

Delårsrapport januari-september 2025

Skandiabanken



skandia :

Kvartalet i sammandrag

Jämförelsesiffrorna avser det andra kvartalet 2025

- Intäkterna för det tredje kvartalet 2025 uppgick till 361 (380) MSEK.
- Kostnaderna för det tredje kvartalet 2025 uppgick till 203 (240) MSEK.
- Rörelseresultatet för det tredje kvartalet 2025 uppgick till 158 (138) MSEK.
- Avkastningen på eget kapital uppgick till 8,56 (7,53) procent.

Jämförelsesiffrorna avser årsskiftet 2024

- Bolånevolymen uppgick till 113 115 (111 240) MSEK, vilket är en ökning med 2 procent.
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 17,8 (17,8) procent.

Vill du bli kund eller komma i kontakt med Skandia?

- gå in på skandia.se eller ring:
Skandia kundservice 0771-55 55 00
- du kan också skriva till oss:
Skandia 106 55 Stockholm

Finansiell kalender

12 februari 2026 Bokslutskommuniké 2025

VD har ordet

Skandiabanken uppvisar ett stabilt resultat när vi summerar årets nio första månader. Vi noterar glädjande att bolåneansökningar och bolånevolymer tagit fart under kvartalets sista månad. I september beslutade Riksbanken att sänka styrräntan vilket ger ytterligare utrymme för återhämtning på den svenska bostadsmarknaden. Vi är återigen stolta över vår topp-tre placering i Svenskt Kvalitetsindex (SKI) årliga branschmätning av de svenska bankerna. Våra kunder är fortsatt nöjda med oss även om omvärlden och privatekonomin kan upplevas som tuff och osäker.

Den svenska bostadsmarknaden befinner sig i ett läge där flera indikatorer talar för en försiktig återhämtning framgent. Fallande inflation, förbättrad hushållsekonomi och potentiella förändringar av amorteringskravet väntas samverka och bidra till ökad aktivitet. Det är fortfarande för tidigt att tala om en full återgång till tidigare prisnivåer eller volymer och mycket hänger på hushållens framtidstro samt om och när amorteringskraven faktiskt lättas. I kombination med fortsatt global osäkerhet och viss försiktighet hos hushållen är det sannolikt att återhämtningen sker gradvis.

Under kvartalet ökade återigen våra utlåningsvolymer för bolån som vid kvartalets utgång uppgår till totalt 113,1 miljarder kronor, vilket motsvarar en ökning med 1 procent. Inlåningen minskade under kvartalet med 2 procent till totalt 54,9 miljarder kronor. Jämfört med föregående kvartal ökade rörelseresultatet med 14 procent framför allt till följd av en, delvis säsongsbetonad, lägre kostnadsnivå. Räntenettet minskade under samma period med 6 procent drivet av det lägre allmänna ränteläget och låga bolånemarginaler.

För bolånetagare i Sverige är det i genomsnitt fortsatt dyrare att vara kund hos en av storbankerna än att vara kund hos en transparent bolåneaktör, såsom Skandiabanken, sett till den rörliga genomsnittsräntan de senaste 12 månaderna. Vår rapport *Storbankspåslaget 2025* visar att hushåll i

genomsnitt betalar mellan 1 600 och 5 100 kronor extra per år – helt beroende på att räntan sätts genom förhandling. Ofta används nykundserbudanden eller extra rabatter för att locka över flyttbenägna kunder, men när rabatten löper ut höjs kostnaden automatiskt, om inte kunden själv agerar. Det kräver tid, kunskap och uppmärksamhet – något som långt ifrån alla har. Under det något högre ränteläget sedan 2023 och fram till idag har Skandiabanken haft marknadens lägsta snittränta majoriteten av månaderna. Det är ingen tillfällig kampanj, utan en modell som faktiskt ger lägre ränta över tid.

För att ytterligare förstärka kundupplevelsen har vi under det tredje kvartalet lanserat en ny portal för att hantera bolåneansökningar. Det innebär att kunden får tydlig information om status och eventuellt behov av kompletteringar från inskickad ansökan hela vägen fram till val av låneupplägg.

Svenskt Kvalitetsindex (SKI) publicerade vid kvartalsskiftet sin årliga branschmätning av de svenska bankerna där Skandiabanken behåller sin tredjeplats. Mätningen visar att förtroendet för banken är fortsatt högt. Vi är i paritet med de bästa aktörerna när det kommer till prisvärdhet och konkurrenskraft, vilket är avgörande för att vi fortsatt ska bibehålla och attrahera kunder. Extra stolt är jag över att kunderna upplever vårt bemötande som både hjälpsamt och kompetent.

Stockholm i oktober 2025



Arvid Krönmark
Verkställande direktör

Finansiell översikt

Resultatposter	2025	2025	2025	2024	2024	2025	2024	2024
MSEK	kv 3	kv 2	kv 1	kv 4	kv 3	jan-sep	jan-sep	helår
Räntenetto	318	338	349	361	326	1 005	979	1 340
Erhållna utdelningar	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	37	35	42	37	38	114	124	161
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-1	-1	-4	1	1	-6	-4	-3
Övriga rörelseintäkter	7	8	8	8	7	23	23	31
Totala rörelseintäkter	361	380	395	407	372	1 136	1 122	1 529
Totala kostnader	-203	-240	-223	-248	-197	-666	-623	-871
Resultat före kreditförluster	158	140	172	159	175	470	499	658
Kreditförluster, netto	0	-2	-3	-3	-7	-5	4	1
Rörelseresultat	158	138	169	156	168	465	503	659
Balansposter	2025	2025	2025	2024	2024	2025	2024	2024
miljarder SEK	kv 3	kv 2	kv 1	kv 4	kv 3	jan-sep	jan-sep	helår
Balansomslutning	132	136	135	129	126	132	126	129
Utlåning, bolån	113	112	112	111	108	113	108	111
Inlåning från allmänheten	55	56	54	56	56	55	56	56
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	33	33	32	32	31	33	31	32
Nyckeltal	2025	2025	2025	2024	2024	2025	2024	2024
	kv 3	kv 2	kv 1	kv 4	kv 3	jan-sep	jan-sep	helår
Räntenettomarginal, %	0,95	0,99	1,04	1,13	1,05	0,99	1,07	1,09
Avkastning på eget kapital, %	8,56	7,53	9,48	7,92	8,38	8,52	8,70	8,52
K/I-tal före kreditförluster	0,56	0,63	0,56	0,61	0,53	0,59	0,56	0,57
Relation utlåning/inlåning, %	207	201	209	201	193	207	193	201
Total kapitalrelation, % ¹	19,1	19,2	19,4	19,4	20,1	19,1	20,1	19,4
Kärnprimärkapitalrelation, %	17,8	17,9	17,9	17,8	18,5	17,8	18,5	17,8
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %	5,1	5,1	5,1	5,3	5,9	5,1	5,9	5,3
Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %	0,46	0,46	0,46	0,46	0,42	0,46	0,42	0,46
Kreditförlustnivå, %	0,00	0,01	0,01	0,01	0,02	0,01	-0,01	0,00
Antal kunder, tusental ²	379	379	392	408	411	379	411	408
Medelantal anställda, FTE	291	297	294	284	280	293	277	282

Information om alternativa nyckeltal återfinns sist i delårsrapporten.

¹ Jämförelsetalet har korrigerats för 2025-06-30.

² Under främst första halvåret 2025 har banken avslutat ett stort antal inaktiva kundkonton.

Ekonomisk översikt

Resultat juli-september 2025 jämfört med april-juni 2025

Rörelseresultatet ökade med 20 MSEK och uppgick till 158 (138) MSEK. Avkastning på eget kapital uppgick till 8,56 (7,53) procent och K/I-talet före kreditförluster till 0,56 (0,63).

Intäkterna minskade med 19 MSEK och uppgick till 361 (380) MSEK. Räntenettet minskade med 20 MSEK och uppgick till 318 (338) MSEK. Minskningen är främst hänförlig till en lägre räntenettomarginal som uppgick till 0,95 (0,99). Provisionsnettot ökade med 2 MSEK och uppgick till 37 (35) MSEK främst hänförligt till högre provisionsintäkter avseende värdepappershandel. Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till -1 (-1) MSEK.

Kostnaderna minskade med 37 MSEK och uppgick till 203 (240) MSEK. Personalkostnaderna minskade med 21 MSEK och uppgick till 63 (84) MSEK. Skandiabankens personalkostnader är normalt högre under det andra kvartalet hänförligt till semesterersättningar. Övriga administrationskostnader minskade med 13 MSEK och uppgick till 135 (148) MSEK, vilket huvudsakligen förklaras av lägre IT-relaterade kostnader. Aktivitetsnivån är normalt lägre under det tredje kvartalet vilket påverkar utfallet. Övriga rörelsekostnader minskade med 2 MSEK och uppgick till 5 (7) MSEK.

Kreditförluster, netto, uppgick till 0 (-2) MSEK.

Resultat januari-september 2025 jämfört med januari-september 2024

Rörelseresultatet minskade med 8 procent och uppgick till 465 (503) MSEK. Avkastning på eget kapital uppgick till 8,52 (8,70) procent och K/I-talet före kreditförluster till 0,59 (0,56).

Intäkterna ökade med 1 procent och uppgick till 1136 (1122) MSEK. Räntenettet ökade med 3 procent och uppgick till 1005 (979) MSEK främst hänförligt till högre affärsvolymerna. Provisionsnettot minskade med 8 procent och uppgick till 114 (124) MSEK. Minskningen är främst hänförlig till högre kostnader för betalningsförmedling. Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till -6 (-4) MSEK.

Kostnaderna ökade med 7 procent och uppgick till 666 (623) MSEK. Personalkostnaderna ökade med 10 procent och uppgick till 222 (201) MSEK, främst hänförligt till ökat antal anställda. Medelantalet anställda ökade med 6 procent och uppgick till 293 (277). Övriga administrationskostnader ökade med 7 procent och uppgick till 421 (392) MSEK främst hänförligt till högre IT-relaterade kostnader. Övriga rörelsekostnader är i det närmaste oförändrade och uppgick till 18 (17) MSEK.

Kreditförluster, netto, uppgick till -5 (4) MSEK. Under andra kvartalet 2024 ändrade Skandiabanken definitionen av när en

lånefordran är kreditförsämrad, vilket påverkar jämförelseperioden positivt. För ytterligare information, se not 6 Utlåning till allmänheten.

Årets skattekostnad minskade och uppgick till -77 (-108) MSEK, varav skatteeffekt av erhållet negativt räntenetto från koncernbolag uppgick till 22 (0) MSEK.

Balansposter september 2025 jämfört med december 2024

Balansomslutningen ökade med 3 procent och uppgick till 132 287 (129 016) MSEK främst hänförligt till ett större innehav av tillgångar i bankens likviditetsportfölj. Utlåning till allmänheten ökade med 2 procent till 113 416 (111 589) MSEK. Bolån, som utgör den största delen av balansposten, ökade med 2 procent och uppgick till 113 115 (111 240) MSEK.

Inlåning från allmänheten minskade med 1 procent och uppgick till 54 916 (55 538) MSEK. Utlåning, exklusive placering hos Riksgälden, i relation till inlåning är 207 (201) procent.

Emitterade värdepapper ökade med 6 procent och uppgick till 69 588 (65 615) MSEK. Bankens emitterade värdepapper består av säkerställda obligationer, obligationer och certifikat. Emitterade värdepapper i relation till den totala balansomslutningen ökade och uppgick till 53 (51) procent.

Förvaltade sparande september 2025 jämfört med december 2024

Den förvaltade fond- och värdepappersförmögenheten ökade med 3 procent och uppgick till 44 315 (43 188) MSEK. Ökningen är främst hänförlig en positiv utveckling på de finansiella marknaderna.

Kapital och likviditet september 2025 jämfört med december 2024

Skandiabanken har en god kapital- och likviditetssituation. Kapitalrelationerna överstiger bankens kapitalkrav med god marginal, se även not 13 Kapitaltäckningsanalys. Den totala kapitalrelationen uppgick till 19,1 (19,4) procent och kärnpriärkapitalrelationen uppgick till 17,8 (17,8) procent. Under året har bolåneportföljen ökat vilket medför att kapitalrelationerna per den 30 september 2025 är något lägre än den 31 december 2024.

Skandiabankens likviditetsreserv ökade med 8 procent och uppgick till 17 916 (16 599) MSEK. Tillgångarna i likviditetsreserven består av tillgodohavanden hos centralbanker, dagslån till kreditinstitut, dagslån till Riksgälden samt räntebärande värdepapper. Bankens likviditetstäckningskvot (LCR) ökade med 27 procentenheter och uppgick till 302 (275) procent.

Rating

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

Risker och osäkerhetsfaktorer

Skandiabanken bedriver bankverksamhet i Sverige och 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 bankens mål och policy är att begränsa den potentiellt negativa påverkan som dessa risker kan ha på resultatet. Bankens riskbenägenhet är låg och all volymtillväxt sker genom ett kontrollerat och medvetet risktagande. Riskhanteringen syftar till att upprätthålla balans mellan risk och avkastning till aktieägaren. Detta sker bland annat genom användning av olika finansiella instrument för att reducera finansiella risker samt en aktiv hantering av risker i form av övervakning, fortlöpande uppföljning och kontroll.

Det tredje kvartalet 2025 har präglats av fortsatt osäkerhet i den globala ekonomin även om det börjat råda viss klarhet kring den amerikanska handelspolitiken. Oförutsägbarheten är dock stor och läget kan förändras snabbt. Geopolitiska spänningar i bland annat Mellanöstern och Ukraina kvarstår vilket fortsätter att påverka riskbilden i omvärlden. I Sverige har tillväxten varit svag under första halvåret men vissa tecken på återhämtning har börjat synas. För att stödja återhämtningen och stabilisera inflationen har Riksbanken beslutat att sänka styrräntan med ytterligare 0,25 procentenheter till 1,75 procent. Om utsikterna för inflation och konjunktur förblir oförändrade väntas styrräntan ligga kvar på nuvarande nivå under en tid framöver. Framtidsutsikterna är dock osäkra, bland annat till följd av handelspolitiska risker, hushållens tillbakadragna konsumtion och osäkerheten kring effekterna av regeringens kommande skattesänkningar. Arbetsmarknaden i Sverige har utvecklats svagare än väntat och arbetslösheten ligger på en fortsatt hög nivå och det tycks dröja innan den börjar sjunka påtagligt. På den svenska bostadsmarknaden har utbudet ökat medan försäljningstiderna blivit längre. Prisutvecklingen är svag och marknaden är fortsatt svårbedömd och osäker.

Bankens bolåneportfölj håller fortsatt hög kvalitet med låga kreditförluster. Osäkerheter kring den globala handelspolitiken samt bostadsprisutvecklingen kan dock medföra följd effekter som bidrar till ökad kreditrisk. Banken övervakar kontinuerligt de makroekonomiska faktorer som kan bidra negativt till kundernas framtida kreditrisk.

Regelverk

Retail Investment Strategy (RIS)

Europeiska kommissionen presenterade under 2023 ett förslag till lagstiftningspaket avseende Retail Investment Strategy (RIS). I paketet föreslås omfattande ändringar i värdepappers- och fondregelverken (bland annat MIFID2 och UCITS). Regelverkets övergripande syfte är att stärka konsumentdeltagandet på finansmarknaden och öka transparens och konsumentskydd. Antagande av rättsakter kan ske när triloförhandlingarna avslutats. Givet parternas positioner samt förslagens omfattning förväntas förhandlingarna pågå under en längre tid.

PSD3, PSR och FIDA

Europeiska kommissionen publicerade under 2023 ett förslag till nytt direktiv och ny förordning på betaltjänstområdet, så kallat PSD3 och PSR. Förslaget omfattar bland annat att öka möjligheten för betaltjänstleverantörer att utbyta bedrägerirelaterad information och stärka konsumenters rättigheter på betalområdet. Det finns också förslag på en mer omfattande övervakning av transaktioner samt förslag på utökad ersättningsskyldighet för betaltjänstleverantörer vid bedrägerier. Förslaget har röstats igenom i rådet och ska nu behandlas i parlamentet. Det är oklart när rättsakterna kan komma att träda i kraft, men tidigast år 2026/2027. När det gäller direktivet behöver det genomföras i svensk rätt. EU-kommissionen har även publicerat ett förslag till ett nytt regelramverk för åtkomst till finansdata, Framework for Financial Data Access (FIDA). Reglerna syftar till att främja öppenhet och konkurrens inom finanssektorn genom regler för åtkomst, delning och användning av kunddata inom ett stort antal finansiella tjänster, samt genom att stärka privatpersoners rätt till sin egen kunddata.

Hållbarhetsrapportering

Det pågår för närvarande en större översyn av hållbarhetsrelaterade regelverk på EU-nivå. I februari 2025 publicerade EU-kommissionen ett så kallat omnibuspaket med förslag på förenklingar av vissa hållbarhetsregelverk. Som ett led i arbetet antog Europaparlamentet och Europeiska rådet i april 2025 det så kallade "stop-the-clock"-direktivet. Direktivet syftar bland annat till att skjuta upp skyldigheten att rapportera enligt Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) för vissa företag. Direktivet ska genomföras i medlemsstaternas rättsordning senast den 31 december 2025. Regeringen har i en proposition lämnat förslag på de lagändringar som krävs för att genomföra ändringsdirektivet i svensk rätt. För Skandiabankens del innebär förslaget ett senareläggande av rapporteringsskyldigheten enligt CSRD med två år.

Det är i nuläget osäkert hur och i vilken omfattning översynen av andra hållbarhetsregelverk kommer att påverka Skandiabanken framöver. Som en följd av genomförandet på EU-nivå av de kvarstående ändringarna av Basel III-överenskommelsen införs nya krav kring hantering av ESG-risker. EBA har för detta syfte publicerat riktlinjer om identifiering, mätning, hantering och tillsyn av ESG-risker i kreditinstitut. Skandiabanken omfattas av riktlinjerna som ska gälla från och med den 1 januari 2026.

Kapitaltäckning

Skandiabanken omfattas av kapitaltäckningskrav och likviditetsregler, vilka syftar till att skapa ett heltäckande och riskkänsligt ramverk för att säkerställa en förstärkt riskhantering bland finansiella aktörer. Regler som påverkar Skandiabanken omfattar bland annat Basel-regelverket, vilket innehåller regler om minimikrav för kapital, särskilda kapitalbaskrav, buffertkrav och vägledningar för kapitalbasen. 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.

Basel IV-arbetet har medfört ändringar i EU:s tillsynsordning (CRR) och kapitaltäckningsdirektiv (CRD), vilka senast justerats genom förordning (EU) 2024/1623 respektive direktiv (EU) 2024/1619. De nya reglerna i CRR tillämpas från och med den 1 januari 2025, med en infasningsperiod i vissa delar på fem år, medan ändringarna i CRD ska införas i svensk rätt inom 18 månader. Finansdepartementet har skickat en promemoria på remiss med förslag till de lagändringar som krävs för att genomföra ändringarna i CRD i svensk lag. Merparten av lagändringarna föreslås träda i kraft den 11 januari 2026.

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

Tvister

Skandiabanken är inblandad i ett fåtal tvister som avser mindre belopp och bedöms inte väsentligt påverka bankens finansiella ställning. I händelse av tvister som avser större belopp görs en bedömning av det sannolika ekonomiska utfallet och behovet av en eventuell avsättning. Per den 30 september 2025 förelåg inga väsentliga avsättningar.

Resultaträkning

MSEK	Not	2025 kv 3	2025 kv 2	2024 kv 3	2025 jan-sep	2024 jan-sep	2024 helår
Räntenetto	2	318	338	326	1 005	979	1 340
varav ränteintäkter	2	936	1 014	1 337	3 018	4 121	5 346
varav räntekostnader	2	-618	-676	-1 011	-2 013	-3 142	-4 006
Erhållna utdelningar		0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	3	37	35	38	114	124	161
varav provisionsintäkter	3	63	59	62	185	183	246
varav provisionskostnader	3	-26	-24	-24	-71	-59	-85
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	-1	-1	1	-6	-4	-3
Övriga rörelseintäkter		7	8	7	23	23	31
Totala rörelseintäkter		361	380	372	1 136	1 122	1 529
Allmänna administrationskostnader							
Personalkostnader		-63	-84	-61	-222	-201	-284
Övriga administrationskostnader		-135	-148	-127	-421	-392	-546
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		0	-1	-4	-5	-13	-17
Övriga rörelsekostnader		-5	-7	-5	-18	-17	-24
Totala kostnader före kreditförluster		-203	-240	-197	-666	-623	-871
Resultat före kreditförluster		158	140	175	470	499	658
Kreditförluster, netto	5	0	-2	-7	-5	4	1
Rörelseresultat		158	138	168	465	503	659
Resultat före skatt		158	138	168	465	503	659
Skatt på periodens resultat		-25	-23	-38	-77	-108	-139
Periodens resultat		133	115	130	388	395	520
Hänförligt till							
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)		133	115	130	388	395	520

Rapport över totalresultat

MSEK	2025 kv 3	2025 kv 2	2024 kv 3	2025 jan-sep	2024 jan-sep	2024 helår
Periodens resultat	133	115	130	388	395	520
Övrigt totalresultat						
Poster som inte kan omklassificeras till periodens resultat						
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, egetkapitalinstrument	1	6	1	7	1	1
Poster som har omklassificerats eller kan omklassificeras till periodens resultat						
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	8	2	3	32	52	31
Skatt hänförlig till finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	-2	0	-1	-7	-11	-6
Totalt övrigt totalresultat efter skatt	7	8	3	32	42	26
Periodens totalresultat efter skatt	140	123	133	420	437	546
Hänförligt till						
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)	140	123	133	420	437	546

Balansräkning

MSEK

Tillgångar	Not	2025-09-30	2024-12-31	2024-09-30
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		1 321	2 802	253
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		7 839	6 829	7 045
Utlåning till kreditinstitut		454	417	281
Utlåning till allmänheten	6	113 416	111 589	110 475
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk		13	-104	-91
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		8 756	6 968	7 693
Aktier och andelar m.m.		54	47	22
Immateriella tillgångar		—	4	8
Materiella tillgångar		3	3	2
Uppskjutna skattefordringar		9	9	9
Övriga tillgångar		204	261	305
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		218	191	233
Totala tillgångar		132 287	129 016	126 235

MSEK

Skulder och avsättningar	Not	2025-09-30	2024-12-31	2024-09-30
Skulder till kreditinstitut		146	136	128
In- och upplåning från allmänheten		54 916	55 538	55 926
Emitterade värdepapper m.m.	7	69 588	65 615	61 503
Övriga skulder		319	500	291
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		521	339	1 103
Uppskjutna skatteskulder		13	7	12
Avsättningar		9	10	10
Efterställda skulder		500	500	1 000
Totala skulder och avsättningar		126 012	122 645	119 973
Aktiekapital		400	400	400
Andra fonder				
- Reservfond		81	81	81
- Fond för verkligt värde		41	9	25
Balanserad vinst		5 365	5 361	5 361
Periodens resultat		388	520	395
Totalt eget kapital		6 275	6 371	6 262
Totala skulder, avsättningar och eget kapital		132 287	129 016	126 235

Rapport över förändringar i eget kapital

MSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				Totalt Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde ¹			Balanserade vinstmedel	
			Verkligt värdereserv avseende skuld-instrument	Verkligt värdereserv avseende egetkapital-instrument	Totalt Fond för verkligt värde		
Ingående eget kapital 2024-01-01	400	81	-17	0	-17	5 361	5 825
Periodens resultat	—	—	—	—	—	395	395
Periodens övriga totalresultat	—	—	41	1	42	—	42
Periodens totalresultat	—	—	41	1	42	395	437
Utgående eget kapital 2024-09-30	400	81	24	1	25	5 756	6 262
Ingående eget kapital 2024-01-01	400	81	-17	0	-17	5 361	5 825
Årets resultat	—	—	—	—	—	520	520
Årets övriga totalresultat	—	—	25	1	26	—	26
Årets totalresultat	—	—	25	1	26	520	546
Utgående eget kapital 2024-12-31	400	81	8	1	9	5 881	6 371
Ingående eget kapital 2025-01-01	400	81	8	1	9	5 881	6 371
Periodens resultat	—	—	—	—	—	388	388
Periodens övriga totalresultat	—	—	25	7	32	—	32
Periodens totalresultat	—	—	25	7	32	388	420
Utdelning	—	—	—	—	—	-516	-516
Utgående eget kapital 2025-09-30	400	81	33	8	41	5 753	6 275

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

Kassaflödesanalys

MSEK	2025 jan-sep	2024 jan-sep	2024 helår
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-939	-1 864	1 314
Kassaflöde från investeringsverksamheten	—	-1	-2
Kassaflöde från finansieringsverksamheten ¹	-516	—	-500
Periodens kassaflöde	-1 455	-1 865	812
Likvida medel vid periodens början	3 083	2 271	2 271
Kursdifferens i likvida medel	1	-1	0
Periodens kassaflöde	-1 455	-1 865	812
Likvida medel vid periodens slut	1 629	405	3 083

¹ En utdelning om 516 MSEK lämnades till moderbolaget Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandia Liv) under det andra kvartalet 2025.

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 Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper

Delårsrapporten för Skandiabanken Aktiebolag (publ) (banken eller Skandiabanken) avser perioden 1 januari till 30 september 2025. Skandiabanken har sitt säte i Stockholm, Sverige, och organisationsnumret är 516401- 9738. Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering. Rapporten 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 hållbarhets- och 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® Redovisningsstandarder. Det innebär att samtliga av EU godkända IFRS Redovisningsstandarder och uttalanden 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 2024.

Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2025

Nya och ändrade standarder och tolkningar från 2025 har inte haft någon väsentlig påverkan på Skandiabankens finansiella rapporter.

Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2026 eller senare

IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements

I april 2024 publicerade IASB den nya standarden IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements som kommer att ersätta IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. IFRS 18 medför nya krav på upplysningar och utformning av de finansiella rapporterna, med särskilt fokus på resultaträkning och rapportering av vissa resultatmått. Standarden innebär inga ändringar i värdering och redovisning. IFRS 18 kommer att träda i kraft för räkenskapsår som börjar den 1 januari 2027 eller senare, med möjlighet till tidig tillämpning. Standarden har ännu inte godkänts av EU. Arbeta pågår med att analysera effekterna av den nya standarden.

IFRS 9 Finansiella instrument och IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar

I maj 2024 publicerade IASB ändringar i IFRS 9 och IFRS 7 avseende klassificering och värdering av finansiella instrument. Ändringarna avser främst vägledning vid bedömning av avtalsenliga kassaflöden samt tillkommande upplysningskrav. Ändringarna har antagits för tillämpning inom EU och ska tillämpas från den 1 januari 2026. Ändringarna bedöms inte få väsentlig påverkan på Skandiabankens finansiella rapporter.

Företagsledningens bedömning är att övriga 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

	2025	2025	2024	2025	2024	2024
	kv 3	kv 2	kv 3	jan-sep	jan-sep	helår
Utlåning till kreditinstitut	9	10	12	29	38	51
Utlåning till allmänheten	810	875	1 178	2 623	3 633	4 713
Räntebärande värdepapper	118	131	146	370	447	579
Derivat	-1	-1	1	-3	3	2
Övriga	0	-1	0	-1	0	1
Totala ränteintäkter	936	1 014	1 337	3 018	4 121	5 346
Skulder till kreditinstitut	0	0	-2	0	-10	-11
In- och upplåning från allmänheten	-112	-137	-362	-421	-1 131	-1 391
Emitterade värdepapper	-486	-512	-611	-1 516	-1 895	-2 466
Derivat	0	-1	-2	-1	-6	-8
Efterställda skulder	-6	-5	-14	-17	-42	-54
Resolutionsavgift och insättningsgaranti	-14	-21	-20	-58	-58	-76
Övriga	0	0	0	0	0	0
Totala räntekostnader	-618	-676	-1 011	-2 013	-3 142	-4 006
Totalt räntenetto	318	338	326	1 005	979	1 340

Not 3 Provisionsnetto

	2025	2025	2024	2025	2024	2024
	kv 3	kv 2	kv 3	jan-sep	jan-sep	helår
Betalningsförmedlingsprovisioner	27	27	27	80	77	103
Värdepappersprovisioner	35	32	34	103	104	140
Övriga provisioner	1	0	1	2	2	3
Totala provisionsintäkter	63	59	62	185	183	246
Betalningsförmedlingsprovisioner	-18	-18	-18	-50	-42	-60
Värdepappersprovisioner	-8	-6	-6	-21	-17	-25
Övriga provisioner	0	0	0	0	0	0
Totala provisionskostnader	-26	-24	-24	-71	-59	-85
Totalt provisionsnetto	37	35	38	114	124	161

Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2025	2025	2024	2025	2024	2024
	kv 3	kv 2	kv 3	jan-sep	jan-sep	helår
Aktier och andelar samt andra aktierelaterade instrument, värdeförändring m.m.	0	0	2	2	2	5
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde i resultaträkningen	0	0	2	2	2	5
Räntebärande värdepapper, realiserat resultat m.m.	1	0	0	2	0	1
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	1	0	0	2	0	1
Värdeförändring för säkrad post	-7	89	194	108	321	315
Värdeförändring för säkringsinstrument	5	-88	-195	-113	-325	-322
Säkringsredovisning	-2	1	-1	-5	-4	-7
Återköp av emitterade värdepapper	-1	-2	0	-5	-3	-4
Ränteskillnadsersättning	1	1	1	2	1	1
Valutakursförändringar	0	-1	-1	-2	0	1
Totalt nettoresultat av finansiella transaktioner	-1	-1	1	-6	-4	-3

Not 5 Kreditförluster, netto

	2025	2025	2024	2025	2024	2024
	kv 3	kv 2	kv 3	jan-sep	jan-sep	helår
Lån i stadie 1	0	0	0	0	1	1
Lån i stadie 2	0	0	1	0	5	6
Lån i stadie 3	2	0	-6	3	4	4
Förändring av reservering för lån¹	2	0	-5	3	10	11
Konstaterade kreditförluster	-3	-3	-2	-10	-6	-10
Återvinningar	0	1	0	1	0	0
Förändring av reserveringar för beviljade ej utbetalda krediter	1	0	0	1	0	0
Totala kreditförluster, netto	0	-2	-7	-5	4	1

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

Not 6 Utlåning till allmänheten

	2025-09-30	2024-12-31	2024-09-30
Offentlig sektor	—	—	2 500
Hushållssektor	113 453	111 629	108 016
Utlåning till allmänheten före reserveringar	113 453	111 629	110 516
Reservering för kreditförluster	-37	-40	-41
Total utlåning till allmänheten	113 416	111 589	110 475

Reservering för kreditförluster	2025-09-30	2024-12-31	2024-09-30
Total ingående balans	40	51	51

Reserveringar i stadie 1

Ingående balans	5	6	6
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	0	-1	-1
Utgående balans	5	5	5

Reserveringar i stadie 2

Ingående balans	6	12	12
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	0	-6	-5
Utgående balans	6	6	7

Reserveringar i stadie 3

Ingående balans	29	33	33
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	-3	-4	-4
Övriga justeringar	0	0	0
Utgående balans	26	29	29

Total utgående balans	37	40	41
------------------------------	-----------	-----------	-----------

Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar	516	514	457
--	------------	------------	------------

Utlåning till allmänheten inom hushållssektorn består till 99,7 procent av bolån där en heltäckande kreditgivningsprocess säkerställer att kunderna har goda ekonomiska förutsättningar att fullfölja sina åtaganden. Den volymviktade genomsnittliga belåningsgraden (LTV) för bolåneportföljen uppgår till 53 (53) procent. För nyutlåningen uppgår den volymviktade genomsnittliga belåningsgraden till 62 (61) procent och skuldkvoten till 3,1 (3,1).

Reserveringar i stadie 1 och 2 beror på underliggande riskmodeller för fallissemangsansolikhet (PD) och förlust givet fallissemang (LGD) samt en scenarioranalys. Vid beräkning av reserven skapas fem makroekonomiska scenarier där ett av scenarierna, det så kallade basscenariot, även används i bankens affärsplan. Basscenariot beaktar makroekonomiska data per den 30 juni 2025 och uppdateras kvartalsvis. Utöver basscenariot finns två negativa och två positiva scenarier i förhållande till basscenariot. Samtliga scenarier sträcker sig 50 år framåt i tiden och har fastställda sannolikheter att inträffa. Per den 30 september 2025 var sannolikheterna för respektive scenario 60 procent för basscenariot, 15 procent för förbättrad konjunktur, 5 procent för kraftigt förbättrad konjunktur, 15 procent för försämrad konjunktur samt 5 procent för kraftigt försämrad konjunktur. De makroekonomiska drivarna är räntenivå, bostadspriser, Sveriges BNP samt arbetslöshet. Scenarioranalysen påverkar inte bara reserveringens storlek utan även vilka krediter som migrerar mellan stadie 1 och stadie 2.

Not 7 Emitterade värdepapper m.m.

	2025-09-30	2024-12-31	2024-09-30
Certifikat	498	697	547
Obligationer	2 049	2 349	2 050
Säkerställda obligationer	62 893	59 563	56 403
Icke prioriterade obligationer	4 146	2 998	2 498
Utställda postväxlar	2	8	5
Totala emitterade värdepapper	69 588	65 615	61 503
Återstående löptid högst 1 år	10 443	13 214	7 374
Återstående löptid mer än 1 år	59 145	52 401	54 129

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

	2025-09-30	2024-12-31	2024-09-30
Ingående balans	65 615	55 868	55 868
Emitterat under perioden	15 050	21 600	16 350
Återköp	-6 874	-4 700	-4 162
Förfallit	-4 116	-7 030	-6 480
Värdetförändring av säkrad post	12	7	17
Förändring upplupet anskaffningsvärde	-99	-130	-90
Utgående balans	69 588	65 615	61 503

Not 8 Upplysningar om derivatinstrument

Fördelning av derivatinstrument på typ av säkringsförhållande

	2025-09-30			2024-12-31			2024-09-30		
	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
Ränterelaterade derivat, som innehas för säkring av verkligt värde	63	59	14 835	160	44	13 825	181	70	15 055
Valutarelaterade derivat, Obligatorisk	0	0	—	0	0	—	0	0	—
Totala derivat	63	59	14 835	160	44	13 825	181	70	15 055

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

	2025-09-30		2024-12-31		2024-09-30	
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder
Derivatavtal						
Bruttobelopp	63	59	160	44	181	70
Kvittade belopp	—	—	—	—	—	—
Redovisat värde i balansräkningen	63	59	160	44	181	70
Relaterade avtal						
Ramavtal om nettnings	-59	-59	-44	-44	-70	-70
Erhållna (-)/ställda (+) säkerheter	73	—	-53	—	-60	—
Totalt relaterade avtal	14	-59	-97	-44	-130	-70
Nettobelopp	77	0	63	0	51	0

Tabellen visar redovisade finansiella tillgångar och skulder som presenteras netto i balansräkningen eller som har potentiella rättigheter förknippade med rättsligt bindande ramavtal om nettnings eller liknande avtal. Skandiabanken har ISDA- och CSA-avtal med samtliga derivatmotparter vilket innebär att samtliga exponeringar täcks av båda typerna av avtal.

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

Derivat redovisas som Övriga tillgångar respektive Övriga skulder.

Not 10 Upplysningar om närstående

Närstående definieras som samtliga bolag inom Skandiakoncernen, styrelseledamöter, fullmäktige och andra ledande befattningshavare i Skandiabanken och Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (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 2024, not 37. Annars grundas transaktionerna på självkostnadsprincipen.

Mellan koncernbolagen i Skandia har sedvanliga affärstransaktioner ägt rum under perioden. Utlåning samt in- och upplåning prissätts utifrån specifik ränta med marknadsmässigt räntepåslag.

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

Bland övriga intäkter finns bland annat arvoden för administration samt ersättning för utförda tjänster till andra bolag inom Skandiakoncernen. I administrationskostnader redovisas bland annat kostnader för IT och lokaler.

Not 11 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

	2025-09-30	2024-12-31	2024-09-30
Ställda säkerheter för säkerställda obligationer – bolån	87 700	78 471	75 204
Övriga ställda säkerheter	4 583	4 707	4 755
Åtaganden ¹	13 317	11 627	13 142

¹ Avser outnyttjad del av beviljad räkningskredit, beviljade men ej utbetalda krediter. I beloppet för 2025 ingår även beslutad men ej utbetald räntefri inlåning till Riksbanken om 364 MSEK.

Not 12 Värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

I tabellen presenteras samtliga finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde, vilka klassificeras enligt en värderingshierarki där:

Nivå 1 baseras på noterade priser som är lättillgängliga hos flera prisställare och representerar verkliga och frekventa transaktioner.

Nivå 2 baseras på värderingsmodeller som bygger på observerbara marknadsdata samt instrument som värderas till noterat pris men där marknaden bedöms vara mindre aktiv.

	2025-09-30			2024-12-31			2024-09-30		
	Nivå 1	Nivå 2	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Totalt
Tillgångar									
Aktier och andelar m.m.	0	54	54	0	47	47	0	22	22
Derivatinstrument	—	63	63	—	160	160	—	181	181
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 794	6 045	7 839	1 314	5 515	6 829	1 319	5 726	7 045
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	8 095	661	8 756	6 968	—	6 968	7 693	—	7 693
Totalt	9 889	6 823	16 712	8 282	5 722	14 004	9 012	5 929	14 941
Skulder									
Derivatinstrument	—	59	59	—	44	44	—	70	70
Övrigt	1	—	1	1	—	1	1	—	1
Totalt	1	59	60	1	44	45	1	70	71

Värderingshierarkierna speglar hur observerbara priser eller annan information är som ingår i de värderingstekniker som använts. Inför varje kvartal görs en bedömning om värderingarna avser noterade priser som representerar faktiska och regelbundet förekommande transaktioner eller inte. Överföringar mellan nivåer i hierarkin kan ske när det finns indikationer på att marknadsförutsättningarna, till exempel likviditeten, har ändrats. Inga omklassningar mellan nivåer har skett under kvartalet.

I nivå 1 återfinns statspapper och andra räntebärande värdepapper som handlas aktivt. I nivå 2 finns bland annat räntebärande värdepapper samt ränte- och valutaderivat. Inga tillgångar och skulder kvalificerar till klassificering i nivå 3, vilket innebär en värdering baserat på egna antaganden och bedömningar. 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 Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper, punkt 7 Finansiella instrument – klassificering och värdering i årsredovisningen för 2024.

Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Bruttosoliditetskrav

Bankens bruttosoliditetskrav (inklusive pelare 2-vägledning) delas upp i kapitalbaskrav enligt pelare 1, kapitalbaskrav enligt pelare 2 samt en pelare 2-vägledning. Kapitalbaskravet enligt pelare 1 uppgår till 3,0 procent. Utöver kapitalbaskravet enligt pelare 1 har Finansinspektionen, i sin senaste beslutade översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP) från 2024, underrättat banken om en pelare 2-vägledning om 0,5 procent.

Bankens bruttosoliditetskrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick till 3,5 (3,5) procent, vilket kan jämföras med bankens bruttosoliditetsgrad som uppgick till 4,4 (4,4) procent.

	2025-09-30		2024-12-31		2024-09-30	
	Kapital	% ¹	Kapital	% ¹	Kapital	% ¹
Bruttosoliditetskrav						
Kapitalbaskrav enligt pelare 1	4 006	3,0	3 938	3,0	3 863	3,0
Särskilt kapitalbaskrav enligt pelare 2	—	—	—	—	—	—
Pelare 2-vägledning	668	0,5	656	0,5	1 159	0,9
Totalt bruttosoliditetskrav och pelare 2-vägledning	4 674	3,5	4 594	3,5	5 022	3,9
Primärkapital	5 822	4,4	5 769	4,4	5 782	4,5

¹ Procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet enligt artikel 429.4 i CRR.

Riskbaserat kapitalbaskrav

Bankens riskbaserade kapitalbaskrav (inklusive pelare 2-vägledning) delas upp i kapitalbaskrav enligt pelare 1, kapitalbaskrav enligt pelare 2, kombinerat buffertkrav samt en pelare 2-vägledning. Finansinspektionen har, i sin senaste beslutade översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP) från 2024, underrättat banken om ett kapitalbaskrav inom pelare 2 om 1,33 procent samt en pelare 2-vägledning om 0,5 procent.

Bankens riskbaserade kapitalbaskrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick till 4 690 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 6 246 MSEK.

	2025-09-30		2024-12-31		2024-09-30	
	Kapital	% ¹	Kapital	% ¹	Kapital	% ¹
Kreditrisk	580	1,8	753	2,3	732	2,3
Marknadsrisk	2	0,0	2	0,0	2	0,0
Operativ risk	179	0,5	209	0,7	187	0,6
Avvecklingsrisk	0	0	0	0	—	—
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	—	—	—	—	—	—
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 855	5,7	1 622	5,0	1 577	5,1
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 616	8,0	2 586	8,0	2 498	8,0
Särskilt kapitalbaskrav ²	435	1,3	430	1,3	453	1,5
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2	435	1,3	430	1,3	453	1,5
Kontracyklisk buffert	659	2,0	650	2,0	629	2,0
Kapitalkonserveringsbuffert	817	2,5	808	2,5	780	2,5
Totalt kombinerat buffertkrav	1 476	4,5	1 458	4,5	1 409	4,5
Pelare 2-vägledning	163	0,5	161	0,5	624	2,0
Pelare 2-vägledning	163	0,5	161	0,5	624	2,0
Riskbaserat kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning	4 690	14,3	4 635	14,3	4 984	16,0
varav kärnprimärkapital	3 355	10,3	3 316	10,3	3 693	11,8
Totalt kapitalbas	6 246	19,1	6 269	19,4	6 282	20,1
varav kärnprimärkapital	5 822	17,8	5 769	17,8	5 782	18,5

¹ Procent av riskexponeringsbelopp.

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31	2024-09-30
Tillgänglig kapitalbas					
Kärnprimärkapital	5 822	5 813	5 803	5 769	5 782
Primärkapital	5 822	5 813	5 803	5 769	5 782
Totalt kapital ¹	6 246	6 263	6 278	6 269	6 282
Riskvägt exponeringsbelopp					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	32 695	32 558	32 414	32 321	31 220
Totalt riskvägt exponeringsbelopp före tillämpning av golv	32 695	32 558	32 414	—	—
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kärnprimärkapitalrelation, %	17,8	17,9	17,9	17,8	18,5
Kärnprimärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv, %	17,8	17,9	17,9	—	—
Primärkapitalrelation, %	17,8	17,9	17,9	17,8	18,5
Primärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv, %	17,8	17,9	17,9	—	—
Total kapitalrelation, % ²	19,1	19,2	19,4	19,4	20,1
Total kapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv, % ²	19,1	19,2	19,4	—	—
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, %	1,3	1,3	1,3	1,3	1,5
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital, %	0,7	0,7	0,7	0,7	0,8
varav: ska utgöras av primärkapital, %	1,0	1,0	1,0	1,0	1,1
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen, %	9,3	9,3	9,3	9,3	9,5
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå, %	—	—	—	—	—
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert, %	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
Systemriskbuffert, %	—	—	—	—	—
Buffert för globalt systemviktigt institut, %	—	—	—	—	—
Buffert för andra systemviktiga institut, %	—	—	—	—	—
Kombinerat buffertkrav, %	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
Samlat kapitalkrav, %	13,8	13,8	13,8	13,8	14,0
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen, % ¹	9,8	9,9	10,0	10,1	10,7
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsmått	133 539	137 035	136 259	131 269	128 777
Bruttosoliditetsgrad, %	4,4	4,2	4,3	4,4	4,5
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	—	—	—	—	—
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital	—	—	—	—	—
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen, %	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
Krav på bruttosoliditetsbuffert, %	—	—	—	—	—
Samlat bruttosoliditetskrav, %	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0

¹ Jämförelsetalet har korrigerats för 2025-06-30 och 2025-03-31.² Jämförelsetalet har korrigerats för 2025-06-30.

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31	2024-09-30
Likviditetstäckningskvot					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	16 889	20 933	20 734	15 634	16 509
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	5 776	5 892	5 637	5 822	6 058
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	192	149	353	140	220
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	5 597	5 785	5 323	5 681	5 918
Likviditetstäckningskvot, %	302	362	389	275	279
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	116 671	116 201	119 331	115 337	115 994
Totalt behov av stabil finansiering	88 633	88 723	89 069	86 633	83 678
Stabil nettofinansieringskvot, %	132	131	134	133	139

Sammansättning av kapitalbas

	2025-09-30	2024-12-31	2024-09-30
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400	400
Balanserade vinstmedel	5 455	5 425	5 425
Accumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	32	26	42
Periodens resultat 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	5 887	5 851	5 867
Kärnprimärkapital: Regulatoriska justeringar			
Ytterligare värdejusteringar	-17	-14	-15
Immateriella tillgångar	—	-4	-8
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-9	-9	-9
Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-32	-53	-52
Förluster för innevarande år	-5	—	—
Andra regulatoriska justeringar ¹	-2	-2	-1
Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-65	-82	-85
Kärnprimärkapital	5 822	5 769	5 782
Övrigt primärkapital: Instrument			
Övrigt primärkapital före regulatoriska justeringar	—	—	—
Övrigt primärkapital: Regulatoriska justeringar			
Summa regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital	—	—	—
Övrigt primärkapital	—	—	—
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)	5 822	5 769	5 782
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder ²	424	500	500
Kreditriskjusteringar	—	—	—
Supplementärkapital före regulatoriska justeringar	424	500	500
Supplementärkapital: Regulatoriska justeringar			
Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital	—	—	—
Supplementärkapital	424	500	500
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	6 246	6 269	6 282
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	32 695	32 321	31 220

¹ Avdrag för otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar.

² Avskrivning av supplementärkapitalinstrument sker i enlighet med art. 64 i CRR för de sista fem åren av instrumentets löptid.

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar	2025-09-30	2024-12-31	2024-09-30
Kärnprimärkapital, %	17,8	17,8	18,5
Primärkapital, %	17,8	17,8	18,5
Totalt kapital, %	19,1	19,4	20,1
Institutets samlade krav på kärnprimärkapital, %	9,8	9,8	9,8
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5	2,5
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert, %	2,0	2,0	2,0
varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet, %	0,7	0,7	0,8
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av minimikapitalkraven, % ¹	9,8	10,1	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)

2025-09-30	2024-12-31	2024-09-30
53	47	22

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

	2025-09-30	2024-12-31	2024-09-30	2025-09-30	2024-12-31	2024-09-30
Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	Totalt kapitalbaskrav	Totalt kapitalbaskrav	Totalt kapitalbaskrav
Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	7 237	9 402	9 137	579	752	731
varav schablonmetoden	1 984	1 395	1 398	159	112	112
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	16	3	2	1	0	0
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	5 237	8 004	7 737	419	640	619
Motpartskreditrisk	16	12	13	1	1	1
varav exponeringar mot en central motpart	16	12	13	1	1	1
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	—	—	—	—	—	—
Avvecklingsrisk	0	0	—	0	0	—
Positionsrisk, valutarisk och råvarurisk (marknadsrisk)	24	21	19	2	2	2
varav den förenklade schablonmetoden	24	21	19	2	2	2
Operativ risk	2 235	2 612	2 332	179	209	187
Golv för riskvägda tillgångar tillämpas (%)	50%	—	—	50%	—	—
Justering av golvet (före tillämpning av övergångstaket)	0	—	—	0	—	—
Justering av golvet (efter tillämpning av övergångstaket)	0	—	—	0	—	—
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt artikel 458 i CRR	23 183	20 274	19 719	1 855	1 622	1 577
Totalt	32 695	32 321	31 220	2 616	2 586	2 498

*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 beräkning av kapitalkrav enligt IRK har det per 2025 införts ett ytterligare kapitalkravsgolv (output floor) där riskexponeringsbeloppet (REA) inte får understiga 72,5 procent av vad schablonmetoden anger, med en infasning under en övergångsperiod mellan 2025 – 2030. Reglerna tillämpas från den 1 januari 2025 med vissa övergångsregler. 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 har omräknats per 2025 enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2024/1623 av den 31 maj 2024 om ändring av förordning (EU) nr 575/2013, avdelning III ”Kapitalbaskrav för operativa risker” artikel 313–315. Skandiabankens kapitalbaskrav har minskat till följd av den nya tillämpningen. Kapitalbaskrav för handelslagret beräknas enligt reglerna för kreditrisk. Det kombinerade buffertkravet uppgår till 4,5 procent av riskexponeringsbeloppet och består av en kapitalkonserveringsbuffert (2,5 procent) och en kontracyklisk buffert (2,0 procent).

Delårsöverskottet per den 30 september 2025 har inte medräknats 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, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Not 14 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagen.

Underskrifter

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

Stockholm den 20 oktober 2025

Arvid Krönmark
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	2025 kv 3	2025 kv 2	2025 kv 1	2024 kv 4	2024 kv 3	2025 jan-sep	2024 jan-sep	2024 helår
Medelvoly m (balansomslutning)	134 356	136 268	133 669	128 377	123 805	134 764	121 777	123 427
Räntenettomarginal								
Räntenetto	318	338	349	361	326	1 005	979	1 340
Medelvoly m	134 356	136 268	133 669	128 377	123 805	134 764	121 777	123 427
Räntenettomarginal, %	0,95	0,99	1,04	1,13	1,05	0,99	1,07	1,09
Avkastning på eget kapital								
Eget kapital Ingående balans (perioden)	6 135	6 528	6 371	6 262	6 129	6 371	5 825	5 825
Eget kapital Utgående balans (perioden)	6 275	6 135	6 528	6 371	6 262	6 275	6 262	6 371
Genomsnittligt eget kapital	6 205	6 332	6 450	6 317	6 196	6 323	6 044	6 098
Justering för utdelning	—	516	516	—	—	516	—	—
Genomsnittligt eget kapital justerat för utdelning	6 205	6 074	5 934	6 317	6 196	6 065	6 044	6 098
Periodens resultat	133	115	140	125	130	388	395	520
Avkastning på eget kapital, %	8,56	7,53	9,48	7,92	8,38	8,52	8,70	8,52
K/I-tal före kreditförluster								
Totala kostnader före kreditförluster	203	240	223	248	197	666	623	871
Totala rörelseintäkter	361	380	395	407	372	1 136	1 122	1 529
K/I-tal före kreditförluster	0,56	0,63	0,56	0,61	0,53	0,59	0,56	0,57
Relation utlåning/inlåning								
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	113 416	112 473	112 723	111 589	107 975	113 416	107 975	111 589
In- och upplåning från allmänheten	54 916	56 036	53 965	55 538	55 926	54 916	55 926	55 538
Relation utlåning/inlåning, %	207	201	209	201	193	207	193	201
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3								
Reserv för kreditförluster i stadie 3 ¹	26	28	28	29	29	26	29	29
Lånefordringar i stadie 3, brutto ¹	542	548	543	543	486	542	486	543
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %	5,1	5,1	5,1	5,3	5,9	5,1	5,9	5,3
Andel lånefordringar i stadie 3 netto								
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar ¹	516	520	515	514	457	516	457	514
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	113 416	112 473	112 723	111 589	107 975	113 416	107 975	111 589
Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %	0,46	0,46	0,46	0,46	0,42	0,46	0,42	0,46
Kreditförlustnivå								
Kreditförluster	0	2	3	3	7	5	-4	-1
IB Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	112 473	112 723	111 589	107 975	105 633	102 330	102 330	102 330
Kreditförlustnivå, %	0,00	0,01	0,01	0,01	0,02	0,01	-0,01	0,00

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

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 justerat för föreslagen men av stämman ej ännu beslutad utdelning. 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.

Relation utlåning/inlåning, %

Syftet är att beskriva hur stor del av utlåning till allmänheten som finansieras av inlåning från allmänheten.

Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %

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

Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %

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

Kreditförlustnivå, %

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

Skandiabanken Aktiebolag (publ)
106 55 Stockholm

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