

# Skandiabanken Delårsrapport januari–september 2022



**skandia :**

# Kvartalet i sammandrag

## Jämförelsesiffrorna avser det andra kvartalet 2022

- Intäkterna för tredje kvartalet 2022 uppgick till 334 (265) MSEK.
- Kostnaderna för tredje kvartalet 2022 uppgick till 172 (196) MSEK.
- Rörelseresultatet för tredje kvartalet 2022 uppgick till 163 (63) MSEK.
- Avkastningen på eget kapital uppgick till 10,00 (3,94) procent.

## Jämförelsesiffrorna avser årsskiftet 2021

- Bolånevolymen uppgick till 90 993 (84 182) MSEK, vilket är en ökning med 8 procent.
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 17,7 (18,8) procent.

Vill du bli kund eller komma i kontakt med Skandia?

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

### **Finansiell kalender**

9 februari 2023      Bokslutskommuniké 2022

# Vd har ordet

**De första nio månaderna av 2022 har varit omvälvande. Historiskt höga räntehöjningar i kombination med en stigande inflation har försvagat konjunkturen och lett till betydande nedgångar på de finansiella marknaderna. Rysslands krig i Ukraina har medfört mänskligt lidande och skapat negativa globala földeffekter. De ekonomiska förutsättningarna har försvagats ytterligare till följd av energikrisen i Europa. Utvecklingen har haft en effekt på aktiemarknaden såväl som bostadsmarknaden och har även haft en direkt påverkan på hushållens ekonomi.**

I Skandiabanken har aktivitetsnivån varit fortsatt hög under året. Vi har god framdrift i våra initiativ och fortsätter att utveckla och anpassa vår verksamhet inför framtiden. Den höga aktivitetsnivån har samtidigt medfört att våra utvecklingskostnader har ökat jämfört med föregående år. Ökningen sker dock enligt plan och vi bibehåller vårt fokus på kostnadseffektivitet i den underliggande verksamheten.

Vi ser att vår strategiska inriktning med fokus på tillväxt fungerar väl. Tillväxt, särskilt inom bolån, har varit avgörande för ett långsiktigt värdeskapande och god lönsamhet. Utlåningen har ökat med 8 procent under året och vår andel av nettotillväxten på marknaden uppgår till 5 procent. En stark tillväxt i kombination med en förbättrad marginal har medfört att vi nu också ser en god resultatutveckling för banken.

Svenskt Kvalitetsindex (SKI) publicerade i kvartalsskiftet sin årliga branschmätning av de svenska bankerna. Mätningen visar att förtroendet för Skandiabanken är högt. Vi ökar vårt index och hamnar en bra bit över branschsnittet. Det är mycket glädjande att vi har nöjda kunder. I år är vi extra stolta över att vi dessutom anses vara den mest prisvärda banken av alla. Vi kan dock inte slå oss till ro. Förväntningarna är högt ställda och vi jämförs numera inte bara med andra bankers digitala tjänster utan även med andra digitala aktörers tjänster. För att öka kundnöjdheten ytterligare kommer vi att fortsätta vårt arbete med fokus på hållbarhet och kundupplevelse.

Under tredje kvartalet har vi fortsatt att vara en aktiv röst i samhällsdebatten. Vi vill sänka tröskeln in på bostadsmarknaden för unga vuxna och fortsätter att utmana storbankernas modell med ränteförhandling för bolån. Vi har i en ny rapport ”Sparande till bostad” kartlagt hur mycket pengar en förälder behöver spara till sitt barn för att barnet ska ha råd med en kontantinsats och därmed kunna ta sig in på bostadsmarknaden som ung vuxen. En slutsats är att morgondagens unga är helt beroende av sparkapital från sina föräldrar, något som vi vill vara med och förändra. Trösklarna skulle sänkas betydligt om reformförslaget Startlån till förstagångsköpare blev verklighet. Sedan tidigare har vi också lyft ett förslag om en omvänd amorteringstrappa för unga bostadsköpare.

Inom banken fortsätter arbetet med att förbättra helhetsupplevelsen och förenkla vardagen för våra kunder. Vi har en god framdrift i våra utvecklingsinitiativ och är väl positionerade för att möta förändringar på marknaden. Det känns därför väldigt tryggt att till årsskiftet kunna lämna över stafettpinnen till Arvid Krönmark som ny vd för banken. Arvid tar över i ett läge med goda förutsättningar för ökad kundtillväxt, högre volymer och en ökad lönsamhet. Jag önskar Arvid stort lycka till i sin nya roll.

Stockholm i oktober 2022

Johanna Cerwall  
Verkställande direktör

# Ekonomisk översikt

## Resultat juli-september 2022 jämfört med april-juni 2022

Rörelseresultatet ökade med 100 MSEK och uppgick till 163 (63) MSEK, främst hänförligt till en förbättrad räntenettomarginal och lägre kostnader.

Intäkterna ökade med 69 MSEK och uppgick till 334 (265) MSEK. Räntenettet ökade till 278 (210) MSEK till följd av en högre räntenettomarginal som ökade från 0,81 till 1,05 procent. Provisionsnettot är i det närmaste oförändrat och uppgick till 41 (42) MSEK. Nettoresultat av finansiella transaktioner ökade något och uppgick till 8 (6) MSEK.

Kostnaderna minskade med 24 MSEK och uppgick till 172 (196) MSEK. Personalkostnaderna minskade med 11 MSEK och uppgick till 52 (63) MSEK. Minskningen är främst hänförlig till semesterersättningar som belastade andra kvartalet. Övriga administrationskostnader minskade med 9 MSEK och uppgick till 112 (121) MSEK. Skillnaden mot föregående period är främst hänförlig till en lägre aktivitet avseende IT-relaterade utvecklingskostnader under semesterperioden. Övriga rörelsekostnader minskade och uppgick till 4 (7) MSEK.

Kreditförluster, netto, uppgick till 1 (-6) MSEK.

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

Rörelseresultatet ökade med 80 MSEK och uppgick till 322 (242) MSEK. Avkastning på eget kapital uppgick till 6,77 (5,50) procent och K/I-talet före kreditförluster till 0,62 (0,69).

Intäkterna ökade med 12 procent och uppgick till 881 (786) MSEK. Räntenettet ökade med 15 procent och uppgick till 702 (612) MSEK. Ökningen är hänförlig till högre bolånevolymer och en förbättrad räntenettomarginal. Provisionsnettot minskade med 10 procent och uppgick till 129 (143) 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 28 (7) MSEK. Ökningen är hänförlig till värdeförändringar på derivat relaterade till bankens portföljsäkring av ränterisk.

Kostnaderna ökade med 2 procent och uppgick till 550 (540) MSEK. Personalkostnaderna minskade med 3 procent och uppgick till 173 (178) MSEK. Medelantalet anställda har minskat från 277 till 271. Övriga administrationskostnader ökade med 5 procent och uppgick till 348 (330) MSEK. Ökningen är hänförlig till högre IT-relaterade utvecklingskostnader. Aktivitetsnivån har varit fortsatt hög med flertalet viktiga initiativ avseende affärsutveckling och anpassning efter regelverk. Övriga rörelsekostnader minskade och uppgick till 16 (19) MSEK.

Kreditförluster, netto, uppgick till -9 (-4) MSEK. Förändringen mot samma period i fjol är främst hänförlig till uppdaterade makroekonomiska prognoser som driver reserveringar inom IFRS 9. För ytterligare information se not 6 Utlåning till allmänheten.

MSEK	2022 kv 3	2022 kv 2	2021 kv 3	2022 jan-sep	2021 jan-sep	2021 helår
Räntenetto	278	210	204	702	612	834
Erhållna utdelningar	0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	41	42	48	129	143	197
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	6	4	28	7	18
Övriga rörelseintäkter	7	7	8	22	24	33
<b>Totala rörelseintäkter</b>	<b>334</b>	<b>265</b>	<b>264</b>	<b>881</b>	<b>786</b>	<b>1 082</b>
Personalkostnader	-52	-63	-52	-173	-178	-258
Övriga administrationskostnader	-112	-121	-105	-348	-330	-460
Av- och nedskrivningar	-4	-5	-4	-13	-13	-17
Övriga rörelsekostnader	-4	-7	-5	-16	-19	-29
<b>Totala kostnader före kreditförluster</b>	<b>-172</b>	<b>-196</b>	<b>-166</b>	<b>-550</b>	<b>-540</b>	<b>-764</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>162</b>	<b>69</b>	<b>98</b>	<b>331</b>	<b>246</b>	<b>318</b>
Kreditförluster, netto	1	-6	-4	-9	-4	-7
<b>Rörelseresultat</b>	<b>163</b>	<b>63</b>	<b>94</b>	<b>322</b>	<b>242</b>	<b>311</b>

## Balansposter september 2022 jämfört med december 2021

Balansomslutningen ökade med 9 procent och uppgick till 106 007 (97 074) MSEK främst hänförligt till ökad utlåning samt ett större innehav av obligationer och andra räntebärande värdepapper.

Utlåning till allmänheten ökade med 5 procent och uppgick till 91 376 (86 698) MSEK. Bolån, som utgör den största delen av balansposten, ökade med 8 procent och uppgick till 90 993 (84 182) MSEK.

Inlåning från allmänheten ökade med 3 procent och uppgick till 46 474 (45 095) MSEK. Utlåning i relation till inlåning ökade med 5 procentenheter och uppgick till 197 (192) procent.

Emitterade värdepapper ökade med 13 procent och uppgick till 51 820 (45 796) MSEK. Bankens emitterade värdepapper består av säkerställda obligationer, obligationslån och certifikat. Emitterade värdepapper i relation till den totala balansomslutningen ökade med 2 procentenheter och uppgick till 49 (47) procent. För ytterligare information se not 7 Emitterade värdepapper.

MSEK	30 sep 2022	31 dec 2021
Balansomslutning	106 007	97 074
Utlåning till allmänheten <sup>1</sup>	91 376	84 698
Inlåning från allmänheten	46 474	45 095
Relation utlåning/inlåning	197%	192%
Emitterade värdepapper	51 820	45 796

<sup>1</sup> Exklusive placering hos Riksgälden med 0 (2 000) MSEK.

## Förvaltats sparande september 2022 jämfört med december 2021

Den förvaltade fond- och värdepappersförmögenheten minskade med 28 procent och uppgick till 32 920 (45 822) MSEK. Minskningen är hänförlig till nedgångar på de finansiella marknaderna.

## Kapital och likviditet september 2022 jämfört med december 2021

Skandiabanken har en god kapital- och likviditetssituation. Kapitalrelationerna överstiger bankens kapitalkrav med god marginal, se även not 13. Den totala kapitalrelationen uppgick till 19,6 (20,8) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 17,7 (18,8) procent. Under året har exponeringarna från bolåne- och likviditetsportföljen ökat vilket medför att kapitalrelationerna per den 30 september 2022 är lägre än vid årsskiftet.

Skandiabankens likviditetsreserv ökade med 20 procent och uppgick till 13 983 (11 626) MSEK. Tillgångarna i likviditetsreserven består av tillgodohavanden hos centralbanker, dagslån till kreditinstitut, dagslån till Riksgälden samt räntebärande värdepapper. Bankens likviditetstäckningskvot (LCR)

minskade med 4 procentenheter uppgick till 267 (271) procent.

	30 sep 2022	31 dec 2021
Total kapitalrelation	19,6%	20,8%
Primärkapitalrelation	17,7%	18,8%
Kärnprimärkapitalrelation	17,7%	18,8%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1, MSEK	2 165	1 984
Totalt kapital, MSEK	5 299	5 158
Totalt riskvägt exponeringsbelopp, MSEK	27 061	24 794
Likviditetsreserv	13 983	11 626

## Rating

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

## Väsentliga händelser

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

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

## Risker och osäkerhetsfaktorer

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

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

Oron kring den svenska ekonomin har tilltagit under tredje kvartalet med fortsatt hög inflationstakt drivet av faktorer kopplade till pandemin samt Rysslands krig i Ukraina. De snabba ökningarna av bland annat konsumentpriser och elkostnader urholkar hushållens köpkraft och har försvårat för dem att planera sin ekonomi. Riksbanken har agerat genom att höja styrräntan den 21 september 2022 från 1,00% till 1,75% och prognostiserar ytterligare höjningar kommande halvår för att styra inflationen mot målet om 2,00%. Rysslands krig i Ukraina skapar osäkerhetsfaktorer kring den

globala konjunkturutvecklingen framöver. Skandiabanken påverkas dock inte omedelbart eftersom banken inte har någon direkt exponering mot vare sig Ryssland eller Ukraina. De globala följdteffekterna har däremot lett till utbudsstörningar på primärt energiråvaror och livsmedel vilket riskerar att fortsätta driva på inflationen. Den svenska bostadsmarknaden har också börjat falla på grund av stigande räntor och högre utbud än efterfrågan. Detta utgör en ökad risk och osäkerhet kring utvecklingen på bostadsmarknaden framöver. Ökade ränte- och kreditspreadar på kapitalmarknaden samt osäkerheten kring makroekonomin kan påverka bankens finansieringskostnader, kunders efterfrågan på nya krediter samt kunders betalningsförmågor.

### **Regelverk**

#### **Förändrade regler för kapitaltäckning**

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

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

### **MREL**

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

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

### **Förändrade regler för säkerställda obligationer**

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

### **Tvister**

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

# Nyckeltal

	2022 kv 3	2022 kv 2	2021 kv 3	2022 jan-sep	2021 jan-sep	2021 helår
Medelvolym (balansomslutning), MSEK	105 933	103 395	97 087	102 712	94 177	94 944
Räntenettomarginal <sup>1</sup>	1,05	0,81	0,84	0,91	0,87	0,88
Avkastning på eget kapital, % <sup>2</sup>	10,00	3,94	6,32	6,77	5,50	5,29
K/I-tal före kreditförluster <sup>3</sup>	0,52	0,74	0,63	0,62	0,69	0,71
Total kapitalrelation, % <sup>4</sup>	19,6	19,6	20,2	19,6	20,2	20,8
Kärnprimärkapitalrelation, % <sup>5</sup>	17,7	17,7	18,1	17,7	18,1	18,8
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, % <sup>6</sup>	4,7	5,3	4,8	4,7	4,8	4,8
Andel lånefordringar i stadie 3 netto i % <sup>7</sup>	0,44	0,45	0,42	0,44	0,42	0,44
Kreditförlustnivå i % <sup>8</sup>	-0,01	0,03	0,02	0,01	0,01	0,01
Antal kunder, tusental	379	377	372	379	372	372
Medelantal anställda	268	272	278	271	277	275

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# Resultaträkning, kvartal

MSEK	2022 kv 3	2022 kv 2	2022 kv 1	2021 kv 4	2021 kv 3
Räntenetto	278	210	214	222	204
Erhållna utdelningar	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	41	42	46	54	48
Nettoreultat av finansiella transaktioner	8	6	14	11	4
Övriga rörelseintäkter	7	7	8	9	8
<b>Totala rörelseintäkter</b>	<b>334</b>	<b>265</b>	<b>282</b>	<b>296</b>	<b>264</b>
Personalkostnader	-52	-63	-58	-80	-52
Övriga kostnader	-120	-133	-124	-144	-114
<b>Totala kostnader före kreditförluster</b>	<b>-172</b>	<b>-196</b>	<b>-182</b>	<b>-224</b>	<b>-166</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>162</b>	<b>69</b>	<b>100</b>	<b>72</b>	<b>98</b>
Kreditförluster, netto	1	-6	-4	-3	-4
<b>Rörelseresultat</b>	<b>163</b>	<b>63</b>	<b>96</b>	<b>69</b>	<b>94</b>



# Resultaträkning

MSEK	Not	2022 kv 3	2022 kv 2	2021 kv 3	2022 jan-sep	2021 jan-sep	2021 helår
Räntenetto	2	278	210	204	702	612	834
<i>varav ränteintäkter</i>	2	466	278	259	1 002	770	1 031
<i>varav räntekostnader</i>	2	-188	-68	-55	-300	-158	-197
Erhållna utdelningar		0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	3	41	42	48	129	143	197
<i>varav provisionsintäkter</i>	3	64	62	69	192	197	269
<i>varav provisionskostnader</i>	3	-23	-20	-21	-63	-54	-72
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	8	6	4	28	7	18
Övriga rörelseintäkter		7	7	8	22	24	33
<b>Totala rörelseintäkter</b>		<b>334</b>	<b>265</b>	<b>264</b>	<b>881</b>	<b>786</b>	<b>1 082</b>
Allmänna administrationskostnader							
Personalkostnader		-52	-63	-52	-173	-178	-258
Övriga administrationskostnader		-112	-121	-105	-348	-330	-460
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-4	-5	-4	-13	-13	-17
Övriga rörelsekostnader		-4	-7	-5	-16	-19	-29
<b>Totala kostnader före kreditförluster</b>		<b>-172</b>	<b>-196</b>	<b>-166</b>	<b>-550</b>	<b>-540</b>	<b>-764</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>162</b>	<b>69</b>	<b>98</b>	<b>331</b>	<b>246</b>	<b>318</b>
Kreditförluster, netto	5	1	-6	-4	-9	-4	-7
<b>Rörelseresultat</b>		<b>163</b>	<b>63</b>	<b>94</b>	<b>322</b>	<b>242</b>	<b>311</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>163</b>	<b>63</b>	<b>94</b>	<b>322</b>	<b>242</b>	<b>311</b>
Skatt på periodens resultat		-35	-15	-20	-70	-52	-66
<b>Periodens resultat</b>		<b>128</b>	<b>48</b>	<b>74</b>	<b>252</b>	<b>190</b>	<b>245</b>
<b>Hänförligt till</b>							
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)		128	48	74	252	190	245

# Rapport över totalresultat

MSEK	2022 kv 3	2022 kv 2	2021 kv 3	2022 jan-sep	2021 jan-sep	2021 helår
<b>Periodens resultat</b>	<b>128</b>	<b>48</b>	<b>74</b>	<b>252</b>	<b>190</b>	<b>245</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>						
<b>Poster som inte kan omklassificeras till periodens resultat</b>						
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, egetkapitalinstrument	0	3	1	3	3	3
<b>Poster som har omklassificerats eller kan omklassificeras till periodens resultat</b>						
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	-4	-81	-1	-112	-5	-1
Skatt hänförligt till finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	1	16	0	23	1	0
<b>Totalt övrigt totalresultat efter skatt</b>	<b>-3</b>	<b>-62</b>	<b>0</b>	<b>-86</b>	<b>-1</b>	<b>2</b>
<b>Periodens totalresultat efter skatt</b>	<b>125</b>	<b>-14</b>	<b>74</b>	<b>166</b>	<b>189</b>	<b>247</b>
<b>Hänförligt till</b>						
<b>Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)</b>	<b>125</b>	<b>-14</b>	<b>74</b>	<b>166</b>	<b>189</b>	<b>247</b>

# Balansräkning

MSEK

Tillgångar	Not	2022-09-30	2021-12-31	2021-09-30
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		1 808	296	2 644
Belåningsbara statskskuld förbindelser m.m.		3 844	4 142	4 088
Utlåning till kreditinstitut		258	415	468
Utlåning till allmänheten	6	91 376	86 698	83 260
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk		-1 171	-86	-40
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		8 332	5 188	5 034
Aktier och andelar m.m.		47	42	41
Immateriella tillgångar		42	55	59
Materiella tillgångar		2	2	1
Aktuella skattefordringar		—	8	2
Uppskjutna skattefordringar		24	6	8
Övriga tillgångar		1 317	236	221
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		128	72	75
<b>Totala tillgångar</b>		<b>106 007</b>	<b>97 074</b>	<b>95 861</b>

MSEK

Skulder och avsättningar	Not	2022-09-30	2021-12-31	2021-09-30
Skulder till kreditinstitut		1 020	64	93
In- och upplåning från allmänheten		46 474	45 095	45 178
Emitterade värdepapper m.m.	7	51 820	45 796	44 538
Aktuella skatteskulder		1	—	—
Övriga skulder		216	238	205
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		283	103	128
Avsättningar		12	13	12
Efterställda skulder		1 000	1 000	1 000
<b>Totala skulder och avsättningar</b>		<b>100 826</b>	<b>92 309</b>	<b>91 154</b>
Aktiekapital		400	400	400
Andra fonder				
- Reservfond		81	81	81
- Fond för verkligt värde		-67	19	16
Balanserad vinst		4 515	4 020	4 020
<b>Periodens resultat</b>		<b>252</b>	<b>245</b>	<b>190</b>
<b>Totalt eget kapital</b>		<b>5 181</b>	<b>4 765</b>	<b>4 707</b>
<b>Totala skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>106 007</b>	<b>97 074</b>	<b>95 861</b>

# Rapport över förändringar i eget kapital

MSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				Totalt Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde			Balanserade vinstmedel	
			Verkligt värdereserv avseende skuld-instrument <sup>1</sup>	Verkligt värdereserv avseende egetkapital-instrument <sup>1</sup>	Totalt Fond för verkligt värde		
<b>Ingående eget kapital 2021-01-01</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>21</b>	<b>19</b>	<b>40</b>	<b>3 993</b>	<b>4 514</b>
Justering avseende ingående balans skuldinstrument IFRS 9	—	—	—	—	—	-1	-1
Justering värdering egetkapitalinstrument <sup>2</sup>	—	—	—	-28	-28	28	—
Justering uppskjuten skatt egetkapitalinstrument <sup>2</sup>	—	—	—	5	5	—	5
<b>Justerat Ingående eget kapital 2021-01-01</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>21</b>	<b>-4</b>	<b>17</b>	<b>4 020</b>	<b>4 518</b>
Periodens resultat	—	—	—	—	—	190	190
Periodens övriga totalresultat	—	—	-4	3	-1	—	-1
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>-4</b>	<b>3</b>	<b>-1</b>	<b>190</b>	<b>189</b>
<b>Utgående eget kapital 2021-09-30</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>17</b>	<b>-1</b>	<b>16</b>	<b>4 210</b>	<b>4 707</b>
<b>Ingående eget kapital 2021-01-01</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>21</b>	<b>19</b>	<b>40</b>	<b>3 993</b>	<b>4 514</b>
Justering avseende ingående balans skuldinstrument IFRS 9	—	—	—	—	—	-1	-1
Justering värdering egetkapitalinstrument <sup>2</sup>	—	—	—	-28	-28	28	—
Justering uppskjuten skatt egetkapitalinstrument <sup>2</sup>	—	—	—	5	5	—	5
<b>Justerat Ingående eget kapital 2021-01-01</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>21</b>	<b>-4</b>	<b>17</b>	<b>4 020</b>	<b>4 518</b>
Årets resultat	—	—	—	—	—	245	245
Årets övriga totalresultat	—	—	-1	3	2	—	2
<b>Årets totalresultat</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>-1</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>245</b>	<b>247</b>
<b>Utgående eget kapital 2021-12-31</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>20</b>	<b>-1</b>	<b>19</b>	<b>4 265</b>	<b>4 765</b>
<b>Ingående eget kapital 2022-01-01</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>20</b>	<b>-1</b>	<b>19</b>	<b>4 265</b>	<b>4 765</b>
Periodens resultat	—	—	—	—	—	252	252
Periodens övriga totalresultat	—	—	-89	3	-86	—	-86
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>-89</b>	<b>3</b>	<b>-86</b>	<b>252</b>	<b>166</b>
Erhållet aktieägartillskott	—	—	—	—	—	250	250
<b>Utgående eget kapital 2022-09-30</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>-69</b>	<b>2</b>	<b>-67</b>	<b>4 767</b>	<b>5 181</b>

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

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

# Kassaflödesanalys

MSEK	2022 jap-sep	2021 jan-sep	2021 helår
Kassaflöde från den löpande verksamheten	151	-420	-2 791
Kassaflöde från investeringsverksamheten	0	-1	-1
Kassaflöde från finansieringsverksamheten <sup>1</sup>	250	—	—
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>401</b>	<b>-421</b>	<b>-2 792</b>
Likvida medel vid periodens början	647	3 440	3 440
Kursdifferens i likvida medel	-2	0	-1
Periodens kassaflöde	401	-421	-2 792
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>1 046</b>	<b>3 019</b>	<b>647</b>

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

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

# Noter

Alla belopp i MSEK om ej annat anges.

## Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten för Skandiabanken Aktiebolag (publ) (banken eller Skandiabanken) avser perioden 1 januari till 30 september 2022. Skandiabanken har sitt säte i Stockholm, Sverige, och organisationsnumret är 516401-9738. Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapporter. Redovisningen upprättas enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Skandiabanken tillämpar också Rådet för 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 2021.

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

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

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

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

## Not 2 Räntenetto

	2022	2022	2021	2022	2021	2021
	kv 3	kv 2	kv 3	jan-sep	jan-sep	helår
Utlåning till kreditinstitut <sup>1</sup>	0	0	-1	0	-1	-1
Utlåning till allmänheten	435	270	254	961	759	1 018
Räntebärande värdepapper <sup>2</sup>	30	9	6	41	13	15
Derivat <sup>2</sup>	1	-1	0	0	-1	-1
<b>Totala ränteintäkter</b>	<b>466</b>	<b>278</b>	<b>259</b>	<b>1 002</b>	<b>770</b>	<b>1 031</b>
Skulder till kreditinstitut	0	-1	-1	-1	-2	-2
In- och upplåning från allmänheten	-19	-2	-3	-24	-8	-11
Emitterade värdepapper <sup>2</sup>	-147	-52	-32	-218	-91	-118
Derivat <sup>2</sup>	-2	4	2	0	5	6
Efterställda skulder	-6	-4	-4	-14	-11	-15
Resolutionsavgift och insättningsgaranti	-14	-13	-17	-43	-51	-57
Övriga	0	0	0	0	0	0
<b>Totala räntekostnader</b>	<b>-188</b>	<b>-68</b>	<b>-55</b>	<b>-300</b>	<b>-158</b>	<b>-197</b>
<b>Totalt räntenetto</b>	<b>278</b>	<b>210</b>	<b>204</b>	<b>702</b>	<b>612</b>	<b>834</b>

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

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

## Not 3 Provisionsnetto

	2022	2022	2021	2022	2021	2021
	kv 3	kv 2	kv 3	jan-sep	jan-sep	helår
Betalningsförmedlingsprovisioner	28	25	24	76	63	86
Värdepappersprovisioner	35	37	45	114	133	181
Övriga provisioner	1	0	0	2	1	2
<b>Totala provisionsintäkter</b>	<b>64</b>	<b>62</b>	<b>69</b>	<b>192</b>	<b>197</b>	<b>269</b>
Betalningsförmedlingsprovisioner	-19	-15	-15	-49	-38	-51
Värdepappersprovisioner	-4	-5	-6	-14	-16	-21
Övriga provisioner	0	0	0	0	0	0
<b>Totala provisionskostnader</b>	<b>-23</b>	<b>-20</b>	<b>-21</b>	<b>-63</b>	<b>-54</b>	<b>-72</b>
<b>Totalt provisionsnetto</b>	<b>41</b>	<b>42</b>	<b>48</b>	<b>129</b>	<b>143</b>	<b>197</b>

## Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2022	2022	2021	2022	2021	2021
	kv 3	kv 2	kv 3	jan-sep	jan-sep	helår
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde i resultaträkningen</b>	-1	-4	0	-4	1	0
- Aktier och andelar samt andra aktierelaterade instrument, värdeförändring med mera	-1	-4	0	-4	1	0
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat</b>	1	0	0	1	1	2
- Räntebärande värdepapper, realiserat resultat med mera	1	0	0	1	1	2
- Räntebärande värdepapper, reservering kreditförluster stadie 1	0	0	0	0	0	0
<b>Återköp av emitterade värdepapper</b>	0	0	0	-1	-1	-3
<b>Säkringsredovisning<sup>1</sup></b>	6	6	1	24	-2	9
- Värdeförändring för säkrad post	-202	-442	-24	-1 085	-74	-120
- Värdeförändring för säkringsinstrument	208	448	25	1 109	72	129
<b>Ränteskillnadsersättning</b>	0	0	1	1	4	5
<b>Valutakursförändringar</b>	2	4	2	7	4	5
<b>Totalt</b>	8	6	4	28	7	18

## Not 5 Kreditförluster, netto

	2022	2022	2021	2022	2021	2021
	kv 3	kv 2	kv 3	jan-sep	jan-sep	helår
<b>Periodens förändring av reservering för lån<sup>1</sup></b>						
Lån i stadie 1	0	0	0	-1	1	2
Lån i stadie 2	-1	-2	0	-3	1	1
Lån i stadie 3	3	-4	-4	-1	-5	-7
<b>Periodens förändring av reservering för lån</b>	2	-6	-4	-5	-3	-4
<b>Periodens konstaterade kreditförluster</b>	-1	-1	-1	-4	-3	-5
<b>Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster</b>	0	0	1	0	1	1
<b>Periodens förändring av reserveringar för beviljade ej utbetalda krediter</b>	0	1	0	0	1	1
<b>Periodens nettokostnad för kreditförluster</b>	1	-6	-4	-9	-4	-7

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

**Not 6 Utlåning till allmänheten**

	2022-09-30	2021-12-31	2021-09-30
Upplupet anskaffningsvärde <sup>1</sup>	91 408	86 725	83 286
Reservering för kreditförluster	-32	-27	-26
<b>Total utlåning till allmänheten</b>	<b>91 376</b>	<b>86 698</b>	<b>83 260</b>
<sup>1</sup> Varav placering hos Riksgälden	—	2 000	—
<b>Reservering för kreditförluster</b>			
<b>Ingående balans</b>	<b>27</b>	<b>23</b>	<b>23</b>
<b>Reserveringar i stadie 1</b>			
<b>Ingående balans</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	1	-2	-1
<b>Utgående balans</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>Reserveringar i stadie 2</b>			
<b>Ingående balans</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	3	-1	-1
<b>Utgående balans</b>	<b>8</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
<b>Reserveringar i stadie 3</b>			
<b>Ingående balans</b>	<b>19</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
Förändring av reserveringar redovisade i resultaträkningen	1	7	5
Omklassificeringar	0	0	0
<b>Utgående balans</b>	<b>20</b>	<b>19</b>	<b>17</b>
<b>Utgående balans reserver</b>	<b>32</b>	<b>27</b>	<b>26</b>
<b>Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar</b>			
	<b>406</b>	<b>374</b>	<b>351</b>

Hög inflation, ökade räntenivåer och minskande bostadspriser har tidigare varit orosmoln men nu är faktum som påverkar omvärlden. Vårt makroekonomiska grundscenario är nu mer negativt sett till de parameter som driver reserveringarna inom IFRS 9, samtidigt som viktningen av scenarios går från övervikt negativt till neutral och motverkar del av uppgången från grundscenario. Skandia Liv har skapat ett nytt makroekonomiskt basscenario som beaktar makroekonomisk data per den 30 juni 2022. Det nya basscenariot, tillsammans med metoden för appliceringen av makroprognoserna, ökar reserveringarna. Vid beräkning av reserveringen skapas fem makroekonomiska scenarier. Ett av scenarierna är bankens basscenario vilket används i bankens affärsplan och är gemensamt med Skandia Liv. Därutöver finns två negativa scenarier samt två positiva scenarier vilka har framställts genom expertbedömningar. De två positiva scenarierna ska motsvara normal högkonjunktur respektive en kraftig högkonjunktur och de två negativa scenarierna ska motsvara en normal lågkonjunktur samt en

kraftig lågkonjunktur relativt basscenariot. Samtliga scenarier sträcker sig 50 år framåt i tiden där de första 5 åren är prognoser och nästkommande 5 åren extrapoleras linjärt mot respektive makrovariabels bedömda framtida jämnviktsläge vilket resterande år består av. Varje scenario har en fastställd sannolikhet att inträffa som i kombination med varje scenario ökar eller minskar den förväntade förlusten och därmed producerar en makroekonomiskt justerad reserv i enlighet med IFRS 9. De främsta makroekonomiska drivarna är räntenivå, bostadspriser, Sveriges BNP samt arbetslöshet. Basscenariot har fått justeringar som reflekterar den fortsatt stigande räntebanan, bostadsprisutvecklingen antas nu vara negativ för 2022 för att ligga kvar på samma nivå 2023, BNP har justerats ned för 2022 och 2023, därtill kommer en viss ökning av arbetslösheten 2023-2024. Förändringarna i basscenariot påverkar övriga scenarios i samma riktning. Givet den nu mer negativa riktningen i basscenariot har banken sett över scenarioviktningarna och återgått till en struktur med lika stor sannolikhet för positiva som negativa utfall relativt basscenariot. Per den 30 september 2022 (30 juni 2022) var sannolikheterna för respektive scenario 50% (58%) för basscenariot, 20% (9%) för förbättrad konjunktur, 5% (3%) för kraftigt förbättrad konjunktur, 20% (25%) för försämrad konjunktur samt 5% (5%) för kraftigt försämrad konjunktur. Under kvartalet minskar reserveringar i stadie tre drivet av ett fåtal krediter.

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

**Not 7 Emitterade värdepapper m.m.**

	2022-09-30	2021-12-31	2021-09-30
Certifikat	1 497	500	920
Obligationslån	4 364	5 181	5 687
Säkerställda obligationer	44 955	40 107	37 923
Icke prioriterade obligationslån	999	—	—
Utställda postväxlar	5	8	8
<b>Summa emitterade värdepapper</b>	<b>51 820</b>	<b>45 796</b>	<b>44 538</b>
Återstående löptid högst 1 år	11 831	7 575	8 904
Återstående löptid mer än 1 år	39 989	38 221	35 634

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

**Under perioden omsattes:**

	2022-09-30	2021-12-31	2021-09-30
Emitterat under perioden	13 875	13 460	9 910
Återköpt	-2 455	-1 729	-829
Förfallit	-5 370	-6 183	-4 763
Värdeförändring av säkringsinstrument	-36	-14	-10
Förändring upplupet anskaffningsvärde	10	85	53
<b>Periodens förändring</b>	<b>6 024</b>	<b>5 619</b>	<b>4 361</b>



## Not 8 Upplysningar om derivatinstrument

## Fördelning av derivatinstrument på typ av säkringsförhållande

	2022-09-30			2021-12-31			2021-09-30		
	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
<b>Derivatinstrument Obligatorisk</b>									
<b>Valutaderivat</b>									
Terminer	0	—	2	—	—	—	—	—	—
<b>Totalt</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>2</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Derivatinstrument som innehas för säkring av verkligt värde</b>									
<b>Räntederivat</b>									
Swappar	1 217	35	34 625	106	9	24 924	61	18	23 714
<b>Totala derivatinstrument fördelat på tillgångar och skulder</b>									
Räntederivat	1 217	35	34 625	106	9	24 924	61	18	23 714
Valutaderivat	0	—	2	—	—	—	—	—	—
<b>Totalt</b>	<b>1 217</b>	<b>35</b>	<b>34 627</b>	<b>106</b>	<b>9</b>	<b>24 924</b>	<b>61</b>	<b>18</b>	<b>23 714</b>

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

	Relaterade avtal						Tillgångar och skulder som inte lyder under nettningsavtal	Totalt i balansräkningen
	Bruttobelopp	Kvittade	Nettobelopp i balansräkningen	Ramavtal om nettnings	Säkerheter erhållna/ställda	Nettobelopp		
<b>2022-09-30</b>								
Derivat	1 217	—	1 217	-35	-872	310	—	1 217
<b>Tillgångar</b>	<b>1 217</b>	<b>—</b>	<b>1 217</b>	<b>-35</b>	<b>-872</b>	<b>310</b>	<b>—</b>	<b>1 217</b>
Derivat	35	—	35	-35	—	0	—	35
<b>Skulder</b>	<b>35</b>	<b>—</b>	<b>35</b>	<b>-35</b>	<b>—</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>35</b>
<b>2021-12-31</b>								
Derivat	106	—	106	-9	-97	0	—	106
<b>Tillgångar</b>	<b>106</b>	<b>—</b>	<b>106</b>	<b>-9</b>	<b>-97</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>106</b>
Derivat	9	—	9	-9	—	0	—	9
<b>Skulder</b>	<b>9</b>	<b>—</b>	<b>9</b>	<b>-9</b>	<b>—</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>9</b>
<b>2021-09-30</b>								
Derivat	61	—	61	-18	-43	0	—	61
<b>Tillgångar</b>	<b>61</b>	<b>—</b>	<b>61</b>	<b>-18</b>	<b>-43</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>61</b>
Derivat	18	—	18	-18	—	0	—	18
<b>Skulder</b>	<b>18</b>	<b>—</b>	<b>18</b>	<b>-18</b>	<b>—</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>18</b>

Tabellen visar redovisade finansiella tillgångar och skulder som presenteras netto i balansräkningen eller som har potentiella rättigheter förknippade med rättsligt bindande ramavtal om nettnings eller liknande avtal. Skandiabanken har ISDA- och CSA-avtal med samtliga derivatmotparter vilket innebär att samtliga exponeringar täcks av båda typerna av avtal. Ramavtalen om nettnings innebär att parterna får reglera sina exponeringar netto i händelse av insolvens eller betalningsinställelse. Banken har ej erhållit eller ställt panten som kan 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 2021, not 37. Annars grundas transaktionerna på självkostnadsprincipen.

### Transaktioner med närstående

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

I räntenettet ingår ränteintäkter från den räntekompensation som upp-

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

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

## Not 11 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

	2022-09-30	2021-12-31	2021-09-30
Ställda säkerheter för egna skulder - bostadskrediter	59 002	50 950	48 803
Övriga ställda säkerheter	4 113	4 394	4 601
Åtaganden	16 455	13 977	16 624

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

	2022-09-30			2021-12-31			2021-09-30		
	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata	Totalt	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata	Totalt	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad	Värderings-tekniker baserade på observerbara marknadsdata	Totalt
	Nivå 1	Nivå 2		Nivå 1	Nivå 2		Nivå 1	Nivå 2	
<b>Tillgångar</b>									
Aktier och andelar m.m.	0	47	47	0	42	42	0	41	41
Derivatinstrument	—	1 217	1 217	—	106	106	—	61	61
Belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m.	238	3 606	3 844	244	3 898	4 142	364	3 724	4 088
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	7 976	356	8 332	5 004	184	5 188	4 849	185	5 034
<b>Totalt</b>	<b>8 214</b>	<b>5 226</b>	<b>13 440</b>	<b>5 248</b>	<b>4 230</b>	<b>9 478</b>	<b>5 213</b>	<b>4 011</b>	<b>9 224</b>
<b>Skulder</b>									
Derivatinstrument	—	35	35	—	9	9	—	18	18
Övrigt	1	—	1	2	—	2	1	—	1
<b>Totalt</b>	<b>1</b>	<b>35</b>	<b>36</b>	<b>2</b>	<b>9</b>	<b>11</b>	<b>1</b>	<b>18</b>	<b>19</b>

Samtliga finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde klassificeras i en värderingshierarki. Denna hierarki speglar hur observerbara priser eller annan information är som ingår i de värderingstekniker som använts. Inför varje kvartal görs en bedömning om värderingarna avser noterade priser som representerar faktiska och regelbundet förekommande transaktioner eller inte. Överföringar mellan nivåer i hierarkin kan ske när det finns indikationer på att marknadsförutsättningarna, till exempel likviditeten, har ändrats. Under perioden januari - september 2022 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 2021.

## Not 13 Kapitaltäckningsanalys

## Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet

	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>					
Kärnprimärkapital	4 799	4 793	4 629	4 658	4 401
Primärkapital	4 799	4 793	4 629	4 658	4 401
Totalt kapital	5 299	5 293	5 129	5 158	4 901
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	27 061	27 013	25 957	24 794	24 315
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
Kärnprimärkapitalrelation	17,7%	17,7%	17,8%	18,8%	18,1%
Primärkapitalrelation	17,7%	17,7%	17,8%	18,8%	18,1%
Total kapitalrelation	19,6%	19,6%	19,8%	20,8%	20,2%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%
varav: ska utgöras av primärkapital	1,1%	1,1%	1,1%	1,1%	1,1%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå	—	—	—	—	—
Institutspecifik konkracyklisk kapitalbuffert	1,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Systemriskbuffert	—	—	—	—	—
Buffert för globalt systemviktigt institut	—	—	—	—	—
Buffert för andra systemviktiga institut	—	—	—	—	—
Kombinerat buffertkrav	3,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Samlat kapitalkrav	13,0%	12,0%	12,0%	12,0%	12,0%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	10,1%	10,1%	10,3%	11,4%	10,7%
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>					
Totalt exponeringsmått	109 187	109 427	102 876	99 351	98 181
Bruttosoliditetsgrad	4,4%	4,4%	4,5%	4,7%	4,5%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	—	—	—	—	—
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital	—	—	—	—	—
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>					
Krav på bruttosoliditetsbuffert	—	—	—	—	—
Samlat bruttosoliditetskrav	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

**Forts. Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet**

	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30
<b>Likviditetstäckningskvot</b>					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	12 482	13 299	10 818	11 125	11 334
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	4 774	4 868	4 670	4 140	4 447
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	161	113	201	140	128
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	4 668	4 898	4 675	4 103	4 485
Likviditetstäckningskvot	267%	271%	231%	271%	253%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
Total tillgänglig stabil finansiering	91 672	93 850	87 545	87 758	84 448
Totalt behov av stabil finansiering <sup>1</sup>	70 664	70 074	66 837	64 940	63 663
Stabil nettofinansieringskvot	130%	134%	131%	135%	133%

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

	2022-09-30	2021-12-31	2021-09-30
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400	400
Balanserade vinstmedel	4 615	4 118	4 118
Accumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	-87	2	-1
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	0	245	0
<b>Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar</b>	<b>4 928</b>	<b>4 765</b>	<b>4 517</b>
<b>Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar</b>			
Ytterligare värdejusteringar	-12	-9	-9
Immateriella tillgångar	-42	-55	-59
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-24	-6	-8
Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-42	-37	-35
Förluster för innevarande år	-9	—	-5
Andra regulatoriska justeringar <sup>1</sup>	0	0	0
<b>Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-129</b>	<b>-107</b>	<b>-116</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>4 799</b>	<b>4 658</b>	<b>4 401</b>
<b>Övrigt primärkapital: Instrument</b>			
Övrigt primärkapital före regulatoriska justeringar	—	—	—
<b>Övrigt primärkapital: regulatoriska justeringar</b>			
Summa regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital	—	—	—
<b>Övrigt primärkapital</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)</b>	<b>4 799</b>	<b>4 658</b>	<b>4 401</b>
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	500	500	500
Kreditriskjusteringar	—	—	—
<b>Supplementärkapital före regulatoriska justeringar</b>	<b>500</b>	<b>500</b>	<b>500</b>
<b>Supplementärkapital: regulatoriska justeringar</b>			
Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital	—	—	—
<b>Supplementärkapital</b>	<b>500</b>	<b>500</b>	<b>500</b>
<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>5 299</b>	<b>5 158</b>	<b>4 901</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>27 061</b>	<b>24 794</b>	<b>24 315</b>

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

## Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar	2022-09-30	2021-12-31	2021-09-30
Kärnprimärkapital	17,7%	18,8%	18,1%
Primärkapital	17,7%	18,8%	18,1%
Totalt kapital	19,6%	20,8%	20,2%
Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	8,8%	7,8%	7,8%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	1,0%	0,0%	0,0%
varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	0,8%	0,8%	0,8%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av minimikapitalkraven <sup>1</sup>	10,1%	11,4%	10,7%

**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)

2022-09-30	2021-12-31	2021-09-30
46	41	41

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

Totala riskvägda exponeringsbelopp	2022-09-30	2021-12-31	2021-09-30
<b>Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)</b>	<b>8 307</b>	<b>6 918</b>	<b>6 767</b>
varav schablonmetoden	1 685	1 282	1 255
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	1	2	2
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	6 621	5 634	5 510
<b>Motparts kreditrisk</b>	<b>32</b>	<b>93</b>	<b>77</b>
varav ursprunglig åtagandemetod <sup>1</sup>	32	93	77
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	0	—	—
<b>Avvecklingsrisk</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Positionsrisik, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)</b>	<b>37</b>	<b>35</b>	<b>40</b>
varav schablonmetoden	37	35	40
<b>Operativ risk</b>	<b>1 918</b>	<b>1 918</b>	<b>1 832</b>
varav basmetoden	1 918	1 918	1 832
<b>Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR</b>	<b>16 767</b>	<b>15 830</b>	<b>15 599</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>27 061</b>	<b>24 794</b>	<b>24 315</b>

Totala kapitalbaskrav	2022-09-30	2021-12-31	2021-09-30
<b>Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)</b>	<b>665</b>	<b>554</b>	<b>541</b>
varav schablonmetoden	135	103	100
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	0	0	0
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	530	451	441
<b>Motpartsrisik</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>6</b>
varav ursprunglig åtagandemetod <sup>1</sup>	3	7	6
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	0	—	—
<b>Avvecklingsrisk</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Positionsrisik, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
varav schablonmetoden	3	3	3
<b>Operativ risk</b>	<b>153</b>	<b>153</b>	<b>147</b>
varav basmetoden	153	153	147
<b>Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR</b>	<b>1 341</b>	<b>1 267</b>	<b>1 248</b>
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>2 165</b>	<b>1 984</b>	<b>1 945</b>

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

## Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

**Bruttosoliditetskrav**

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

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

	2022-09-30		2021-12-31		2021-09-30	
		% av totalt exponeringsmått <sup>1</sup>		% av totalt exponeringsmått <sup>1</sup>		% av totalt exponeringsmått <sup>1</sup>
<b>Bruttosoliditetskrav</b>						
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	3 276	3,0%	2 981	3,0%	2945	3,0%
Särskilt kapitalbaskrav enligt pelare 2	—	—	—	—	—	—
Pelare 2-vägledning	983	0,9%	894	0,9%	884	0,9%
<b>Total bruttosoliditetskrav och pelare 2-vägledning</b>	<b>4 259</b>	<b>3,9%</b>	<b>3 875</b>	<b>3,9%</b>	<b>3 829</b>	<b>3,9%</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>4 799</b>	<b>4,4%</b>	<b>4 658</b>	<b>4,7%</b>	<b>4 401</b>	<b>4,5%</b>

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

**Riskbaserat kapitalkrav**

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

Bankens riskbaserade kapitalkrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick per den 30 september 2022 till 4 048 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 5 299 MSEK. Utöver bankens riskbaserade kapitalkrav beräknas kvartalsvis bankens internt bedömda kapitalbehov med stöd av interna Economic Capital-modeller. Per den 30 september

2022 uppgick bankens internt bedömda kapitalbehov till 890 (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.

**Kombinerat buffertkrav**

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

	2022-09-30		2021-12-31		2021-09-30	
		% av REA <sup>1</sup>		% av REA <sup>1</sup>		% av REA <sup>1</sup>
Kreditrisk	668	2,4%	561	2,3%	547	2,3%
Marknadsrisk	3	0,0%	3	0,0%	3	0,0%
Operativ risk	153	0,6%	153	0,6%	147	0,6%
Avvecklingsrisk	—	—	—	—	—	—
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	0	0,0%	—	—	—	—
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 341	5,0%	1 267	5,1%	1 248	5,1%
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1</b>	<b>2 165</b>	<b>8,0%</b>	<b>1 984</b>	<b>8,0%</b>	<b>1 945</b>	<b>8,0%</b>
Särskilt kapitalbaskrav	392	1,5%	360	1,5%	353	1,5%
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2</b>	<b>392</b>	<b>1,5%</b>	<b>360</b>	<b>1,5%</b>	<b>353</b>	<b>1,5%</b>
Kontracyklisk buffert	273	1,0%	4	0,0%	4	0,0%
Kapitalkonserveringsbuffert	676	2,5%	620	2,5%	608	2,5%
<b>Totalt kombinerat buffertkrav</b>	<b>949</b>	<b>3,5%</b>	<b>624</b>	<b>2,5%</b>	<b>612</b>	<b>2,5%</b>
Pelare 2-vägledning <sup>2</sup>	541	2,0%	496	2,0%	486	2,0%
<b>Pelare 2-vägledning<sup>2</sup></b>	<b>541</b>	<b>2,0%</b>	<b>496</b>	<b>2,0%</b>	<b>486</b>	<b>2,0%</b>
Riskbaserat kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning	4 048	15,0%	3 463	14,0%	3 396	14,0%
varav kärnprimärkapital	2 929	10,8%	2 438	9,8%	2 391	9,8%
Totalt kapitalbas	5 299	19,6%	5 158	20,8%	4 901	20,2%
varav kärnprimärkapital	4 799	17,7%	4 658	18,8%	4 401	18,1%

<sup>1</sup> Riskexponeringsbelopp

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

*Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys***Tillämpade regelverk**

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

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

enligt balansdagskurs. Kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk beräknas enligt schablonmetoden och avser positioner i OTC-derivat som inte clearas av en kvalificerad central motpart. Kapitalbaskrav för operativ risk beräknas enligt basmetoden vilket innebär att kapitalbaskravet utgör 15 procent av genomsnittet för de tre senaste räkenskapsårens rörelseintäkter. Kapitalbaskrav för handelslager beräknas enligt reglerna för kreditrisk. Det kombinerade buffertkravet uppgår till 2,5 procent av riskexponeringsbeloppet och består av en kapitalkonserveringsbuffert (2,5 procent) och en kontracyklisk buffert (1,0 procent).

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

Upplýsningar i denna not lämnas i enlighet med tillsynsförordningen samt förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt FFFS 2014:12.

**Not 14 Händelser efter balansdagen**

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagen.

# Underskrifter

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 2022

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	2022 kv 3	2022 kv 2	2021 kv 3	2022 jan-sep	2021 jan-sep	2021 helår
<b>Medelvolyms (balansomslutning) MSEK</b>	<b>105 933</b>	<b>103 395</b>	<b>97 087</b>	<b>102 712</b>	<b>94 177</b>	<b>94 944</b>
<b>Räntenettomarginal:</b>						
Räntenetto	278	210	204	702	612	834
Medelvolyms	105 933	103 395	97 087	102 712	94 177	94 944
<b>Räntenetto i % av medelvolyms (balansomslutning)</b>	<b>1,05%</b>	<b>0,81%</b>	<b>0,84%</b>	<b>0,91%</b>	<b>0,87%</b>	<b>0,88%</b>
<b>Avkastning på eget kapital</b>						
EK IB (perioden)	5 056	4 820	4 633	4 765	4 514	4 514
EK UB (perioden)	5 181	5 056	4 707	5 181	4 707	4 765
<b>Genomsnittligt eget kapital ((IB + UB)/2)</b>	<b>5 119</b>	<b>4 938</b>	<b>4 670</b>	<b>4 973</b>	<b>4 611</b>	<b>4 640</b>
<b>Periodens resultat</b>	<b>128</b>	<b>48</b>	<b>74</b>	<b>252</b>	<b>190</b>	<b>245</b>
<b>Avkastning på eget kapital</b>	<b>10,00%</b>	<b>3,94%</b>	<b>6,32%</b>	<b>6,77%</b>	<b>5,50%</b>	<b>5,29%</b>
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>						
Totala kostnader före kreditförluster	172	196	166	550	540	764
Totala rörelseintäkter	334	265	264	881	786	1 082
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>	<b>0,52</b>	<b>0,74</b>	<b>0,63</b>	<b>0,62</b>	<b>0,69</b>	<b>0,71</b>
<b>Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %</b>						
Reserv för kreditförluster i stadie 3	20	23	17	20	17	19
Lånefordringar i stadie 3, brutto	426	431	368	426	368	393
<b>Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %</b>	<b>4,7%</b>	<b>5,3%</b>	<b>4,8%</b>	<b>4,7%</b>	<b>4,8%</b>	<b>4,8%</b>
			avr		avr	
<b>Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %</b>						
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar	406	408	351	406	351	374
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	91 376	90 583	83 260	91 376	83 260	84 698
<b>Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %</b>	<b>0,44%</b>	<b>0,45%</b>	<b>0,42%</b>	<b>0,44%</b>	<b>0,42%</b>	<b>0,44%</b>
<b>Kreditförlustnivå i %</b>						
Kreditförluster	-1	6	4	9	4	7
IB Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	90 583	87 439	76 363	84 698	71 283	76 363
<b>Kreditförlustnivå i %</b>	<b>-0,01%</b>	<b>0,03%</b>	<b>0,02%</b>	<b>0,01%</b>	<b>0,01%</b>	<b>0,01%</b>

## Definitioner

### Räntenettomarginal

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

### Avkastning på eget kapital, %

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

### K/I-tal före kreditförluster

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

### Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %

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

### Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %

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

### Kreditförlustnivå, %

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

