicyns påverkan på risker som Skandiabanken utsätts för och hanteringen av dessa. Ersättningsutskottet har haft fyra (4) möten under året. Ersättningsutskottet består av Pia Marions, ordförande, och Frans Lindelöw.

8 Vd och bankledning

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

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

Förutom de övergripande principerna för Skandiabankens bolagsstyrning, vilka framgår av Skandiabankens ägarinstruktion samt av styrelsens arbetsordning, har vd beslutat om internt regelverk i form av instruktioner som kompletterar de av styrelsen beslutade policyerna samt mer detaljerade regler avseende styrnings- och organisationsstruktur. Av dessa regler framgår hur vd har delegerat beslutanderätt till medarbetare som rapporterar direkt till henne. Vd har utsett en bankledning och ansvarsuppdelningen inom denna regleras i mandat för respektive befattningshavare. Vd leder arbetet i bankledningen samt fattar beslut efter samråd med dess ledamöter. Vd har inte delegerat någon beslutanderätt till bankledningen varför det ytterst är vd som fattar beslut i ärenden som hanteras av bankledningen. Bankledningen utgörs, förutom av vd, av affärschef Låna, affärschef Spara och Betala, chefsjurist, CFO, Chief Information Officer (CIO), Chief Operating Officer (COO), CRO och CCO. Bankledningen träffas regelbundet och behandlar frågor som bland annat rör bolagsstyrning, rapportering och strategi. Vidare förbereder bankledningen ärenden som fordrar beslut av styrelsen enligt

styrelsens arbetsordning samt bistår vd att verkställa beslut av styrelsen.

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

Skandiabankens ledning

Johanna Cerwall

Vd i Skandiabanken sedan 2016. Född 1962. Civilekonomexamen från Handelshögskolan i Stockholm. Anställd i Skandia-koncernen sedan 2015. Tidigare bland annat områdeschef och kreditchef på Swedbank. Har styrelseuppdrag i Svenska Bankföreningen. Vd eller närstående person har inget innehav av aktier eller andra finansiella instrument i bolaget eller väsentliga aktieinnehav eller delägarskap i företag som Skandiabanken har betydande affärsförbindelser med.

Britta Rosenqvist

Affärschef Spara och Betala sedan juni 2021. Född 1978. Bachelor of Arts in Economics från London City University och högskoleexamen i juridik från Uppsala universitet. Tidigare bland annat Chef Spara och Chef Låna på Skandiabanken samt Produktchef på Avanza och MFEX.

Johan Bauhn

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

Christofer Zetterquist

Chief Financial Officer i Skandiabanken sedan 2017. Född 1976. Civilingenjörsexamen från Kungliga Tekniska Högskolan och magisterexamen i ekonomi från Stockholms universitet. Tidigare bland annat Treasurychef på Carnegie Investment Bank och konsult på Accenture.

Lisa Lindholm

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

Karl Rudarp

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

Stian Frøiland

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

Patrik Engberg

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

Johan Anderson

Chief Information Officer sedan 2021. Född 1971. Examen från Stockholms universitet i Data och Systemvetenskap samt en Executive MBA. Tidigare CIO på Telia och DeLaval.

Intern kontroll och principen om tre försvarslinjer

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

- Den första försvarslinjen är affärsverksamheten som sådan som är direkt underställd vd. Där finns medarbetarna som känner kunden och den specifika marknaden bäst och som därmed kan styra och kontrollera sin verksamhet med dess risker och krav på regel efterlevnad. Här hanteras de risker som uppkommer i den egna verksamheten, vilket bland annat innebär ett ansvar att implementera åtgärder samt att löpande följa upp iakttagelser som rapporteras av någon av kontrollfunktionerna i den andra eller tredje försvarslinjen. I första försvarslinjen hanteras även den finansiella internkontrollen (FIK) som beskrivs utförligt nedan i avsnittet Styrelsens rapport om den interna kontrollen av den finansiella rapporteringen.
- Den andra försvarslinjen består av kontrollfunktionerna som följer upp och kontrollerar verksamhetsstyrningen och kontrollen av risker och regel efterlevnad i första försvarslinjen. I Skandiabanken utgörs andra linjens kontrollfunktioner av funktionen för riskkontroll och funktionen för regel efterlevnad, även de direkt underställda vd.
- Den tredje försvarslinjen består av funktionen för internrevision som är en kontrollfunktion underställd styrelsen och som utvärderar Skandiabankens samlade hanteringen av risk och regel efterlevnad i den första och andra försvarslinjen samt intern styrning och kontroll.

Skandiabankens kontrollfunktioner beskrivs närmare under avsnitten 9–11.

9 Funktionen för riskkontroll

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

10 Funktionen för regel efterlevnad (Compliance)

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

11 Internrevision

Internrevisionsfunktionen är en oberoende granskningsfunktion med syfte att assistera styrelsen i dess övervakning och uppföljning av bolagets verksamhet. Internrevisionsfunktionen är centralt placerad i Skandia Liv och är direkt underställd styrelsen genom styrelsens risk- och revisionsutskott. Funktionen är därmed organisatoriskt separerad från verksamheten för att säkerställa funktionens objektivitet och oberoende. Internrevisionsfunktionens arbete är riskbaserat och utförs enligt en revisionsplan som godkänns årligen av styrelsen. Arbetet omfattar att granska och utvärdera systemet för och effektiviteten i den interna styrningen och kontrollen, inklusive övriga kontrollfunktioner. Internrevisionsfunktionen innehar även uppdraget som oberoende granskningsfunktion enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, ett uppdrag som innebär att med riskbaserad utgångspunkt granska och regelbundet utvärdera

Skandiabankens riskhantering utifrån bankens allmänna riskbedömning samt de interna riktlinjer, kontroller och förfaranden som syftar till att banken ska fullgöra sina skyldigheter enligt denna lag. Dessa granskningar godkänns av styrelsen och utförs i enlighet med funktionens övriga uppdrag. Internrevisionsfunktionens ansvar och uppdrag beskrivs i en av styrelsen beslutad policy. Chefen för internrevisionsfunktionen är ytterst ansvarig att koordinera funktionens arbete. Samordning sker med Skandiabankens externa revisorer och med övriga kontrollfunktioner. Chefen för internrevisionsfunktionen rapporterar regelbundet direkt till styrelsen via risk- och revisionsutskottet, såväl skriftligt som muntligt, samt håller vd löpande informerad. Därutöver lämnar chefen för internrevisionsfunktionen årligen en skriftlig rapport direkt till styrelsen och närvarar vid det styrelsemöte då rapporten behandlas. Avrapporteringen inbegriper resultat av granskningar, noterade iakttagelser avseende brister i intern kontroll och riskhantering samt uppföljning på överenskomna åtgärder.

Styrelsens rapport om den interna kontrollen avseende den finansiella rapporteringen

Skandiabankens arbete med risk och intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen baseras på det ramverk som tillämpas i Skandia och som har etablerats av Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). Ramverket har utformats för att säkerställa att finansiell rapportering och redovisning i all väsentlighet är korrekt och tillförlitlig, i enlighet med tillämpliga lagar och förordningar, redovisningsstandarder samt övriga krav. Ramverket benämns Finansiell Internkontroll (FIK) i Skandia.

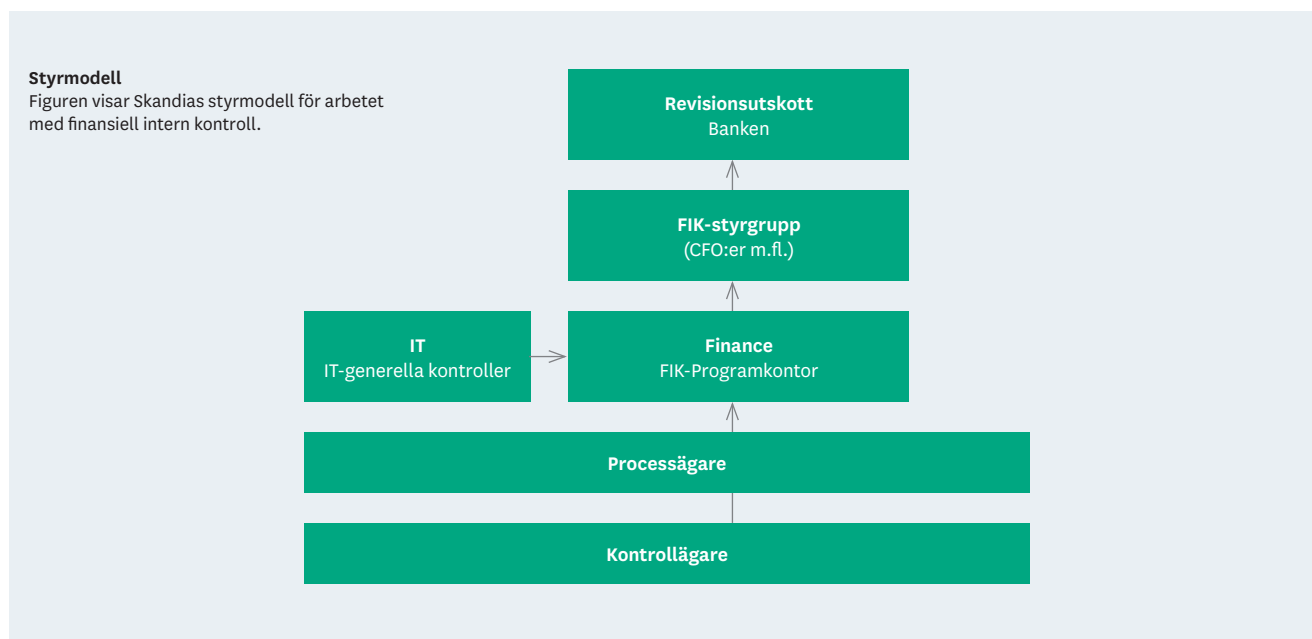
Ramverket bygger på nedan fem internkontrollkomponenter. Skandiabankens CFO ansvarar för bolagets FIK-ramverk och agerar som kravställare för bolaget. Skandiabankens FIK-ramverk utgår från en koncerngemensam riktlinje som ägs av koncernens CFO.

Kontrollmiljö

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

Riskbedömning

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



Kontrollaktiviteter

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

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

Information och kommunikation

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

Uppföljning

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

12 Skandiabankens rutin för visseblåsning

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

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

- [Skandiabankens bolagsordning](#)*
- [Skandias uppförandekod](#)*

Underskrifter

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

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

Stockholm den 16 mars 2023

Styrelsen godkänner årsredovisningen per ovan datum och slutligt fastställande sker på årsstämma den 2 maj 2023.

Pia Marions
Styrelseordförande

Johan Clausén

Eva de Falck

Ingrid Laurén Heumann

Nicklas Ilebrand

Frans Lindelöw

Bengt Wigart

Arvid Krönmark
Verkställande direktör

Vår revisionsberättelse har avgivits den 16 mars 2023.

KPMG AB

Gustaf Petersson
Auktoriserad revisor

Skandiabanken Aktiebolag (publ)

Lindhagensgatan 86
106 55 Stockholm
Telefon 08-788 10 00

Revisionsberättelse

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

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Skandiabanken Aktiebolag (publ) för år 2022 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 64–72 och hållbarhetsrapporten på sidorna 8–12. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 4–73 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Skandiabanken Aktiebolag (publ):s finansiella ställning per den 31 december 2022 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidorna 64–72 och hållbarhetsrapporten på sidorna 8–12. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

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

Grund för uttalanden

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

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

Särskilt betydelsefulla områden

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

Kreditgivning och reservering för kreditförluster

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

Beskrivning av området

Kreditgivningen i Skandiabanken utgörs främst av bolån till privatpersoner. Bankens utlåning till allmänheten uppgår till 95 356 MSEK per 31 december 2022, vilket motsvarar 87 procent av bankens totala tillgångar. Bankens reserver för kreditförluster i låneportföljen uppgår till 39 MSEK, varav 16 MSEK baseras på modellbaserade beräkningar (Steg 1 och 2) och 23 MSEK på manuella beräkningar (Steg 3).

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

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

Hur området har beaktats i revisionen

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

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

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

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-3, 8-12 samt 77-78. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

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

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

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

Revisorns ansvar

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

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

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

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

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

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

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Skandiabanken Aktiebolag (publ) för år 2022 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Skandiabanken Aktiebolag (publ) enligt god revisionssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

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

Revisorns ansvar

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

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

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

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

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

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 64–72 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

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

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

Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten på sidorna 8-12 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

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

En hållbarhetsrapport har upprättats.

KPMG AB, Box 382, 101 27, Stockholm, utsågs till Skandiabanken Aktiebolag (publ):s revisor av bolagsstämman den 2 maj 2022. KPMG AB eller revisorer verksamma vid KPMG AB har varit bolagets revisor sedan 2019.

Stockholm den 16 mars 2023

KPMG AB

Gustaf Petersson
Auktoriserad revisor

Alternativa nyckeltal

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

Nyckeltal

MSEK	Helår				
	2022	2021	2020	2019	2018
Medelvolym (balansomslutning) MSEK	103 929	94 944	87 531	78 652	70 722
Räntenettomarginal					
Räntenetto	1 001	834	855	751	746
Medelvolym	103 929	94 944	87 531	78 652	70 722
Räntenettomarginal	0,96%	0,88%	0,98%	0,95%	1,05%
Avkastning på totalt kapital					
Rörelseresultat	463	311	304	140	85
Medelvolym	103 929	94 944	87 531	78 652	70 722
Avkastning på totalt kapital	0,45%	0,33%	0,35%	0,18%	0,12%
Avkastning på eget kapital					
EK IB (perioden)	4 765	4 514	4 264	3 745	3 766
EK UB (perioden)	5 332	4 765	4 514	4 264	3 745
Genomsnittligt eget kapital (IB + UB/2)	5 049	4 640	4 389	4 005	3 756
Årets resultat	365	245	236	10	-10
Korrigerig för koncernbidrag (inkl. skatteeffekt)	—	—	—	100	74
Årets resultat exklusive koncernbidrag (inkl. skatteeffekt)	365	245	236	110	64
Räntabilitet på eget kapital	7,23%	5,29%	5,37%	2,74%	1,71%

MSEK	Helår				
	2022	2021	2020	2019	2018
K/I-tal före kreditförluster, nedskrivning immateriella tillgångar					
Totala kostnader före kreditförluster	755	764	728	792	858
Totala rörelseintäkter	1 235	1 082	1 044	938	945
K/I-tal före kreditförluster, nedskrivning immateriella tillgångar	0,61	0,71	0,70	0,84	0,91
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %					
Reserv för kreditförluster	23	19	12	11	9
Lånefordringar i stadie 3, brutto	492	393	146	57	55
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %	4,4%	4,8%	8,4%	19,3%	16,5%

Fortsättning Nyckeltal
Sverige

MSEK	Helår				
	2022	2021	2020	2019	2018
Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %					
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar	492	374	134	46	46
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	95 368	84 698	76 363	71 283	60 508
Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %	0,52%	0,44%	0,18%	0,07%	0,08%
Andel osäkra fordringar netto %					
Osäkra fordringar	—	—	—	—	—
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	—	—	—	—	—
Andel osäkra fordringar netto %	—	—	—	—	—
Kreditförlustnivå i %					
Kreditförluster	17	7	12	6	2
IB Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	84 698	76 363	71 283	60 508	58 303
Kreditförlustnivå i %	0,02%	0,01%	0,02%	0,01%	0,00%

Definitioner

Räntenettomarginal

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

Avkastning på totalt kapital

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

Avkastning på eget kapital, %

Resultat efter skatt i förhållande till genomsnittligt eget kapital (ett genomsnitt av ingående och utgående eget kapital). Koncernbidrag justerat för skatteeffekt är exkluderat vid beräkning av räntabilitet. Syftet är att visa bankens avkastning på eget kapital.

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

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

Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %

Reserv för kreditförluster i stadie 3 i förhållande till andel utlåning till allmänheten i stadie 3 brutto. Syftet är att visa reserveringsgraden för lånefordringar i stadie 3. Uppgift om lånefordringar i stadie 3 följer IFRS 9 som trädde ikraft den 1 januari 2018.

Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %

Lånefordringar i stadie 3 netto i förhållande till total utlåning till allmänheten exklusive placering hos Riksgälden. Syftet är att visa hur stor andel av utlåningen som ligger i stadie 3 då till exempel låntagarens återbetalningsförmåga försämrats. Uppgift om lånefordringar i stadie 3 följer IFRS 9 som trädde ikraft den 1 januari 2018.

Kreditförlustnivå i %

Kreditförluster i förhållande till utlåning till allmänheten vid årets början exklusive placering hos Riksgälden. Syftet är att tydliggöra hur stora kreditförlusterna är i förhållande till utlåningen.

Skandiabanken Aktiefbolag (publ)
106 55 Stockholm

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

