

# Delårsrapport Q1 2026

Skandiabanken



**skandia:**

# Kvartalet i sammandrag

## Jämförelsesiffrorna avser det fjärde kvartalet 2025

- Intäkterna för det första kvartalet 2026 uppgick till 340 (315) MSEK.
- Kostnaderna för det första kvartalet 2026 uppgick till 237 (251) MSEK.
- Rörelseresultatet för det första kvartalet 2026 uppgick till 96 (63) MSEK.
- Avkastningen på eget kapital uppgick till 5,49 (3,61) procent.

## Jämförelsesiffrorna avser sista december 2025

- Bolånevolymen uppgick till 118 701 (117 202) MSEK.
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 17,1 (17,2) 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**

5 maj 2026

Årsstämma

16 juli 2026

Delårsrapport jan–jun 2026

20 oktober 2026

Delårsrapport jan–sep 2026

# Vd har ordet

**Skandiabanken genererar ett rörelseresultat om 96 miljoner kronor för det första kvartalet 2026 samt en avkastning på eget kapital om 5,5 procent. Året har inletts med hög geopolitisk osäkerhet vilket resulterat i kraftig volatilitet på de finansiella marknaderna. Med en inflation som utvecklats bättre än väntat i Sverige och en oförändrad styrränta från Riksbanken ser vi förutsättningar för en fortsatt återhämtning för svensk ekonomi. Under kvartalet har vi utvecklat vårt kunderbjudande bland annat genom förenklade digitala tjänster, i syfte att skapa en mer tillgänglig och smidig kundupplevelse. Vidare har vi även stärkt vår position på marknaden och vår närvaro i den privatekonomiska debatten genom att välkomna vår nya talesperson.**

Inledningen av 2026 har präglats av geopolitisk turbulens och betydande rörelser på de finansiella marknaderna. Utvecklingen framåt är svår att förutse och osäkerheten kring såväl den geopolitiska som den ekonomiska riktningen kvarstår. I Sverige är dock förutsättningarna i grunden fortsatt goda för att den ekonomiska återhämtningen ska fortsätta, till följd av finanspolitiska stimulanser. Inflationen har varit lägre än förväntat i de senaste utfallen och under det första kvartalet har Riksbanken beslutat att lämna styrräntan oförändrad på 1,75 procent.

Tillväxten i vår bolåneportfölj uppgick under kvartalet till 1,3 procent, vilket är lägre än föregående kvartal. Detta beror främst på en svagare tillväxt på bolånemarknaden, som under inledningen av året har varit avvaktande i väntan på de kommande regeländringarna. De nya regleringarna som trädde i kraft den 1 april innebär lättnader av existerande bolåneregler i syfte att stimulera bostadsmarknaden. Kravet på kontantinsats sänks till 10 procent samtidigt som det skärpta amorteringskravet har avskaffats.

Mot denna bakgrund har vi vidareutvecklat vårt kunderbjudande genom att göra det möjligt för våra kunder att själva justera sina månatliga amorteringsbelopp inom givna ramar.

Detta är en viktig förbättring som ger ökad flexibilitet och stärker kundupplevelsen, inte minst för de kunder som till följd av regeländringarna önskar anpassa sin amorteringsnivå. Vår bedömning är att denna självbetjäningsfunktion kommer att bidra till en enklare, snabbare och mer tillgänglig hantering av existerande bolån.

Att förbättra upplevelsen för våra kunder är något som vi kontinuerligt arbetar med. Under perioden har vi även möjliggjort för befintliga kunder att hämta BankID direkt i vår app. Detta genom ID-kontroll med ansiktsgenkänning i kombination med svenskt pass eller nationellt ID-kort. Funktionen är efterlängtd och förenklar vardagen för våra kunder, exempelvis i samband med byte av mobiltelefon.

Under mars tillträdde Christina Sahlberg rollen som privatekonomisk talesperson på Skandiabanken. Hon är en av Sveriges mest uppskattade röster inom ekonomi, med särskilt fokus på beteendekonomi och utgör ett viktigt tillskott i vårt långsiktiga arbete för att stärka Skandiabankens position. Med sin förmåga att göra komplexa frågor begripliga ser vi att Christina kommer att spela en central roll i att stärka våra kunders kunskap och bidra till att fler kan fatta välgrundade beslut i en alltmer föränderlig omvärld.

Stockholm i april 2026



Arvid Krönmark  
Verkställande direktör

# Finansiell översikt

Resultatposter	2026	2025	2025	2025	2025	2025
MSEK	kv 1	kv 4	kv 3	kv 2	kv 1	helår
Räntenetto	290	276	318	338	349	1 281
Erhållna utdelningar	0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	44	34	37	35	42	148
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-3	-3	-1	-1	-4	-9
Övriga rörelseintäkter	9	8	7	8	8	31
<b>Totala rörelseintäkter</b>	<b>340</b>	<b>315</b>	<b>361</b>	<b>380</b>	<b>395</b>	<b>1 451</b>
Totala kostnader	-237	-251	-203	-240	-223	-917
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>103</b>	<b>64</b>	<b>158</b>	<b>140</b>	<b>172</b>	<b>534</b>
Kreditförluster, netto	-7	-1	0	-2	-3	-6
<b>Rörelseresultat</b>	<b>96</b>	<b>63</b>	<b>158</b>	<b>138</b>	<b>169</b>	<b>528</b>
<b>Balansposter</b>	<b>2026</b>	<b>2025</b>	<b>2025</b>	<b>2025</b>	<b>2025</b>	<b>2025</b>
<b>Miljarder SEK</b>	<b>kv 1</b>	<b>kv 4</b>	<b>kv 3</b>	<b>kv 2</b>	<b>kv 1</b>	<b>helår</b>
Balansomslutning	140	137	132	136	135	137
Utlåning, bolån	119	117	113	112	112	117
Inlåning från allmänheten	54	54	55	56	54	54
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	34	34	33	33	32	34
<b>Nyckeltal</b>	<b>2026</b>	<b>2025</b>	<b>2025</b>	<b>2025</b>	<b>2025</b>	<b>2025</b>
	<b>kv 1</b>	<b>kv 4</b>	<b>kv 3</b>	<b>kv 2</b>	<b>kv 1</b>	<b>helår</b>
Räntenettomarginal, %	0,83	0,81	0,95	0,99	1,04	0,95
Avkastning på eget kapital, %	5,49	3,61	8,56	7,53	9,48	7,30
K/I-tal före kreditförluster	0,70	0,80	0,56	0,63	0,56	0,63
Relation utlåning/inlåning, %	221	216	207	201	209	216
Total kapitalrelation, % <sup>1</sup>	18,2	18,4	19,1	19,2	19,4	18,4
Kärnprimärkapitalrelation, %	17,1	17,2	17,8	17,9	17,9	17,2
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %	5,2	4,8	5,1	5,1	5,1	4,8
Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %	0,44	0,43	0,46	0,46	0,46	0,43
Kreditförlustnivå, %	0,02	0,00	0,00	0,01	0,01	0,00
Antal kunder, tusental <sup>2</sup>	380	380	379	379	392	380
Medelantal anställda, FTE	286	285	291	297	294	291

Information om alternativa nyckeltal återfinns sist i delårsrapporten.

<sup>1</sup> Jämförelsetalet avseende 2025-06-30 har justerats.

<sup>2</sup> Under främst första halvåret 2025 har banken avslutat ett stort antal inaktiva kundkonton.

# Ekonomisk översikt

## Resultat januari-mars 2026 jämfört med oktober-december 2025

Rörelseresultatet ökade med 33 MSEK och uppgick till 96 (63) MSEK. Avkastning på eget kapital uppgick till 5,49 (3,61) procent och K/I-talet före kreditförluster till 0,70 (0,80).

Intäkterna ökade med 25 MSEK och uppgick till 340 (315) MSEK. Räntenettot ökade med 14 MSEK och uppgick till 290 (276) MSEK. Ökningen är främst hänförlig till en något högre räntenettomarginal som uppgick till 0,83 (0,81). Provisionsnettot ökade med 10 MSEK och uppgick till 44 (34) MSEK främst hänförligt till lägre provisionskostnader för betalningsförmedling. Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till -3 (-3) MSEK.

Kostnaderna minskade med 14 MSEK och uppgick till 237 (251) MSEK. Personalkostnaderna ökade med 1 MSEK och uppgick till 80 (79) MSEK. Övriga administrationskostnader minskade med 8 MSEK och uppgick till 151 (159) MSEK, vilket huvudsakligen förklaras av lägre IT-relaterade kostnader. Övriga rörelsekostnader minskade med 7 MSEK och uppgick till 6 (13) MSEK.

Kreditförluster, netto, uppgick till -7 (-1) MSEK. Ökningen av kreditförluster beror på högre konstaterade kreditförluster samt högre reserveringsgrad hänförligt till något försämrade makrosценарier.

## Balansposter mars 2026 jämfört med december 2025

Balansomslutningen ökade med 2 procent och uppgick till 139 804 (136 637) MSEK, främst hänförligt till högre bolånevolym och ett större innehav av tillgångar i bankens likviditetsportfölj. Utlåning till allmänheten ökade med 2 procent till 119 987 (118 022) MSEK, varav 1 000 (500) MSEK är hänförligt till placering hos Riksgälden. Bolån, som utgör den största delen av balansposten, ökade med 1 procent och uppgick till 118 701 (117 202) MSEK.

Inlåning från allmänheten minskade med 1 procent och uppgick till 53 959 (54 439) MSEK. Utlåning, exklusive placering hos Riksgälden, i relation till inlåning är 221 (216) procent.

Emitterade värdepapper ökade med 5 procent och uppgick till 78 263 (74 464) MSEK. Bankens emitterade värdepapper består av säkerställda obligationer, obligationer och certifikat. Emitterade värdepapper i relation till den totala balansomslutningen ökade och uppgick till 56 (54) procent.

## Förvalt sparande mars 2026 jämfört med december 2025

Den förvaltade fond- och värdepappersförmögenheten minskade med 2,1 procent och uppgick till 45 184 (46 133) MSEK.

Minskningen är hänförlig till en negativ utveckling på de finansiella marknaderna samt ett negativt kundkassaflöde.

## Kapital och likviditet mars 2026 jämfört med december 2025

Skandiabanken har en god kapital- och likviditetssituation. Kapitalrelationerna överstiger bankens kapitalkrav med god marginal, se även not 13 Kapitaltäckningsanalys. Den totala kapitalrelationen uppgick till 18,2 (18,4) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 17,1 (17,2) procent. Under året har bolåneportföljen ökat vilket medför att kapitalrelationerna per den 31 mars 2026 är något lägre än den 31 december 2025. Resultatet för 2025 har inte medräknats i bankens kärnprimärkapital.

Skandiabankens likviditetsreserv ökade med 11 procent och uppgick till 19 630 (17 611) MSEK. Tillgångarna i likviditetsreserven består av tillgodohavanden hos centralbanker, dagslån till kreditinstitut, dagslån till Riksgälden samt räntebärande värdepapper. Bankens likviditetstäckningskvot (LCR) minskade med 56 procentenheter hänförligt till ett större skuldförfall i april 2026 och uppgick till 252 (308) 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. 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 första kvartalet 2026 präglas fortsatt av osäkerhet i den globala ekonomin. Den geopolitiska utvecklingen, inte minst kriget i Mellanöstern, har lett till kraftiga rörelser på energipriser och på de finansiella marknaderna. I Sverige har

den ekonomiska återhämtningen fortsatt efter att ha inletts under andra halvåret 2025. BNP-tillväxten var i linje med tidigare prognoser och hushållens ekonomi har stärkts till följd av stigande reallöner. Inflationen har varit låg under inledningen av året. Samtidigt har stigande energipriser bidragit till att den totala inflationen hållits uppe. Sammantaget bedöms inflationen vara dämpad under 2026 och därefter gradvis stiga mot inflationsmålet. Mot bakgrund av detta har Riksbanken valt att lämna styrräntan oförändrad på 1,75 procent. Givet nuvarande inflations- och konjunkturutsikter väntas styrräntan ligga kvar på denna nivå under en tid framöver. Samtidigt kvarstår osäkerhet kring den ekonomiska utvecklingen. Geopolitiska risker, särskilt kopplade till energipriser och global efterfrågan, kan påverka både tillväxt, hushållens konsumentbeteende och inflation. Den svenska arbetsmarknaden har börjat återhämta sig efter en svag period, med ökande sysselsättning och fallande arbetslöshet, men detta sker gradvis. På den svenska bostadsmarknaden väntas en viss återhämtning, med stigande bostadsinvesteringar från låga nivåer, även om utvecklingen fortsatt är osäker och svårbedömd.

Bankens bolåneportfölj håller fortsatt hög kvalitet med låga kreditförluster. Osäkerheter kring den globala handelspolitiken, kriget i Mellanöstern 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 i maj 2023 ett förslag till lagstiftningspaket, Retail Investment Strategy (RIS). Paketet består av ett omnibusdirektiv med omfattande ändringar i bland annat MiFID II och UCITS samt en ändringsförordning avseende PRIIPs-förordningen. Regelverkets övergripande syfte är att öka privatpersoners deltagande på finansmarknaden och stärka transparens och konsumentskydd. Europaparlamentet antog sin förhandlingsposition i april 2024 och rådet antog sin förhandlingsposition i juni 2024. Trilogförhandlingar pågick under 2025 och den 18 december 2025 nådde Europaparlamentet och rådet en provisorisk politisk överenskommelse. Formellt färdigställande och antagande av rättsakter återstår. Enligt rådets uppgifter ska medlemsstaterna genomföra de nya reglerna 24 månader efter publicering i EU:s officiella tidning. Reglerna ska börja tillämpas 30 månader efter publicering, med undantag för PRIIPs-reglerna som ska börja tillämpas 18 månader efter publicering.

### **PSR och PSD3**

I juni 2023 publicerade kommissionen förslag till nytt direktiv och ny förordning på betaltjänstområdet, PSD3 och PSR. Syftet är bland annat att stärka möjligheten för betaltjänstleverantörer att utbyta bedrägerirelaterad information och att förbättra konsumentskyddet.

I november 2025 nådde Europaparlamentet och rådet en preliminär politisk överenskommelse om förslaget. Detalj-

utformningen av respektive rättsakt återstår dock att slutföra innan de kan antas formellt. De nya reglerna beräknas träda i kraft tidigast under 2026 eller 2027. Direktivet kommer dessutom att behöva införlivas i svensk rätt, medan förordningen blir direkt tillämplig i alla medlemsstater.

### **Financial Data Access (FIDA)**

I juni 2023 lade kommissionen fram ett förslag till ny förordning om Financial Data Access (FIDA), som syftar till att skapa ett harmoniserat regelverk för tillgång till och delning av data inom finanssektorn. FIDA är en central del av EU:s strategi för digital finance och kompletterar PSR och PSD3. Regelverket omfattar ett brett spektrum av data – lån, investeringar och försäkringar. Förslaget innebär bland annat krav på standardiserade gränssnitt, möjlighet för kunder att ge och återkalla samtycken samt införandet av ett ramverk för auktorisering av vissa aktörer (FISPs). Europaparlamentet tog initial ställning i frågan under 2024, och rådet enades om en allmän inriktning. Trilogförhandlingar pågår fortsatt och förslaget är ännu inte formellt antaget.

### **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 rådet i april 2025 det så kallade ”stop-the-clock”-direktivet. Direktivet har införlivats i svensk rätt. För Skandiabankens del innebär genomförandet ett senareläggande av rapporteringsskyldigheten enligt CSRD med två år. Därutöver antog kommissionen i februari 2026 ett ändringsdirektiv som begränsar tillämpningsområdet för CSRD. Beroende på hur direktivet genomförs i svensk rätt kan det för Skandiabankens del innebära att banken inte alls kommer att omfattas av CSRD i framtiden.

Som en följd av genomförandet på EU-nivå av de kvarstående ändringarna av Basel III-överenskommelsen införs nya krav kring hantering och rapportering av hållbarhetsrisker. Europeiska Bankmyndigheten har med anledning av detta publicerat ett antal riktlinjer som Skandiabanken omfattas av. Riktlinjerna ska tillämpas från 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 vägledning för kapitalbasen.

Som ett led i genomförandet av de sista delarna av Basel III-överenskommelsen, ofta benämnt Basel IV, har en rad revideringar av EU:s tillsynsförordning (CRR) och kapitaltäckningsdirektiv (CRD) genomförts. Ändringarna i CRR omfattar bland annat skärpta krav för användande av interna modeller

och förändrade schablonmetoder för kreditrisk och operativ risk. Det introduceras också ett kapitalgolv som baseras på de förändrade schablonmetoderna. Det nya kapitalgolvet medför att de riskvägda tillgångarna beräknade med interna modeller inte kan vara lägre än 72,5 procent av de riskvägda tillgångarna beräknade med schablonmetoden. Kapitalgolvet ska införas successivt mellan 2025 och 2030.

De ändringar som görs i CRD innebär bland annat skärpta krav på intern styrning och kontroll, hanteringen av hållbarhetsrisker samt ytterligare krav kopplat till lämplighetsbedömningar.

De nya reglerna i CRR började tillämpas den 1 januari 2025 och har en infasningsperiod i vissa delar på fem år. Ändringarna i CRD förväntas införlivas i svensk rätt under andra halvan av 2026 samt kompletteras med ett antal regelverk framtagna på lägre nivå under de kommande åren.

### **Ändrade regler för bolån**

Nya regler för bolån kommer att gälla från 1 april 2026. Den nya lagen om begränsning av bostadskrediter ersätter Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om amorteringskrav och bolånetak. Det skärpta amorteringskravet tas bort, det vill säga kravet på ytterligare amortering med minst 1 procent om kredittagarens samlade bostadskrediter överstiger 4,5 gånger bruttoårsinkomsten. Bolånetaket får uppgå till 90 procent av bostadens marknadsvärde vid köp av en ny bostad och 80 procent av bostadens marknadsvärde när det gäller krediter som tas för att utöka en befintlig bostadskredit.

### **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 31 mars 2026 förelåg inga väsentliga avsättningar.

# Resultaträkning

MSEK	Not	2026 kv 1	2025 kv 4	2025 kv 1	2025 helår
Räntenetto	2	290	276	349	1 281
varav ränteintäkter	2	865	869	1 068	3 887
varav räntekostnader	2	-575	-593	-719	-2 606
Erhållna utdelningar		0	0	0	0
Provisionsnetto	3	44	34	42	148
varav provisionsintäkter	3	62	63	63	248
varav provisionskostnader	3	-18	-29	-21	-100
Nettoreultat av finansiella transaktioner	4	-3	-3	-4	-9
Övriga rörelseintäkter		9	8	8	31
<b>Totala rörelseintäkter</b>		<b>340</b>	<b>315</b>	<b>395</b>	<b>1 451</b>
Allmänna administrationskostnader					
Personalkostnader		-80	-79	-75	-301
Övriga administrationskostnader		-151	-159	-138	-580
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		0	0	-4	-5
Övriga rörelsekostnader		-6	-13	-6	-31
<b>Totala kostnader före kreditförluster</b>		<b>-237</b>	<b>-251</b>	<b>-223</b>	<b>-917</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>103</b>	<b>64</b>	<b>172</b>	<b>534</b>
Kreditförluster, netto	5	-7	-1	-3	-6
<b>Rörelseresultat</b>		<b>96</b>	<b>63</b>	<b>169</b>	<b>528</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>96</b>	<b>63</b>	<b>169</b>	<b>528</b>
Skatt på periodens resultat		-10	-6	-29	-83
<b>Periodens resultat</b>		<b>86</b>	<b>57</b>	<b>140</b>	<b>445</b>
<b>Hänförligt till</b>					
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)		86	57	140	445

# Rapport över totalresultat

MSEK	2026 kv 1	2025 kv 4	2025 kv 1	2025 helår
<b>Periodens resultat</b>	<b>86</b>	<b>57</b>	<b>140</b>	<b>445</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>				
<b>Poster som inte kan omklassificeras till periodens resultat</b>				
Orealiserad värdeförändring egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde	—	-1	0	6
<b>Poster som har omklassificerats eller kan omklassificeras till periodens resultat</b>				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	-4	0	22	32
Skatt hänförlig till finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	1	0	-5	-7
<b>Totalt övrigt totalresultat efter skatt</b>	<b>-3</b>	<b>-1</b>	<b>17</b>	<b>31</b>
<b>Periodens totalresultat efter skatt</b>	<b>83</b>	<b>56</b>	<b>157</b>	<b>476</b>
<b>Hänförligt till</b>				
<b>Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)</b>	<b>83</b>	<b>56</b>	<b>157</b>	<b>476</b>

# Balansräkning

## MSEK

Tillgångar	Not	2026-03-31	2025-12-31	2025-03-31
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		260	991	297
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		10 635	8 657	11 813
Utlåning till kreditinstitut		925	1 001	312
Utlåning till allmänheten	6	119 987	118 022	114 123
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk		-52	5	-89
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		7 734	7 463	8 330
Aktier och andelar m.m.		52	54	47
Materiella tillgångar		3	3	3
Uppskjutna skattefordringar		—	9	9
Övriga tillgångar		135	229	261
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		125	203	177
<b>Totala tillgångar</b>		<b>139 804</b>	<b>136 637</b>	<b>135 283</b>

## MSEK

Skulder och avsättningar	Not	2026-03-31	2025-12-31	2025-03-31
Skulder till kreditinstitut		120	116	130
In- och upplåning från allmänheten		53 959	54 439	53 965
Emitterade värdepapper m.m.	7	78 263	74 464	73 465
Övriga skulder		242	351	234
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		296	415	441
Uppskjutna skatteskulder		1	12	11
Avsättningar		9	9	9
Efterställda skulder		500	500	500
<b>Totala skulder och avsättningar</b>		<b>133 390</b>	<b>130 306</b>	<b>128 755</b>
Aktiekapital		400	400	400
Andra fonder				
- Reservfond		81	81	81
- Fond för verkligt värde		38	40	26
Balanserad vinst		5 809	5 365	5 881
Periodens resultat		86	445	140
<b>Totalt eget kapital</b>		<b>6 414</b>	<b>6 331</b>	<b>6 528</b>
<b>Totala skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>139 804</b>	<b>136 637</b>	<b>135 283</b>

# Rapport över förändringar i eget kapital

MSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				Totalt Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde <sup>1</sup>			Balanserade vinstmedel	
			Verkligt värdereserv avseende skuld-instrument	Verkligt värdereserv avseende egetkapital-instrument	Totalt Fond för verkligt värde		
<b>Ingående eget kapital 2025-01-01</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>9</b>	<b>5 881</b>	<b>6 371</b>
Periodens resultat	—	—	—	—	—	140	140
Periodens övriga totalresultat	—	—	17	0	17	—	17
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>17</b>	<b>140</b>	<b>157</b>
<b>Utgående eget kapital 2025-03-31</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>25</b>	<b>1</b>	<b>26</b>	<b>6 021</b>	<b>6 528</b>
<b>Ingående eget kapital 2025-01-01</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>9</b>	<b>5 881</b>	<b>6 371</b>
Årets resultat	—	—	—	—	—	445	445
Årets övriga totalresultat	—	—	25	6	31	—	31
<b>Årets totalresultat</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>25</b>	<b>6</b>	<b>31</b>	<b>445</b>	<b>476</b>
Utdelning	—	—	—	—	—	-516	-516
<b>Utgående eget kapital 2025-12-31</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>33</b>	<b>7</b>	<b>40</b>	<b>5 810</b>	<b>6 331</b>
<b>Ingående eget kapital 2026-01-01</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>33</b>	<b>7</b>	<b>40</b>	<b>5 810</b>	<b>6 331</b>
Periodens resultat	—	—	—	—	—	86	86
Periodens övriga totalresultat	—	—	-3	—	-3	—	-3
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>-3</b>	<b>—</b>	<b>-3</b>	<b>86</b>	<b>83</b>
<b>Utgående eget kapital 2026-03-31</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>30</b>	<b>7</b>	<b>37</b>	<b>5 896</b>	<b>6 414</b>

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

# Kassaflödesanalys

MSEK	2026 kv 1	2025 kv 1	2025 helår
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-811	-2 605	-1 053
Kassaflöde från investeringsverksamheten	0	—	-1
Kassaflöde från finansieringsverksamheten <sup>1</sup>	—	—	-516
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>-811</b>	<b>-2 605</b>	<b>-1 570</b>
Likvida medel vid periodens början	1 515	3 083	3 083
Kursdifferens i likvida medel	-1	1	2
Periodens kassaflöde	-811	-2 605	-1 570
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>703</b>	<b>479</b>	<b>1 515</b>

<sup>1</sup> 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 31 mars 2026. Skandiabanken har sitt säte i Stockholm, Sverige, och organisationsnumret är 516401- 9738. Skandiabanken är ett helägt dotterbolag till Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandia Liv), 516406-0948. Skandia Liv är moderbolag i Skandiakoncernen. 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 2025.

### Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2026

#### IFRS 9 Finansiella instrument och IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar

Från den 1 januari 2026 tillämpas ändringar i IFRS 9 och IFRS 7 avseende klassificering och värdering av finansiella instrument. Ändringarna avser främst vägledning vid bedömning av avtalsenliga kassaflöden, ett valfritt undantag avseende tidpunkt för bortbokning av finansiella skulder som regleras via ett elektroniskt betalningssystem, samt tillkommande upplysningskrav i årsredovisningen. Ändringarna har inte haft en väsentlig påverkan på Skandiabankens finansiella rapporter.

### Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2027 eller senare

#### IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter

I april 2024 publicerade IASB den nya standarden IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter 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 är antagen av EU och kommer att träda i kraft för räkenskapsår som börjar den 1 januari 2027 eller senare, med möjlighet till tidigare tillämpning. Skandiabanken inväntar beslut från Finansinspektionen om hur IFRS 18 ska tillämpas inom lagbegränsad IFRS men Skandiabankens nuvarande bedömning är att påverkan på de finansiella rapporterna blir begränsad.

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.

### Omklassificering av upplupna räntor på derivat

Upplupna räntor på derivat har omklassificerats för att därvid redovisas tillsammans med derivatposten. Ändringen tillämpas framåtriktat i balansräkning och berörda noter.

## Not 2 Räntenetto

	2026	2025	2025	2025
	kv 1	kv 4	kv 1	helår
Utlåning till kreditinstitut	7	7	10	36
Utlåning till allmänheten	762	761	938	3 384
Räntebärande värdepapper	97	102	121	472
Derivat <sup>1</sup>	-1	-1	-1	-4
Övriga	0	0	0	-1
<b>Totala ränteintäkter</b>	<b>865</b>	<b>869</b>	<b>1 068</b>	<b>3 887</b>
Skulder till kreditinstitut	0	0	0	0
In- och upplåning från allmänheten	-88	-93	-172	-514
Emitterade värdepapper	-464	-474	-518	-1 990
Derivat <sup>1</sup>	2	2	0	1
Efterställda skulder	-5	-6	-6	-23
Resolutionsavgift och insättningsgaranti	-22	-19	-23	-77
Räntefri inlåning <sup>2</sup>	2	-3	—	-3
Övriga	—	0	0	0
<b>Totala räntekostnader</b>	<b>-575</b>	<b>-593</b>	<b>-719</b>	<b>-2 606</b>
<b>Totalt räntenetto</b>	<b>290</b>	<b>276</b>	<b>349</b>	<b>1 281</b>

<sup>1</sup> Avser netto av positiv och negativ ränta på derivat i säkring av tillgångar respektive skulder.

<sup>2</sup> Den räntefria inlåningen redovisas som en avgift för att bedriva bankverksamhet och redovisas till nuvärde. Det nominella beloppet om 364 MSEK diskonteras med styrräntan. Mellanskillnaden mellan nominellt värde och verkligt värde kostnadsförs direkt över resultaträkningen och löses upp linjärt under löptiden.

**Not 3 Provisionsnetto**

	2026 kv 1	2025 kv 4	2025 kv 1	2025 helår
Betalningsförmedlingsprovisioner	25	26	26	106
Värdepappersprovisioner	36	36	36	139
Övriga provisioner	1	1	1	3
<b>Totala provisionsintäkter</b>	<b>62</b>	<b>63</b>	<b>63</b>	<b>248</b>
Betalningsförmedlingsprovisioner	-13	-22	-14	-72
Värdepappersprovisioner	-5	-7	-7	-28
Övriga provisioner	0	0	0	0
<b>Totala provisionskostnader</b>	<b>-18</b>	<b>-29</b>	<b>-21</b>	<b>-100</b>
<b>Totalt provisionsnetto</b>	<b>44</b>	<b>34</b>	<b>42</b>	<b>148</b>

**Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner**

	2026 kv 1	2025 kv 4	2025 kv 1	2025 helår
Aktier och andelar samt andra aktierelaterade instrument, värdeförändring m.m.	-2	0	2	2
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde i resultaträkningen</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
Räntebärande värdepapper, realiserat resultat m.m.	2	3	1	5
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>5</b>
Värdeförändring för säkrad post	-39	-3	26	105
Värdeförändring för säkringsinstrument	36	-3	-30	-116
<b>Säkringsredovisning</b>	<b>-3</b>	<b>-6</b>	<b>-4</b>	<b>-11</b>
Återköp av emitterade värdepapper	-1	0	-2	-5
Ränteskillnadsersättning	1	1	0	3
<b>Finansiella tillgångar och skulder redovisade till upplupet anskaffningsvärde</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>-2</b>	<b>-2</b>
<b>Valutakursförändringar</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>	<b>-3</b>
<b>Totalt nettoresultat av finansiella transaktioner</b>	<b>-3</b>	<b>-3</b>	<b>-4</b>	<b>-9</b>

**Not 5 Kreditförluster, netto**

	2026 kv 1	2025 kv 4	2025 kv 1	2025 helår
Lån i stadie 1	0	0	0	0
Lån i stadie 2	0	1	0	1
Lån i stadie 3	-4	1	1	4
<b>Förändring av reservering för lån <sup>1</sup></b>	<b>-4</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>5</b>
<b>Konstaterade kreditförluster</b>	<b>-4</b>	<b>-2</b>	<b>-4</b>	<b>-12</b>
<b>Återvinningar</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
<b>Förändring av reserveringar för beviljade ej utbetalda krediter</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totala kreditförluster, netto</b>	<b>-7</b>	<b>-1</b>	<b>-3</b>	<b>-6</b>

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

**Not 6 Utlåning till allmänheten**

	2026-03-31	2025-12-31	2025-03-31
Offentlig sektor	1 000	500	1 400
Hushållssektor	119 026	117 557	112 762
<b>Utlåning till allmänheten före reserveringar</b>	<b>120 026</b>	<b>118 057</b>	<b>114 162</b>
Reservering för kreditförluster	-39	-35	-39
<b>Total utlåning till allmänheten</b>	<b>119 987</b>	<b>118 022</b>	<b>114 123</b>

<b>Reservering för kreditförluster</b>	2026-03-31	2025-12-31	2025-03-31
<b>Total ingående balans</b>	<b>35</b>	<b>40</b>	<b>40</b>

**Reserveringar i stadie 1**

<b>Ingående balans</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	0	0	0
<b>Utgående balans</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

**Reserveringar i stadie 2**

<b>Ingående balans</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	0	-1	0
<b>Utgående balans</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>6</b>

**Reserveringar i stadie 3**

<b>Ingående balans</b>	<b>25</b>	<b>29</b>	<b>29</b>
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	4	-4	-1
Övriga justeringar	0	0	0
<b>Utgående balans</b>	<b>29</b>	<b>25</b>	<b>28</b>

<b>Total utgående balans</b>	<b>39</b>	<b>35</b>	<b>39</b>
------------------------------	-----------	-----------	-----------

<b>Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar</b>	<b>522</b>	<b>501</b>	<b>515</b>
--	------------	------------	------------

Utlåning till allmänheten inom hushållssektorn består till 99,8 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 54 (53) procent. För nyutlåningen uppgår den volymviktade genomsnittliga belåningsgraden till 62 (60) procent och skuldkvoten till 3,2 (3,2).

Reserveringar i stadie 1 och 2 beror på underliggande riskmodeller för fallissemangsannolikhet (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 31 december 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 31 mars 2026 var sannolikheterna för respektive scenario 60 procent för basscenariot, 10 procent för förbättrad konjunktur, 5 procent för kraftigt förbättrad konjunktur, 20 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.

	2026-03-31	2025-12-31	2025-03-31
Certifikat	—	199	—
Obligationer	2 345	2 050	2 549
Säkerställda obligationer	71 770	68 067	67 263
Icke prioriterade obligationer	4 146	4 146	3 648
Utställda postväxlar	2	2	5
<b>Totala emitterade värdepapper</b>	<b>78 263</b>	<b>74 464</b>	<b>73 465</b>
Återstående löptid högst 1 år	11 663	14 403	10 141
Återstående löptid mer än 1 år	66 600	60 061	63 324

Skandiabanken emitterar och återköper egna emitterade skuldinstrument som ett led i finansieringsverksamheten.

	2026-03-31	2025-12-31	2025-03-31
<b>Ingående balans</b>	<b>74 464</b>	<b>65 615</b>	<b>65 615</b>
Emitterat under perioden	7 220	23 950	11 450
Återköp	-2 774	-8 810	-2 554
Förfallit	-700	-6 240	-1 000
Värdet förändring av säkrad post	-26	3	-15
Förändring upplupet anskaffningsvärde	79	-54	-31
<b>Utgående balans</b>	<b>78 263</b>	<b>74 464</b>	<b>73 465</b>

## Not 8 Upplysningar om derivatinstrument

Fördelning av derivatinstrument på typ av säkringsförhållande före nettning

	2026-03-31			2025-12-31			2025-03-31		
	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	67	76	14 600	46	46	14 595	137	51	15 250
Valutarelaterade derivat, Obligatorisk	—	—	—	0	0	—	0	0	—
<b>Totala derivat</b>	<b>67</b>	<b>76</b>	<b>14 600</b>	<b>46</b>	<b>46</b>	<b>14 595</b>	<b>137</b>	<b>51</b>	<b>15 250</b>

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

	2026-03-31		2025-12-31		2025-03-31	
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder
<b>Derivatavtal</b>						
Bruttobelopp	67	76	46	46	137	51
Erhållna (-)/ställda (+) säkerheter	9	—	—	—	—	—
Kvittade belopp	-76	-76	—	—	—	—
<b>Redovisat värde i balansräkningen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46</b>	<b>46</b>	<b>137</b>	<b>51</b>
<b>Relaterade avtal</b>						
Ramavtal om nettning	—	—	-46	-46	-51	-51
Erhållna (-)/ställda (+) säkerheter	—	—	4	—	-34	—
<b>Totalt relaterade avtal</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>-42</b>	<b>-46</b>	<b>-85</b>	<b>-51</b>
<b>Nettobelopp</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>52</b>	<b>0</b>
Tillgångar och skulder som inte lyder under nettningsavtal	—	—	0	0	0	0
<b>Totalt i balansräkningen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46</b>	<b>46</b>	<b>137</b>	<b>51</b>

Tabellen visar redovisade finansiella tillgångar och skulder som presenteras netto i balansräkningen eller som har potentiella rättigheter förknippade med rättsligt bindande ramavtal om nettning 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 nettning innebär att parterna får reglera sina exponeringar netto i händelse av insolvens eller betalningsinställelse. Banken har ej erhållit eller ställt panten som kan inanspråkats utan fallissemang hos motparten.

Derivat redovisas som Övriga tillgångar eller 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 2025, not 37. Annars grundas transaktionerna på självkostnadsprincipen.

### Transaktioner med närstående

Mellan bolagen i Skandiakoncernen 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

	2026-03-31	2025-12-31	2025-03-31
Ställda säkerheter för säkerställda obligationer – bolån	93 601	88 251	86 505
Övriga ställda säkerheter	4 557	4 630	4 513
Åtaganden	12 580	12 838	12 648

## 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.

	2026-03-31			2025-12-31			2025-03-31		
	Nivå 1	Nivå 2	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Totalt
<b>Tillgångar</b>									
Aktier och andelar m.m.	0	52	52	0	54	54	0	47	47
Derivatinstrument	—	—	—	—	46	46	—	137	137
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 682	8 953	10 635	1 713	6 944	8 657	1 693	10 120	11 813
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	7 269	465	7 734	6 804	659	7 463	8 019	311	8 330
<b>Totalt</b>	<b>8 951</b>	<b>9 470</b>	<b>18 421</b>	<b>8 517</b>	<b>7 703</b>	<b>16 220</b>	<b>9 712</b>	<b>10 615</b>	<b>20 327</b>
<b>Skulder</b>									
Derivatinstrument	—	—	—	—	46	46	—	51	51
Övrigt	0	—	0	0	—	0	1	—	1
<b>Totalt</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46</b>	<b>46</b>	<b>1</b>	<b>51</b>	<b>52</b>

Värderingshierarkierna speglar hur observerbara priser eller annan indata är 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. På grund av att antalet prisställare har ökat har ett värdepapper motsvarande 190 MSEK flyttat från nivå 2 till nivå 1 under det första kvartalet 2026.

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 2025.

## Not 13 Kapittäckningsanalys

### 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 4,1 (4,2) procent.

	2026-03-31		2025-12-31		2025-03-31	
	Kapital	% <sup>1</sup>	Kapital	% <sup>1</sup>	Kapital	% <sup>1</sup>
<b>Bruttosoliditetskrav</b>						
Kapitalbaskrav enligt pelare 1	4 238	3,0	4 143	3,0	4 088	3,0
Särskilt kapitalbaskrav enligt pelare 2	—	—	—	—	—	—
Pelare 2-vägledning	707	0,5	690	0,5	681	0,5
<b>Totalt bruttosoliditetskrav och pelare 2-vägledning</b>	<b>4 945</b>	<b>3,5</b>	<b>4 833</b>	<b>3,5</b>	<b>4 769</b>	<b>3,5</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>5 821</b>	<b>4,1</b>	<b>5 819</b>	<b>4,2</b>	<b>5 803</b>	<b>4,3</b>

<sup>1</sup> 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 4 888 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 6 196 MSEK.

	2026-03-31		2025-12-31		2025-03-31	
	Kapital	% <sup>1</sup>	Kapital	% <sup>1</sup>	Kapital	% <sup>1</sup>
<b>Riskbaserat kapitalbaskrav</b>						
Kreditrisk	584	1,7	584	1,7	573	1,8
Marknadsrisk	1	0,0	1	0,0	2	0,0
Operativ risk	189	0,6	189	0,6	179	0,5
Avvecklingsrisk	0	0,0	1	0,0	0,0	0,0
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	—	—	—	—	—	—
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 953	5,7	1 927	5,7	1 839	5,7
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1</b>	<b>2 727</b>	<b>8,0</b>	<b>2 702</b>	<b>8,0</b>	<b>2 593</b>	<b>8,0</b>
Särskilt kapitalbaskrav	453	1,3	449	1,3	431	1,3
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2</b>	<b>453</b>	<b>1,3</b>	<b>449</b>	<b>1,3</b>	<b>431</b>	<b>1,3</b>
Kontracyklisk buffert	685	2,0	678	2,0	654	2,0
Kapitalkonserveringsbuffert	852	2,5	845	2,5	810	2,5
<b>Totalt kombinerat buffertkrav</b>	<b>1 537</b>	<b>4,5</b>	<b>1 523</b>	<b>4,5</b>	<b>1 464</b>	<b>4,5</b>
Pelare 2-vägledning	171	0,5	169	0,5	162	0,5
<b>Pelare 2-vägledning</b>	<b>171</b>	<b>0,5</b>	<b>169</b>	<b>0,5</b>	<b>162</b>	<b>0,5</b>
<b>Riskbaserat kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning</b>	<b>4 888</b>	<b>14,3</b>	<b>4 843</b>	<b>14,3</b>	<b>4 650</b>	<b>14,3</b>
<i>varav kärnprimärkapital</i>	<i>3 496</i>	<i>10,3</i>	<i>3 464</i>	<i>10,3</i>	<i>3 327</i>	<i>10,3</i>
<b>Totalt kapitalbas</b>	<b>6 196</b>	<b>18,2</b>	<b>6 218</b>	<b>18,4</b>	<b>6 303</b>	<b>19,4</b>
<i>varav kärnprimärkapital</i>	<i>5 821</i>	<i>17,1</i>	<i>5 819</i>	<i>17,2</i>	<i>5 803</i>	<i>17,9</i>

<sup>1</sup> Procent av riskexponeringsbelopp.

## Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet	2026-03-31	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>					
Kärnprimärkapital	5 821	5 819	5 822	5 813	5 803
Primärkapital	5 821	5 819	5 822	5 813	5 803
Totalt kapital <sup>1</sup>	6 196	6 218	6 246	6 263	6 278
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	34 090	33 778	32 695	32 558	32 414
Totalt riskvägt exponeringsbelopp före tillämpning av golv	34 090	33 778	32 695	32 558	32 414
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
Kärnprimärkapitalrelation, %	17,1	17,2	17,8	17,9	17,9
Kärnprimärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv, %	17,1	17,2	17,8	17,9	17,9
Primärkapitalrelation, %	17,1	17,2	17,8	17,9	17,9
Primärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv, %	17,1	17,2	17,8	17,9	17,9
Total kapitalrelation, % <sup>2</sup>	18,2	18,4	19,1	19,2	19,4
Total kapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv, % <sup>2</sup>	18,2	18,4	19,1	19,2	19,4
<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, %	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3
varav ska utgöras av kärnprimärkapital, %	0,7	0,7	0,7	0,7	0,7
varav ska utgöras av primärkapital, %	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen, % <sup>1</sup>	9,3	9,3	9,3	9,3	9,3
<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 makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå, %	—	—	—	—	—
Institutspecifik kontryckisk 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	13,8
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen, %	8,8	9,1	9,8	9,9	10,0
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>					
Totalt exponeringsmått	141 276	138 092	133 539	137 035	136 259
Bruttosoliditetsgrad, %	4,1	4,2	4,4	4,2	4,3
<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

<sup>1</sup> Jämförelsetalet avseende 2025-06-30 och 2025-03-31 har justerats.<sup>2</sup> Jämförelsetalet avseende 2025-06-30 har justerats.

## Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

	2026-03-31	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31
<b>Likviditetstäckningskvot</b>					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	18 627	16 750	16 889	20 933	20 734
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	7 719	5 589	5 776	5 892	5 637
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	402	162	192	149	353
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	7 389	5 442	5 597	5 785	5 323
Likviditetstäckningskvot, %	252	308	302	362	389
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
Total tillgänglig stabil finansiering	123 340	117 585	116 671	116 201	119 331
Totalt behov av stabil finansiering	93 890	92 254	88 633	88 723	89 069
Stabil nettofinansieringskvot, %	131	127	132	131	134

## Sammansättning av kapitalbas

	2026-03-31	2025-12-31	2025-03-31
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		400	400
Balanserade vinstmedel		5 487	5 455
Accumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)		-3	32
Periodens resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning		0	0
<b>Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar</b>		<b>5 884</b>	<b>5 887</b>
<b>Kärnprimärkapital: Regulatoriska justeringar</b>			
Ytterligare värdejusteringar		-18	-16
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader		—	-9
Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp		-34	-35
Förluster för innevarande år		-7	-6
Andra regulatoriska justeringar <sup>1</sup>		-4	-2
<b>Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital</b>		<b>-63</b>	<b>-68</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>		<b>5 821</b>	<b>5 819</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>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)</b>		<b>5 821</b>	<b>5 819</b>
<b>Supplementärkapital: Instrument och avsättningar</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder <sup>2</sup>		375	399
Kreditriskjusteringar		—	—
<b>Supplementärkapital före regulatoriska justeringar</b>		<b>375</b>	<b>399</b>
<b>Supplementärkapital: regulatoriska justeringar</b>			
Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital		—	—
<b>Supplementärkapital</b>		<b>375</b>	<b>399</b>
<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>		<b>6 196</b>	<b>6 218</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>		<b>34 090</b>	<b>33 778</b>

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

<sup>2</sup> 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	2026-03-31	2025-12-31	2025-03-31
Kärnprimärkapital, %	17,1	17,2	17,9
Primärkapital, %	17,1	17,2	17,9
Totalt kapital, %	18,2	18,4	19,4
Institutets samlade krav på kärnprimärkapital, % <sup>1</sup>	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	0,7
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av minimikapitalkraven, % <sup>1</sup>	8,8	9,1	10,0

**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)

2026-03-31	2025-12-31	2025-03-31
52	53	47

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

Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp	2026-03-31 2025-12-31 2025-03-31			2026-03-31 2025-12-31 2025-03-31		
	Totalt riskvägt exponeringsbelopp			Totalt kapitalbaskrav		
<b>Kreditrisk (exklusive motparts-kreditrisk)</b>	<b>7 289</b>	<b>7 288</b>	<b>7 154</b>	<b>583</b>	<b>583</b>	<b>572</b>
varav schablonmetoden	1 853	1 870	1 961	148	149	157
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	3	8	3	0	1	0
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	5 433	5 410	5 190	435	433	415
<b>Motparts-kreditrisk</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>18</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
varav exponeringar mot en central motpart	15	15	18	1	1	1
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Avvecklingsrisk</b>	<b>—</b>	<b>8</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1</b>	<b>—</b>
<b>Positionsrisk, valutarisk och råvarurisk (marknadsrisk)</b>	<b>17</b>	<b>19</b>	<b>22</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
varav den förenklade schablonmetoden	17	19	22	1	1	2
<b>Operativ risk</b>	<b>2 360</b>	<b>2 360</b>	<b>2 235</b>	<b>189</b>	<b>189</b>	<b>179</b>
Golv för riskvägda tillgångar tillämpas (%)	55%	50%	50%	55%	50%	50%
Justering av golvet (före tillämpning av övergångstaket)	0	0	0	0	0	0
Justering av golvet (efter tillämpning av övergångstaket)	0	0	0	0	0	0
<b>Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt artikel 458 i CRR</b>	<b>24 409</b>	<b>24 088</b>	<b>22 985</b>	<b>1 953</b>	<b>1 927</b>	<b>1 839</b>
<b>Totalt</b>	<b>34 090</b>	<b>33 778</b>	<b>32 414</b>	<b>2 727</b>	<b>2 702</b>	<b>2 593</b>

*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 under 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 började 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 beräknats 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. 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 kontraincyklisk buffert (2,0 procent).

Årsöverskottet per den 31 december 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

Delårsrapporten godkändes den 22 april 2026.

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 22 april 2026

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	2026 kv 1	2025 kv 4	2025 kv 3	2025 kv 2	2025 kv 1	2025 helår
<b>Medelvolym (balansomslutning)</b>	<b>139 015</b>	<b>136 632</b>	<b>134 356</b>	<b>136 268</b>	<b>133 669</b>	<b>135 231</b>
<b>Räntenettomarginal</b>						
Räntenetto	290	276	318	338	349	1 281
Medelvolym	139 015	136 632	134 356	136 268	133 669	135 231
<b>Räntenettomarginal, %</b>	<b>0,83</b>	<b>0,81</b>	<b>0,95</b>	<b>0,99</b>	<b>1,04</b>	<b>0,95</b>
<b>Avkastning på eget kapital</b>						
Eget kapital Ingående balans (perioden)	6 331	6 275	6 135	6 528	6 371	6 371
Eget kapital Utgående balans (perioden)	6 414	6 331	6 275	6 135	6 528	6 331
<b>Genomsnittligt eget kapital</b>	<b>6 373</b>	<b>6 303</b>	<b>6 205</b>	<b>6 332</b>	<b>6 450</b>	<b>6 351</b>
Justering för utdelning	112	—	—	516	516	516
<b>Genomsnittligt eget kapital justerat för utdelning</b>	<b>6 261</b>	<b>6 303</b>	<b>6 205</b>	<b>6 074</b>	<b>5 934</b>	<b>6 093</b>
<b>Periodens resultat</b>	<b>86</b>	<b>57</b>	<b>133</b>	<b>115</b>	<b>140</b>	<b>445</b>
<b>Avkastning på eget kapital, %</b>	<b>5,49</b>	<b>3,61</b>	<b>8,56</b>	<b>7,53</b>	<b>9,48</b>	<b>7,30</b>
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>						
Totala kostnader före kreditförluster	237	251	203	240	223	917
Totala rörelseintäkter	340	315	361	380	395	1 451
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>	<b>0,70</b>	<b>0,80</b>	<b>0,56</b>	<b>0,63</b>	<b>0,56</b>	<b>0,63</b>
<b>Relation utlåning/inlåning</b>						
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	118 987	117 522	113 416	112 473	112 723	117 522
In- och upplåning från allmänheten	53 959	54 439	54 916	56 036	53 965	54 439
<b>Relation utlåning/inlåning, %</b>	<b>221</b>	<b>216</b>	<b>207</b>	<b>201</b>	<b>209</b>	<b>216</b>
<b>Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3</b>						
Reserv för kreditförluster i stadie 3 <sup>1</sup>	29	25	26	28	28	25
Lånefordringar i stadie 3, brutto <sup>1</sup>	551	526	542	548	543	526
<b>Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %</b>	<b>5,2</b>	<b>4,8</b>	<b>5,1</b>	<b>5,1</b>	<b>5,1</b>	<b>4,8</b>
<b>Andel lånefordringar i stadie 3 netto</b>						
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar <sup>1</sup>	522	501	516	520	515	501
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	118 987	117 522	113 416	112 473	112 723	117 522
<b>Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %</b>	<b>0,44</b>	<b>0,43</b>	<b>0,46</b>	<b>0,46</b>	<b>0,46</b>	<b>0,43</b>
<b>Kreditförlustnivå</b>						
Kreditförluster	7	1	0	2	3	6
IB Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	117 522	113 416	112 473	112 723	111 589	111 589
<b>Kreditförlustnivå, %</b>	<b>0,02</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>	<b>0,00</b>

<sup>1</sup> 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 (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.

### Relation utlåning/inlåning, %

Syftet är att beskriva inlåningens storlek i förhållande till utlåningen exkl. placering hos Riksgälden.

### 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 Aktiefbolag (publ)**  
106 55 Stockholm

Org nr: 516401-9738  
Säte: Stockholm  
[www.skandia.se](http://www.skandia.se)