

Skandiabanken Delårsrapport januari–september 2021



skandia :

Kvartalet i sammandrag

Jämförelsesiffrorna avser det andra kvartalet 2021

- Intäkterna för tredje kvartalet 2021 uppgick till 264 (258) MSEK.
- Kostnaderna för tredje kvartalet 2021 uppgick till 166 (190) MSEK.
- Rörelseresultatet för tredje kvartalet 2021 uppgick till 94 (67) MSEK.
- Avkastningen på eget kapital uppgick till 6,32 (4,53) procent.

Jämförelsesiffrorna avser årsskiftet 2020

- Bolånevolymen uppgick till 82 732 (75 847) MSEK, vilket är en ökning med 9 procent.
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,1 (18,5) procent.

Vill du bli kund eller komma i kontakt med Skandia?

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

Finansiell kalender

18 februari 2022 Bokslutskommuniké 2021

Vd har ordet

Skandiabanken uppvisar ett stabilt resultat när vi summerar årets nio första månader. Under tolv månader i rad har vi vuxit mer än bolånemarknaden samtidigt som vi hamnar i topp avseende kundnöjdhet i Svenskt Kvalitetsindex (SKI) årliga mätning för bankbranschen.

Det är glädjande att se att Skandiabanken har vuxit mer än marknaden för bolån tolv månader i rad. Återhämtningen i svensk ekonomi har varit stark under 2021 och bolånemarknaden har utvecklats positivt. Tillväxttakten har succesivt ökat, vilket till stor del förklaras av en tro på fortsatt låga räntor samt ett fokus på den egna boendesituationen på grund av coronapandemin. Konkurrensen på bolånemarknaden fortsätter dock att vara tuff. För oss är det därför viktigt att sätta kunden i fokus och erbjuda konkurrenskraftiga räntor, en enkel bolåneprocess och en högklassig kundservice. Vi ser fram emot att tillsammans i Skandiakoncernen fortsätta vårt målmedvetna arbete med stärkt transparens och enkelhet på bolånemarknaden för att nå ännu fler och nöjdare kunder.

Det är positivt att vi i årets SKI-mätning från Svenskt Kvalitetsindex hamnar i topp bland svenska banker. I förhållande till övriga aktörer sticker Skandiabanken framförallt ut positivt genom att upplevas som prisvärd och med en hög servicegrad. Våra kunder är lojala och talar gott om oss till andra. Det här är viktigt för oss och ett bevis på att vi gör ett bra arbete för våra kunder.

Att leva med pandemin och de restriktioner som den medfört under ett och ett halvt års tid, har visat prov på såväl samhällets som Skandiabankens motståndskraft och flexibilitet. Vi är stolta över hur väl våra medarbetare har lyckats upprätthålla en god effektivitet och kundservicenivå under pandemin. Vi är dessutom glada att vi nu återigen har kunnat öppna våra arbetsplatser efter att restriktionerna har släppts. Vårt arbetssätt och vår arbetsmiljö efter pandemin ska ta vara

på det bästa av det fysiska kontorsbaserade och det digitala arbets- och mötessättet. Vi tror på kontoret som ett nav och en katalysator vilket gör att vi vill fortsätta utveckla våra arbetsplatser så att de möter våra behov framåt.

Finansiellt fortsätter vi att uppvisa ett stabilt resultat och ser en stadig tillväxt i våra bolånevolymer, som har ökat med 9 procent sedan årsskiftet. Samtidigt har marknaden för bolån vuxit med cirka 6 procent. Våra kunders samlade sparande i fonder och aktier har ökat med 13 procent under året, vilket förklarar trenden av ett ökat provisionsnetto under året. Efter en kraftig uppgång under det första halvåret kan vi se en mindre nedgång av det förvaltade sparandet under det tredje kvartalet. Rörelseresultatet för årets nio första månader uppgick till 242 MSEK, vilket är i nivå med föregående år.

Sammanfattningsvis känner vi oss nöjda när vi summerar årets nio första månader. Vi möter den hårda konkurrensen på marknaden med enkla och transparenta erbjudanden och arbetar långsiktigt för att förbättra lönsamheten. Våra kunder är nöjda med oss som bank och vår tillväxt sker med god kreditkvalitet. Skandiabanken ser goda förutsättningar för att fortsätta växa.

Stockholm i oktober 2021



Johanna Cerwall
Verkställande direktör

Ekonomisk översikt

Resultat juli-september 2021 jämfört med april-juni 2021

Rörelseresultatet ökade med 27 MSEK och uppgick till 94 (67) MSEK.

Intäkterna ökade med 6 MSEK och uppgick till 264 (258) MSEK. Räntenettet är i det närmaste oförändrat och uppgick till 204 (202) MSEK. Provisionsnettot är oförändrat och uppgick till 48 (48) MSEK. Nettoresultat av finansiella transaktioner ökade och uppgick till 4 (-1) MSEK, vilket huvudsakligen förklaras av valutakurseffekter.

Kostnaderna uppgick till 166 (190) MSEK. Personalkostnaderna minskade med 12 MSEK och uppgick till 52 (64) MSEK. Minskningen är främst hänförlig till semesterersättningar. Övriga administrationskostnader minskade med 10 MSEK och uppgick till 105 (115) MSEK vilket förklaras av lägre IT-relaterade projektkostnader. Övriga rörelsekostnader minskade marginellt och uppgick till 5 (6) MSEK.

Kreditförluster, netto, uppgick till -4 (-1) MSEK. Kreditförlusterreserveringar har ökat under kvartalet främst hänfört till att banken beviljat förlängd amorteringsbefrielse för ett antal bolånekunder efter att det generella undantaget för amortering har slutat gälla. För ytterligare information se not 6 Utlåning till allmänheten.

Resultat januari-september 2021 jämfört med januari-september 2020

Rörelseresultatet minskade marginellt och uppgick till 242 (244) MSEK. Intäkterna ökade med 1 procent och uppgick till 786 (775) MSEK. Räntenettet minskade med 28 MSEK till 612 (640) MSEK hänförligt till en lägre räntenettomarginal som minskade från 0,99 procent till 0,87 procent.

Provisionsnettot ökade och uppgick till 143 (114) MSEK. Ökningen är hänförlig till högre courtageintäkter och värdepappersprovisioner. Kostnaderna ökade med 4 procent och uppgick till 540 (518) MSEK. Personalkostnaderna är oförändrade och uppgick till 178 (178) MSEK. Övriga administrationskostnader har ökat och uppgick till 330 (307) MSEK. Förändringen förklaras huvudsakligen av högre IT-relaterade projektkostnader.

Kreditförluster, netto, uppgick till -4 (-13) MSEK. Under första kvartalet under 2020 gjordes en förändring i kreditreserveringarna till följd av coronapandemin. Detta är i linje med IFRS 9 regelverket, som syftar till att tidigt identifiera kreditriskreserveringar. För ytterligare information se not 6 Utlåning till allmänheten.

MSEK	2021 kv 3	2021 kv 2	2020 kv 3	2021 jan-sep	2020 jan-sep	2020 helår
Räntenetto	204	202	220	612	640	855
Erhållna utdelningar	0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	48	48	41	143	114	162
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	-1	-2	7	-3	-6
Övriga rörelseintäkter	8	9	8	24	24	33
Totala rörelseintäkter	264	258	267	786	775	1 044
Personalkostnader	-52	-64	-52	-178	-178	-248
Övriga administrationskostnader	-105	-115	-94	-330	-307	-430
Av- och nedskrivningar	-4	-5	-4	-13	-13	-17
Övriga rörelsekostnader	-5	-6	-6	-19	-20	-33
Totala kostnader före kreditförluster	-166	-190	-156	-540	-518	-728
Resultat före kreditförluster	98	68	111	246	257	316
Kreditförluster, netto	-4	-1	-3	-4	-13	-12
Rörelseresultat	94	67	108	242	244	304

Balansposter september 2021 jämfört med december 2020

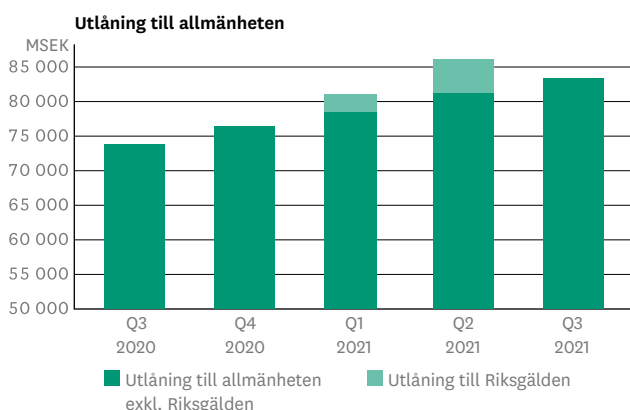
Balansomslutningen ökade till 95 861 (89 934) MSEK vilket huvudsakligen beror på ökad utlåning till allmänheten.

MSEK	30 sep 2021	31 dec 2020
Balansomslutning	95 861	89 934
Utlåning till allmänheten ¹	83 260	76 363
Inlåning från allmänheten	45 178	43 707
Relation utlåning/inlåning	184%	175%
Extern upplåning	44 538	40 177
Förvaltad sparande	42 119	37 313
<i>varav värdepapper</i>	23 549	20 872
<i>varav fondförmögenhet</i>	18 570	16 441

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

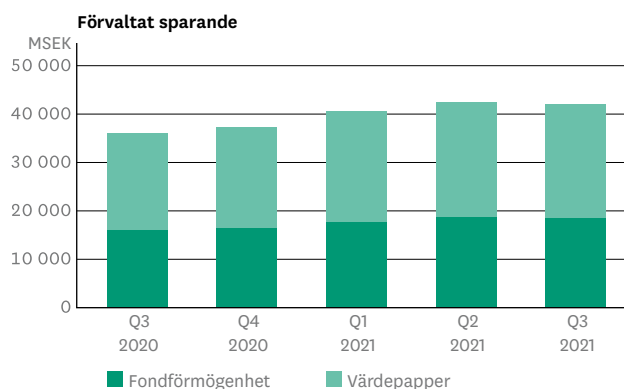
Utlåningen till allmänheten ökade till 83 260 (76 363) MSEK. Bolån utgör den största delen av balansposten och uppgick till 82 732 (75 847) MSEK vilket motsvarar en volymtillväxt om 9 procent. Kreditkvaliteten i bolåneportföljen är fortsatt god.

Inlåningen uppgick till 45 178 (43 707) MSEK. Utlåningen i relation till inlåningen uppgick till 184 (175) procent. Bankens kapitalmarknadsfinansiering ökade med 11 procent och uppgick till 44 538 (40 177) MSEK, vilket motsvarar 46 (45) procent av den totala balansomslutningen.



Förvaltad sparande september 2021 jämfört med december 2020

Den förvaltade fond- och värdepappersförmögenheten uppgick till 42 119 MSEK jämfört med 37 313 MSEK vid årsskiftet. Efter en kraftig uppgång under det första halvåret sjönk värdet av den förvaltade fond- och värdepappersförmögenheten under det tredje kvartalet.



Kapital och likviditet september 2021 jämfört med december 2020

Skandiabanken har en god kapital- och likviditetssituation. Kapitalrelationerna överstiger bankens kapitalkrav med god marginal, se även not 13. Den totala kapitalrelationen uppgick till 20,2 (20,7) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,1 (18,5) procent. Resultatet för år 2020 har, efter stämmobeslut i maj, medräknats i bankens kärnprimärkapital vilket stärker bankens kapitalrelationer. Samtidigt har bolåneportföljen stadigt ökat under året vilket medför att kapitalrelationerna per den 30 september 2021 totalt sett är lägre än den 31 december 2020.

Skandiabankens totala likviditet uppgick till 11 767 (12 644) MSEK. Den totala likviditeten består av tillgodohavanden hos centralbanker, dagslån till kreditinstitut, dagslån till Riksgälden samt likvida räntebärande värdepapper. Av den totala likviditeten kvalificerar 11 663 (12 204) MSEK som likviditetsreserv. Bankens likviditetstäckningskvot (LCR) uppgick till 253 (300) procent.

	30 sep 2021	31 dec 2020
Total kapitalrelation	20,2%	20,7%
Primärkapitalrelation	18,1%	18,5%
Kärnprimärkapitalrelation	18,1%	18,5%
Kapitalbaskrav, MSEK	1 945	1 797
Totalt kapital, MSEK	4 901	4 657
Totalt riskvägt exponeringsbelopp, MSEK	24 315	22 458
Likviditetsreserv	11 663	12 204
Total likviditet	11 767	12 644

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 2020.

Väsentliga händelser

Inga väsentliga händelser har skett under januari-september 2021.

Risker och osäkerhetsfaktorer

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

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

Den rådande situationen med coronapandemin har lett till en negativ påverkan på tillväxten i ekonomin i Sverige. Samtidigt har Sveriges ekonomi återhämtat sig relativt väl under senaste perioden och många makroindikatorer pekar åt det positiva hållet. Bostadspriserna har varit stabila under tredje kvartalet. Det finns dock, givet den rådande situationen, en viss osäkerhet kring bostadsprisernas utveckling på kort sikt. Bostadspriserna förväntas på lång sikt stabilisera sig givet rådande ränteläge. Skandiabanken bevakar fortlöpande utvecklingen på bostadsmarknaden noggrant.

Regelverk

Finansinspektionen beslutade i september 2021 att höja det kontracykliska buffertvärdet till 1 procent. Det nya värdet börjar tillämpas den 29 september 2022. Om den ekonomiska återhämtningen fortsätter avser Finansinspektionen att gradvis höja det kontracykliska buffertvärdet till 2 procent under 2022.

Skandiabanken har ett beslutat minimikrav på nedskrivningsbara skulder, Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (MREL) från Riksgälden. Bankens MREL upp-går till på 4,82 procent och gäller från och med den 1 januari 2021.

Under sommaren 2019 antog EU ändringar i tillsynsförordningen, kapitaltäckningsdirektivet och krishanteringsdirektivet. Ändringarna benämns ofta som EU:s bankpaket. Förändringarna innebär bland annat bindande krav på bruttosoliditet, krav på stabil nettofinansiering och förändringar i utformningen av kapitalbaskraven. Dessutom förändras utformningen och regleringen av MREL. De huvudsakliga förändringarna i kapitaltäckningsdirektivet genomfördes i svensk rätt i december 2020 och en stor del av förändringarna i tillsynsförordningen började tillämpas i juni 2021. De lagändringar som genomför krishanteringsdirektivet började gälla i början av juli 2021.

Med anledning av den pågående coronapandemin har genomförandet av de utestående delarna i Baselkommitténs Basel 3-standarder senarelagts till den 1 januari 2023 med en infasningsperiod på fem år. Standarderna inför bland annat vissa förändringar i metoderna för beräkning av kreditrisk samt ett golv på riskexponeringsbeloppet för de banker som tillämpar interna modeller. För att bli bindande för svenska banker måste Basel 3-standarderna införas i unionsrätten och/eller den nationella rätten.

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

I syfte att harmonisera regelverken om säkerställda obligationer inom EU beslutade EU i november 2019 om ett nytt regelverk om säkerställda obligationer. Regelverket består av ett nytt direktiv samt vissa förändringar i tillsynsförordningen. Det nya regelverket innebär bland annat att ett särskilt krav på likviditetsbuffert, som är kopplad till säkerhetsmassan, införs. Det nya regelverket ska genomföras i svensk rätt och börja tillämpas sommaren 2022.

Tvister

Skandiabanken är inblandad i ett fåtal tvister som avser mindre belopp och bedöms inte väsentligt påverka bankens 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 30 september 2021 förelåg inga avsättningar.

Nyckeltal

	2021 kv 3	2021 kv 2	2020 kv 3	2021 jan-sep	2020 jan-sep	2020 helår
Medelvolym (balansomslutning), MSEK	97 087	95 061	86 616	94 177	86 363	87 531
Räntenettomarginal ¹	0,84	0,85	1,02	0,87	0,99	0,98
Avkastning på eget kapital, % ²	6,32	4,53	7,63	5,50	5,80	5,37
K/I-tal före kreditförluster ³	0,63	0,74	0,59	0,69	0,67	0,70
Total kapitalrelation, % ⁴	20,2	20,6	21,2	20,2	21,2	20,7
Kärnprimärkapitalrelation, % ⁵	18,1	18,5	18,9	18,1	18,9	18,5
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, % ⁶	4,8	9,1	15,7	4,8	15,7	8,4
Andel lånefordringar i stadie 3 netto i % ⁷	0,42	0,16	0,09	0,42	0,09	0,18
Kreditförlustnivå i % ⁸	0,02	0,00	0,01	0,01	0,02	0,02
Antal kunder, tusental	372	369	363	372	363	364
Medelantal anställda	278	279	273	277	267	270

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

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

³ Summa kostnader exklusive kreditförluster i relation till summa rörelseintäkter.

⁴ Kapitalbas i förhållande till riskvägda tillgångar.

⁵ Kärnprimärkapital i förhållande till riskvägda tillgångar.

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

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

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

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

Resultaträkning, kvartal

MSEK	2021 kv 3	2021 kv 2	2021 kv 1	2020 kv 4	2020 kv 3
Räntenetto	204	202	206	215	220
Erhållna utdelningar	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	48	48	47	48	41
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	-1	4	-3	-2
Övriga rörelseintäkter	8	9	7	9	8
Totala rörelseintäkter	264	258	264	269	267
Personalkostnader	-52	-64	-62	-70	-52
Övriga rörelsekostnader	-114	-126	-122	-140	-104
Totala kostnader före kreditförluster	-166	-190	-184	-210	-156
Resultat före kreditförluster	98	68	80	59	111
Kreditförluster, netto	-4	-1	1	1	-3
Rörelseresultat	94	67	81	60	108

Resultaträkning

MSEK	Not	2021 kv 3	2021 kv 2	2020 kv 3	2021 jan-sep	2020 jan-sep	2020 helår
Räntenetto	2	204	202	220	612	640	855
<i>varav ränteintäkter</i>	2	259	256	282	770	837	1 104
<i>varav räntekostnader</i>	2	-55	-54	-62	-158	-197	-249
Erhållna utdelningar		0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	3	48	48	41	143	114	162
<i>varav provisionsintäkter</i>	3	69	64	60	197	180	241
<i>varav provisionskostnader</i>	3	-21	-16	-19	-54	-66	-79
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	4	-1	-2	7	-3	-6
Övriga rörelseintäkter		8	9	8	24	24	33
Totala rörelseintäkter		264	258	267	786	775	1 044
Allmänna administrationskostnader							
Personalkostnader		-52	-64	-52	-178	-178	-248
Övriga administrationskostnader		-105	-115	-94	-330	-307	-430
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-4	-5	-4	-13	-13	-17
Övriga rörelsekostnader		-5	-6	-6	-19	-20	-33
Totala kostnader före kreditförluster		-166	-190	-156	-540	-518	-728
Resultat före kreditförluster		98	68	111	246	257	316
Kreditförluster, netto	5	-4	-1	-3	-4	-13	-12
Rörelseresultat		94	67	108	242	244	304
Resultat före skatt		94	67	108	242	244	304
Skatt på periodens resultat		-20	-15	-24	-52	-54	-68
Periodens resultat		74	52	84	190	190	236
Hänförligt till							
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)		74	52	84	190	190	236

Rapport över totalresultat

MSEK	2021 kv 3	2021 kv 2	2020 kv 3	2021 jan-sep	2020 jan-sep	2020 helår
Periodens resultat	74	52	84	190	190	236
Övrigt totalresultat						
Poster som inte kan omklassificeras till periodens resultat						
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, egetkapitalinstrument	1	2	0	3	-1	6
Skatt hänförligt till finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, egetkapitalinstrument	—	—	0	—	0	-1
Poster som har omklassificerats eller kan omklassificeras till periodens resultat						
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	-1	-3	7	-5	5	11
Skatt hänförligt till finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	0	1	-1	1	-1	-2
Totalt övrigt totalresultat efter skatt	0	0	6	-1	3	14
Periodens totalresultat efter skatt	74	52	90	189	193	250
Hänförligt till						
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)	74	52	90	189	193	250

Balansräkning

MSEK				
Tillgångar	Not	2021-09-30	2020-12-31	2020-09-30
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		2 644	3 012	3 340
Belåningsbara statskultförbindelser m.m.		4 088	4 590	4 306
Utlåning till kreditinstitut		468	499	448
Utlåning till allmänheten	6	83 260	76 363	73 820
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk		-40	34	53
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		5 034	5 043	5 386
Aktier och andelar m.m.		41	37	34
Immateriella tillgångar		59	71	76
Materiella tillgångar		1	1	0
Aktuella skattefordringar		2	—	—
Uppskjutna skattefordringar		8	2	5
Övriga tillgångar		221	224	198
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		75	58	60
Totala tillgångar		95 861	89 934	87 726

MSEK				
Skulder och avsättningar	Not	2021-09-30	2020-12-31	2020-09-30
Skulder till kreditinstitut		93	71	137
In- och upplåning från allmänheten		45 178	43 707	43 339
Emitterade värdepapper m.m.	7	44 538	40 177	38 157
Aktuella skatteskulder		—	24	25
Övriga skulder		205	341	482
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		128	87	115
Avsättningar		12	13	14
Efterställda skulder		1 000	1 000	1 000
Totala skulder och avsättningar		91 154	85 420	83 269
Aktiekapital		400	400	400
Andra fonder				
- Reservfond		81	81	81
- Fond för verkligt värde		16	40	29
Balanserad vinst		4 020	3 757	3 757
Periodens resultat		190	236	190
Totalt eget kapital		4 707	4 514	4 457
Totala skulder, avsättningar och eget kapital		95 861	89 934	87 726

Rapport över förändringar i eget kapital

MSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Balanserade vinstmedel	Totalt Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde		Totalt Fond för verkligt värde		
			Verkligt värde-reserv avseende skuld-instrument ¹	Verkligt värde-reserv avseende eget kapital-instrument ¹			
Ingående eget kapital 2020-01-01	400	81	12	14	26	3 757	4 264
Periodens resultat	—	—	—	—	—	190	190
Periodens övriga totalresultat	—	—	4	-1	3	—	3
Periodens totalresultat	—	—	4	-1	3	190	193
Utgående eget kapital 2020-09-30	400	81	16	13	29	3 947	4 457
Ingående eget kapital 2020-01-01	400	81	12	14	26	3 757	4 264
Årets resultat	—	—	—	—	—	236	236
Årets övriga totalresultat	—	—	9	5	14	—	14
Årets totalresultat	—	—	9	5	14	236	250
Utgående eget kapital 2020-12-31	400	81	21	19	40	3 993	4 514
Ingående eget kapital 2021-01-01	400	81	21	19	40	3 993	4 514
Justering avseende ingående balans skuldinstrument IFRS 9	—	—	—	—	—	-1	-1
Justering värdering eget kapitalinstrument ²	—	—	—	-28	-28	28	—
Justering uppskjuten skatt eget kapitalinstrument ²	—	—	—	5	5	—	5
Justerat Ingående eget kapital 2021-01-01	400	81	21	-4	17	4 020	4 518
Periodens resultat	—	—	—	—	—	190	190
Periodens övriga totalresultat	—	—	-4	3	-1	—	-1
Periodens totalresultat	—	—	-4	3	-1	190	189
Utgående eget kapital 2021-09-30	400	81	17	-1	16	4 210	4 707

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

² Redovisning av förändringar i verkligt värde avseende ett mindre innehav av aktier har omklassificerats från Övrigt totalresultat till resultaträkningen inklusive justering av uppskjuten skatt, se även not 1.

Kassaflödesanalys

MSEK	2021 jan-sep	2020 jan-sep	2020 helår
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-420	3 541	3 328
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-1	—	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten ¹	—	-127	-127
Periodens kassaflöde	-421	3 414	3 201
Likvida medel vid periodens början	3 440	237	237
Kursdifferens i likvida medel	0	0	2
Periodens kassaflöde	-421	3 414	3 201
Likvida medel vid periodens slut	3 019	3 651	3 440

¹ Lämnade och mottagna koncernbidrag samt erhållna aktieägartillskott klassificeras som finansieringsverksamhet, se även not 10 Upplysningar om närstående. Under 2019 har banken lämnat ett koncernbidrag om 127 MSEK som likvidreglerats 2020.

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

Noter

Alla belopp i MSEK om ej annat anges.

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten för Skandiabanken Aktiebolag (publ) (banken eller Skandiabanken) avser perioden 1 januari till 30 september 2021. Skandiabanken har sitt säte i Stockholm, Sverige, och organisationsnumret är 516401-9738. Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapporter. Redovisningen upprättas enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Skandiabanken tillämpar också Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. I enlighet med dessa lagar, föreskrifter, allmänna råd och rekommendationer tillämpar banken så kallad lagbegränsad IFRS. Det innebär att samtliga av EU godkända IFRS, International Financial Reporting Standards, och tillhörande uttalanden från IFRS Interpretation Committee tillämpas så långt det är möjligt inom ramen för svensk lagstiftning och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Redovisningsprinciperna och beräkningsgrunderna är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen för 2020.

Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2021 eller senare

IAS 39, IFRS 9 och IFRS 7 Finansiella instrument - fas 2

I augusti 2020 publicerade IASB ändringar i IAS 39, IFRS 9 och IFRS 7 föranledda av pågående reformer av nuvarande referensräntor. Ändringarna har antagits för obligatorisk tillämpning i EU och förändringarna tillämpas från och med den 1 januari 2021.

Ändringarna behandlar hur byte av referensräntor redovisas och medger lättnader under vissa förhållanden. Lättnaderna innebär att vid övergången blir påverkan på resultat- och balansräkning begränsad så länge:

- förändringen som genomförts är nödvändig som en direkt konsekvens av en referensräntereform. Detta innebär att om man t.ex. passar på att göra även andra förändringar i avtalet än de som är nödvändiga till följd av den nya referensräntan så gäller inte undantaget dessa förändringar.
- den nya basen för att bestämma de kontraktuella kassaflödena är ekonomiskt ekvivalenta med den tidigare basen (såsom den såg ut strax innan förändringen).

Även säkringsredovisningen har fått lättnader vid övergång. Skandiabankens exponeringar mot referensräntor är begränsade till STIBOR. Dessa exponeringar finns i de räntederivat som banken har ingått i samt i de obligationer med rörlig ränta som banken har investerat i respektive emitterat. Ändringarna i IAS 39 innebär att Skandiabanken kan fortsätta tillämpa säkringsredovisning trots den eventuella ineffektivitet som kan uppkomma i säkringsredovisningen som en konsekvens av en eventuell framtida förändring i hur STIBOR bestäms och/eller en eventuell ersättning av STIBOR med en riskfri ränta.

Omklassificering

Redovisning av förändringar i verkligt värde avseende ett mindre innehav av aktier har omklassificerats från övrigt totalresultat till resultaträkningen. En justering har också skett av därtill relaterad uppskjuten skatt. Verkligt värdeförändringen redovisas inom Nettoresultat av finansiella transaktioner. Förändringen tillämpas framåtrett. För ytterligare detaljer se not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner samt Rapport över förändringar i eget kapital.

Övriga nya och ändrade standarder och tolkningar från 2021 har inte haft någon påverkan på Skandiabankens finansiella rapporter.

Not 2 Räntenetto

	2021	2021	2020	2021	2020	2020
	kv 3	kv 2	kv 3	jan-sep	jan-sep	helår
Utlåning till kreditinstitut ¹	-1	0	-1	-1	-1	-1
Utlåning till allmänheten	254	253	275	759	815	1 079
Räntebärande värdepapper	6	2	8	11	22	25
Derivat	0	1	0	1	1	1
Totala ränteintäkter	259	256	282	770	837	1 104
Skulder till kreditinstitut	-1	-1	0	-2	0	0
In- och upplåning från allmänheten	-3	-3	-3	-8	-6	-8
Emitterade värdepapper	-33	-29	-39	-81	-129	-155
Derivat	3	-2	-1	-5	-1	-3
Efterställda skulder	-4	-3	-4	-11	-13	-17
Resolutionsavgift och insättningsgaranti	-17	-16	-14	-51	-43	-59
Övriga	0	0	-1	0	-5	-7
Totala räntekostnader	-55	-54	-62	-158	-197	-249
Totalt räntenetto	204	202	220	612	640	855

¹ Negativ på grund av rådande 3 månader Stibor samt reporänta.

Not 3 Provisionsnetto

	2021	2021	2020	2021	2020	2020
	kv 3	kv 2	kv 3	jan-sep	jan-sep	helår
Betalningsförmedlingsprovisioner	24	20	20	63	61	81
Värdepappersprovisioner	45	43	39	133	117	158
Övriga provisioner	0	1	1	1	2	2
Totala provisionsintäkter	69	64	60	197	180	241
Betalningsförmedlingsprovisioner	-15	-11	-13	-38	-47	-52
Värdepappersprovisioner	-6	-5	-6	-16	-19	-27
Övriga provisioner	0	0	0	0	0	0
Totala provisionskostnader	-21	-16	-19	-54	-66	-79
Totalt provisionsnetto	48	48	41	143	114	162

Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2021 kv 3	2021 kv 2	2020 kv 3	2021 jan-sep	2020 jan-sep	2020 helår
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde i resultaträkningen	0	1	0	1	0	0
- Aktier och andelar samt andra aktierelaterade instrument, värdeförändring med mera ¹	0	1	0	1	0	0
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat	0	0	1	1	0	0
- Räntebärande värdepapper, realiserat resultat med mera	0	0	0	1	0	0
- Räntebärande värdepapper, reservering kreditförluster stadie ¹	0	0	1	0	0	0
Aterköp av emitterade värdepapper	0	-1	0	-1	-1	-1
Säkringsredovisning²	1	-3	-3	-2	-3	-5
- Värdeförändring för säkrad post	-24	-19	5	-74	88	69
- Värdeförändring för säkringsinstrument	25	16	-8	72	-91	-74
Ränteskillnadsersättning	1	2	1	4	2	3
Valutakursförändringar	2	0	-1	4	-1	-3
Totalt	4	-1	-2	7	-3	-6

¹ Redovisning av förändringar i verkligt värde avseende ett mindre innehav av aktier har omklassificerats från övrigt totalresultat till Nettoresultat av finansiella transaktioner, se även Rapport över förändring i eget kapital och not 1. Jämförelsetalen har inte omräknats. Under 2020 uppgick periodens förändring till 4 MSEK under andra kvartalet, 1 MSEK under tredje kvartalet och för helår till 8 MSEK.

² Avser utfall säkringsredovisning av verkligt värde för säkring av ränterisk.

Not 5 Kreditförluster, netto

	2021 kv 3	2021 kv 2	2020 kv 3	2021 jan-sep	2020 jan-sep	2020 helår
Periodens förändring av reservering för lån¹						
Lån i stadie 1	0	0	-1	1	-2	-1
Lån i stadie 2	0	1	1	1	-5	-2
Lån i stadie 3	-4	0	-1	-5	-1	-1
Periodens förändring av reservering för lån	-4	1	-1	-3	-8	-4
Periodens konstaterade kreditförluster	-1	-2	-2	-3	-5	-9
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	1	0	0	1	0	1
Periodens förändring av reserveringar för beviljade ej utbetalda krediter	0	0	0	1	0	0
Periodens nettokostnad för kreditförluster	-4	-1	-3	-4	-13	-12

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

Not 6 Utlåning till allmänheten

	2021-09-30	2020-12-31	2020-09-30
Upplupet anskaffningsvärde ¹	83 286	76 386	73 847
Reservering för kreditförluster	-26	-23	-27
Total utlåning till allmänheten	83 260	76 363	73 820

¹ Varav placering hos Riksgälden

Reservering för kreditförluster

Ingående balans	23	19	19
------------------------	-----------	-----------	-----------

Reserveringar i stadie 1

Ingående balans	5	4	4
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	-1	1	2
Utgående balans	4	5	6

Reserveringar i stadie 2

Ingående balans	6	4	4
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	-1	2	5
Utgående balans	5	6	9

Reserveringar i stadie 3

Ingående balans	12	11	11
Förändring av reserveringar redovisade i resultaträkningen	5	1	1
Omklassificeringar	0	0	0
Utgående balans	17	12	12

Utgående balans reserver

Utgående balans reserver	26	23	27
---------------------------------	-----------	-----------	-----------

Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar

Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar	351	134	64
--	------------	------------	-----------

Under kvartalet har det tillfälliga undantaget från amortering som Finansinspektionen infört löpt ut. Skandiabanken har erbjudit sina kunder att tillfälligt undantas från det ordinarie amorteringskravet. Sedan 1 september 2021 återgår Skandiabanken till ordinarie krav på amortering för samtliga kunder. I samband med återgång till ordinarie amortering har cirka 1% av de kunder som tidigare beviljats amorteringsfrihet hört av sig till banken och angivit en giltig anledning till varför de inte anser sig kunna amortera. Dessa kunder har beviljats en tillfällig amorteringsfrihet. Kunderna har goda säkerheter för sina lån, dock uppfyller de kraven för att klassas som Stadie 3. Andelen av portföljen som är i Stadie 3 samt reserveringen i Stadie 3 ökar signifikant då banken har en välpresterande portfölj med få krediter i Stadie 3 i utgångsläget. Under kvartalet minskar reserveringen i stadie 1 och 2 drivet av mindre förbättringar i makroekonomiskt basscenario samt migrering av krediter mellan stadier.

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 basscenario. Samtliga scenarier sträcker sig 50 år framåt i tiden där de första 5 åren är prognoser och nästkommande 5 åren extrapoleras linjärt mot respektive makrovariabelns bedömda framtida jämviktsläge vilket resterande år består av. Varje scenario har en fastställd sannolikhet att inträffa som i kombination med varje scenario ökar eller minskar den förväntade förlusten och därmed producerar en makroekonomiskt justerad reserv i enlighet med IFRS 9. De främsta makroekonomiska drivarna är räntnivå, bostadspriser, Sveriges BNP samt arbetslöshet. Basscenarioet har fått mindre justeringar som antar lite starkare bostadsprisutveckling samt något lägre arbetslöshet under prognosperioden. Förändringarna i basscenarioet påverkar övriga scenarier i samma riktning. Sammantaget blir effekten en minskning i reserveringar i Stadie 1 & 2 baserat på scenarieförändringar, men en ökning på totalen drivet av ökningen av krediter i Stadie 3. Per den 30 september 2021 var sannolikheterna för respektive scenario 50% för basscenarioet, 10% för förbättrad konjunktur, 3% för kraftigt förbättrad konjunktur, 30% för försämrad konjunktur samt 7% för kraftigt försämrad konjunktur. Sannolikheterna är oförändrade från föregående kvartal.

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

Not 7 Emitterade värdepapper m.m.

	2021-09-30	2020-12-31	2020-09-30
Certifikat	920	—	—
Obligationslån	5 687	5 274	4 617
Säkerställda obligationer	37 923	34 893	33 530
Utställda postväxlar	8	10	10
Summa emitterade värdepapper	44 538	40 177	38 157
Återstående löptid högst 1 år	8 904	5 672	5 773
Återstående löptid mer än 1 år	35 634	34 505	32 384

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

Under perioden omsattes:

Emitterat under perioden	9 910	10 200	7 600
Återköpt	-829	-3 120	-2 522
Förfallit	-4 763	-2 214	-2 214
Värdeförändring av säkringsinstrument	-10	13	16
Förändring upplupet anskaffningsvärde	53	56	35
Periodens förändring	4 361	4 935	2 915

Not 8 Upplysningar om derivatinstrument

Fördelning av derivatinstrument på typ av säkringsförhållande

	2021-09-30			2020-12-31			2020-09-30		
	Tillgångar till verkligt värde	Skulder till verkligt värde	Nominellt belopp	Tillgångar till verkligt värde	Skulder till verkligt värde	Nominellt belopp	Tillgångar till verkligt värde	Skulder till verkligt värde	Nominellt belopp
Derivatinstrument Obligatorisk									
Valutaderivat									
Swappar	—	—	—	—	0	0	0	0	6
Derivatinstrument som innehas för säkring av verkligt värde									
Räntederivat									
Swappar	61	18	23 714	32	53	18 904	32	67	18 729
Totala derivatinstrument fördelat på tillgångar och skulder									
Räntederivat	61	18	23 714	32	53	18 904	32	67	18 729
Valutaderivat	—	—	—	—	0	0	0	0	6
Totalt	61	18	23 714	32	53	18 904	32	67	18 735

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

	Bruttobelopp	Kvittade	Relaterade avtal			Nettobelopp	Tillgångar och skulder som inte lyder under nettningsavtal	Totalt i balansräkningen
			Nettobelopp i balansräkningen	Ramavtal om nettnings	Säkerheter erhållna/ställda			
2021-09-30								
Derivat	61	—	61	-18	-43	0	—	61
Tillgångar	61	—	61	-18	-43	0	—	61
Derivat	18	—	18	-18	—	0	—	18
Skulder	18	—	18	-18	—	0	—	18
2020-12-31								
Derivat	32	—	32	-32	—	0	—	32
Tillgångar	32	—	32	-32	—	0	—	32
Derivat	53	—	53	-32	-21	0	—	53
Skulder	53	—	53	-32	-21	0	—	53
2020-09-30								
Derivat	32	—	32	-32	—	0	—	32
Tillgångar	32	—	32	-32	—	0	—	32
Derivat	67	—	67	-32	-35	0	—	67
Skulder	67	—	67	-32	-35	0	—	67

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

Derivat redovisas som Övriga tillgångar respektive Övriga skulder.

Not 10 Upplysningar om närstående

Närstående definieras som samtliga bolag inom Skandiakoncernen, styrelseledamöter, fullmäktige och andra ledande befattningshavare i Skandiabanken och Skandia Liv. Som närstående betraktas även deras nära anhöriga samt bolag där nyckelpersoner eller deras anhöriga har bestämmande eller gemensamt bestämmande inflytande i. Med undantag för bolag inom Skandiakoncernen förekommer inga transaktioner utöver normala kundtransaktioner på marknadsmässiga villkor med dessa personer och bolag. Med bolag inom Skandiakoncernen förekommer transaktioner baserat på marknadspris där så anges i årsredovisningen för 2020, not 37. Annars grundas transaktionerna på självkostnadsprincipen.

Transaktioner med närstående

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

I räntenettet ingår ränteintäkter från den räntekompensation som uppkommer i samband med att Skandiabanken tillhandahåller förmånliga villkor för lån till anställda i Skandiakoncernen. Även kostnader för ränta på de efterställda skulderna ingår.

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

Not 11 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

	2021-09-30	2020-12-31	2020-09-30
Ställda säkerheter för egna skulder - bostadskrediter	48 803	44 298	44 901
Övriga ställda säkerheter	4 601	3 740	3 844
Åtaganden	16 624	13 952	15 252

Not 12 Värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

	2021-09-30			2020-12-31			2020-09-30		
	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad Nivå 1	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata Nivå 2	Totalt	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad Nivå 1	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata Nivå 2	Totalt	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad Nivå 1	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata Nivå 2	Totalt
Tillgångar									
Aktier och andelar m.m.	0	41	41	0	37	37	1	33	34
Derivatinstrument	—	61	61	—	32	32	—	32	32
Belåningsbara stats-skuldförbindelser m.m.	364	3 724	4 088	386	4 204	4 590	438	3 868	4 306
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	4 849	185	5 034	4 417	626	5 043	4 514	872	5 386
Totalt	5 213	4 011	9 224	4 803	4 899	9 702	4 953	4 805	9 758
Skulder									
Derivatinstrument	—	18	18	—	53	53	—	67	67
Övrigt	1	—	1	1	—	1	1	—	1
Totalt	1	18	19	1	53	54	1	67	68

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

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

För ytterligare beskrivning av de olika nivåerna se not 1 Redovisningsprinciper, punkt 7 Finansiella instrument - klassificering och värdering i årsredovisningen för 2020.

Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet	2021-09-30 ¹	2021-06-30 ¹
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital	4 401	4 402
Primärkapital	4 401	4 402
Totalt kapital	4 901	4 902
Riskvägda exponeringsbelopp		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	24 315	23 821
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kärnprimärkapitalrelation	18,1%	18,5%
Primärkapitalrelation	18,1%	18,5%
Total kapitalrelation	20,2%	20,6%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	1,5%	1,2%
<i>varav: kärnprimärkapital</i>	0,8%	0,7%
<i>varav: ska utgöras av primärkapital</i>	1,1%	0,9%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen	9,5%	9,2%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå	—	—
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	0,0%	0,0%
Systemriskbuffert	—	—
Buffert för globalt systemviktigt institut	—	—
Buffert för andra systemviktiga institut	—	—
Kombinerat buffertkrav	2,5%	2,5%
Samlade kapitalkrav	12,0%	11,8%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	10,7%	11,3%
Bruttosoliditetsgrad		
Totalt exponeringsmått	98 181	99 092
Bruttosoliditetsgrad	4,5%	4,4%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)		
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	—	—
<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)	11 334	14 397
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	4 447	4 378
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	128	130
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	4 485	4 367
Likviditetstäckningskvot	253%	330%
Stabil nettofinansieringskvot		
Total tillgänglig stabil finansiering	84 448	85 770
Totalt behov av stabil finansiering	63 663	62 517
Stabil nettofinansieringskvot	133%	137%

¹ Inga jämförelsesiffror före 2021-06-30 då det är en framåtriktad tillämning.

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

	2021-09-30	2020-12-31	2020-09-30
Sammansättning av kapitalbas			
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400	400
Balanserade vinstmedel	4 118	3 864	3 864
Accumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	-1	14	3
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	0	0	0
Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	4 517	4 278	4 267
Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar			
Ytterligare värdejusteringar	-9	-10	-10
Immateriella tillgångar	-59	-71	-76
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-8	-2	-5
Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-35	-26	-22
Förluster för innevarande år	-5	-12	-12
Andra regulatoriska justeringar ¹	0	—	—
Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-116	-121	-125
Kärnprimärkapital	4 401	4 157	4 142
Övrigt primärkapital: Instrument			
Övrigt primärkapital före regulatoriska justeringar	—	—	—
Övrigt primärkapital: regulatoriska justeringar			
Summa regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital	—	—	—
Övrigt primärkapital	—	—	—
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)	4 401	4 157	4 142
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	500	500	500
Kreditriskjusteringar	—	—	—
Supplementärkapital före regulatoriska justeringar	500	500	500
Supplementärkapital: regulatoriska justeringar			
Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital	—	—	—
Supplementärkapital	500	500	500
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	4 901	4 657	4 642
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	24 315	22 458	21 878

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar	2021-09-30	2020-12-31	2020-09-30
Kärnprimärkapital	18,1%	18,5%	18,9%
Primärkapital	18,1%	18,5%	18,9%
Totalt kapital	20,2%	20,7%	21,2%
Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	7,8%	7,7%	7,0%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,0%	0,0%	0,0%
varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	0,8%	0,7%	0,9%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av minimikapitalkraven ²	10,7%	11,5%	12,9%

Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)

Direkta och indirekta innehav av kapitalbas och kvalificerade skulder i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)

41	37	33
----	----	----

¹ Avdrag för otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar

² Omräkning av tillgängligt kärnprimärkapital enligt kommissionens genomförandeordning (EU) 2021/637.

Totala riskvägda exponeringsbelopp	2021-09-30	2020-12-31	2020-09-30
Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	6 767	5 662	5 382
varav schablonmetoden	1 255	1 218	1 191
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	2	35	53
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	5 510	4 409	4 138
Motparts kreditrisk	77	23	23
varav ursprunglig åtagandemetod ¹	77	23	23
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	0	0
Avvecklingsrisk	—	0	0
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	40	36	35
varav schablonmetoden	40	36	35
Operativ risk	1 832	1 832	1 794
varav basmetoden	1 832	1 832	1 794
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR	15 599	14 905	14 644
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	24 315	22 458	21 878

Totala kapitalbaskrav	2021-09-30	2020-12-31	2020-09-30
Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	541	453	430
varav schablonmetoden	100	97	95
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	0	3	4
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	441	353	331
Motparts risk	6	2	2
varav ursprunglig åtagandemetod ¹	6	2	2
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	0	0
Avvecklingsrisk	—	0	0
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	3	3	3
varav schablonmetoden	3	3	3
Operativ risk	147	147	144
varav basmetoden	147	147	144
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 248	1 192	1 171
Totalt minimikapitalbaskrav	1 945	1 797	1 750

¹ Ny metod har implementerats för motparts kreditrisk per 2021-06-30. Jämförelsetal har inte omräknats.

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Riskbaserat kapitalkrav

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

Bankens riskbaserade kapitalkrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick

per den 30 september 2021 till 3 396 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 4 901 MSEK. Utöver bankens riskbaserade kapitalkrav beräknas kvartalsvis bankens internt bedömda kapitalbehov med stöd av interna Economic Capital-modeller. Per den 30 september 2021 uppgick bankens internt bedömda kapitalbehov till 816 (709) 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.

	2021-09-30		2020-12-31		2020-09-30	
		% av REA ¹		% av REA ¹		% av REA ¹
Kreditrisk	547	2,3%	455	2,0%	432	2,0%
Marknadsrisk	3	0,0%	3	0,0%	3	0,0%
Operativ risk	147	0,6%	147	0,7%	144	0,7%
Avvecklingsrisk	—	—	0	0,0%	0	0,0%
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	—	—	0	0,0%	0	0,0%
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 248	5,1%	1 192	5,3%	1 171	5,3%
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1	1 945	8,0%	1 797	8,0%	1 750	8,0%
Särskilt kapitalbaskrav	353	1,5%	280	1,2%	280	1,3%
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2	353	1,5%	280	1,2%	280	1,3%
Kontracyklisk buffert	4	0,0%	2	0,0%	1	0,0%
Kapitalkonserveringsbuffert	608	2,5%	561	2,5%	547	2,5%
Totalt kombinerat buffertkrav	612	2,5%	563	2,5%	548	2,5%
Pelare 2-vägledning ²	486	2,0%	267	1,2%	281	1,3%
Pelare 2-vägledning²	486	2,0%	267	1,2%	281	1,3%
Riskbaserat kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning	3 396	14,0%	2 907	12,9%	2 860	13,1%
varav kärnprimärkapital	2 391	9,8%	1 999	8,9%	2 000	9,1%
Totalt kapitalbas	4 901	20,2%	4 657	20,7%	4 642	21,2%
varav kärnprimärkapital	4 401	18,1%	4 157	18,5%	4 142	18,9%

¹ Riskexponeringsbelopp

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

Bruttosoliditetskrav

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

Bankens bruttosoliditetskrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick per den 30 september 2021 till 3,9 procent, vilket kan jämföras med bankens bruttosoliditetsgrad som uppgick till 4,5 procent.

	2021-09-30 ¹	
		% av totalt exponeringsmätt ²
Bruttosoliditetskrav		
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 945	3,0%
Särskilt kapitalbaskrav enligt pelare 2	—	—
Pelare 2-vägledning	884	0,9%
Total bruttosoliditetskrav och pelare 2-vägledning	3 829	3,9%
Primärkapital	4 401	4,5%

¹ Inga jämförelsesiffror före 2021-06-30 då det är en framåtriktad tillämnning.

² Totalt exponeringsmätt för bruttosoliditet enligt artikel 429.4 i CRR.

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Tillämpade regelverk

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

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

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

Upplysningar i denna not lämnas i enlighet med tillsynsordningen samt förordningar som kompletterar tillsynsordningen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt FFFS 2014:12. Detaljerade uppgifter enligt dessa regelverk lämnas i en separat Pelare 3-rapport, se www.skandia.se, Om oss, Om Skandia, Finansiell information, Skandias bank, Information om kapitaltäckning & riskhantering, 2021, 2021-09 Periodisk information.

Not 14 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagen.

Underskrifter

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

Stockholm den 19 oktober 2021

Johanna Cerwall
Verkställande direktör

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Alternativa nyckeltal

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

MSEK	2021 kv 3	2021 kv 2	2020 kv 3	2021 jan-sep	2020 jan-sep	2020 helår
Medelvolyms (balansomslutning) MSEK	97 087	95 061	86 616	94 177	86 363	87 531
Räntenettomarginal:						
Räntenetto	204	202	220	612	640	855
Medelvolyms	97 087	95 061	86 616	94 177	86 363	87 531
Räntenetto i % av medelvolyms (balansomslutning)	0,84%	0,85%	1,02%	0,87%	0,99%	0,98%
Avkastning på eget kapital						
EK IB (perioden)	4 633	4 581	4 367	4 514	4 264	4 264
EK UB (perioden)	4 707	4 633	4 457	4 707	4 457	4 514
Genomsnittligt eget kapital ((IB + UB)/2)	4 670	4 607	4 412	4 611	4 361	4 389
Periodens resultat	74	52	84	190	190	236
Avkastning på eget kapital	6,32%	4,53%	7,63%	5,50%	5,80%	5,37%
K/I-tal före kreditförluster						
Totala kostnader före kreditförluster	166	190	156	540	518	728
Totala rörelseintäkter	264	258	267	786	775	1 044
K/I-tal före kreditförluster	0,63	0,74	0,59	0,69	0,67	0,70
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %						
Reserv för kreditförluster i stadie 3	17	13	12	17	12	12
Lånefordringar i stadie 3, brutto	368	143	76	368	76	146
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %	4,8%	9,1%	15,7%	4,8%	15,7%	8,4%
Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %						
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar	351	130	64	351	64	134
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	83 260	81 121	73 820	83 260	73 820	76 363
Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %	0,42%	0,16%	0,09%	0,42%	0,09%	0,18%
Kreditförlustnivå i %						
Kreditförluster	4	1	3	4	13	12
IB Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	76 363	76 363	72 984	71 283	71 283	71 283
Kreditförlustnivå i %	0,02%	0,00%	0,01%	0,01%	0,02%	0,02%

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 eget kapital, %

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

K/I-tal före kreditförluster

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

Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %

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

Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %

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

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. I de kvartalsvisa nyckeltalen har kvartalets resultatutfall omräknats till helårsvärde för att ge ett korrekt nyckeltal för perioden.

