

Delårsrapport januari-juni 2026

Skandiabanken



skandia:

Kvartalet i sammandrag

Jämförelsesiffrorna avser det första kvartalet 2026

- Intäkterna för det andra kvartalet 2026 uppgick till 346 (340) MSEK.
- Kostnaderna för det andra kvartalet 2026 uppgick till 246 (237) MSEK.
- Rörelseresultatet för det andra kvartalet 2026 uppgick till 96 (96) MSEK.
- Avkastningen på eget kapital uppgick till 5,18 (5,49) procent.

Jämförelsesiffrorna avser sista december 2025

- Bolånevolymen uppgick till 120 568 (117 202) MSEK.
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 17,8 (17,2) 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

20 oktober 2026 Delårsrapport jan–sep 2026

Vd har ordet

Under det andra kvartalet fortsatte Skandiabanken att växa inom våra prioriterade områden och stärka relationerna med våra kunder. Tillväxten är ett resultat av bankens attraktiva erbjudande. Som en del av vårt samhällsansvar har vi uppmärksammat vikten av ökad kunskap kring de penningtvättsrisker som barn och unga utsätts för. Vi har även tagit viktiga steg för att utveckla banken, inte minst genom att vi har övergått till en sektorgemensam modern betalinfrastruktur.

Skandiabanken har under det andra kvartalet 2026 levererat ett rörelseresultat om 96 miljoner kronor, vilket är i linje med föregående kvartal. Vi kan konstatera att banken fortsätter att växa och stärka sin position på marknaden. Under kvartalet passerade banken en viktig milstolpe inom bolån då den totala bolånevolymen översteg 120 miljarder kronor. Det är ett tydligt kvitto på att vårt erbjudande fortsatt uppskattas av kunderna.

Sedan de nya bolånereglerna trädde i kraft den 1 april har vi sett en ökad aktivitet på bostadsmarknaden, med fler genomförda bostadsaffärer och en viss prisuppgång. I takt med de förändrade marknadsförutsättningarna har Skandiabanken också anpassat sin bolåneprissättning. Grunden i vår prismodell är dock densamma som alltid – transparens, enkelhet och rättvisa villkor. Kunder med samma förutsättningar erbjuds samma ränta, utan förhandling och utan tidsbegränsade rabatter. Under det första halvåret har Skandiabanken dessutom varit en av marknadens främsta prispressare på rörliga bolån genom att erbjuda den lägsta genomsnittliga rörliga bolåneräntan, vilket har bidragit till att bankens bolånevolym har vuxit snabbare än marknaden.

Under andra kvartalet publicerades Skandiabankens Green Bond Investor Report 2025 som redovisar miljöpåverkan av våra utestående gröna obligationer. Skandiabankens ramverk för gröna obligationer är uteslutande inriktat på finansiering och refinansiering av energieffektiva bostäder. I en tid då energiresiliens blir allt viktigare för både samhället och svenska hushåll vill vi bidra genom att finansiera investeringar som stärker energieffektiviteten. Den fortsatta tillväxten av vår gröna tillgångsmassa ger oss goda förutsättningar att vara en återkommande emittent på marknaden för gröna obligationer.

Sparande är en viktig del av vårt kunderbjudande och under kvartalet fortsatte det förvaltrade kapitalet att växa. Vid periodens slut uppgick det till närmare 50 miljarder kronor vilket är en rekordnivå för Skandiabanken. I en tid då många hushåll efterfrågar både trygghet och långsiktighet i sitt sparande arbetar vi kontinuerligt med att utveckla relevanta och konkurrenskraftiga erbjudanden. Under kvartalet har vi lanserat

ett digitalt flyttflöde för värdepapper, som gör det möjligt för våra kunder att digitalt flytta sina värdepapper till Skandiabanken från ett annat institut. Genom att kombinera ett attraktivt sparerbjudande med vår starka position inom bolån fördjupar vi kundrelationerna och skapar förutsättningar för fortsatt tillväxt.

Skandiabanken fortsätter att bidra till samtalen om hur vi tillsammans kan möta några av vår tids stora samhällsutmaningar. Under Almedalsveckan uppmärksammade vi bland annat den viktiga frågan om hur barn och unga riskerar att utnyttjas för penningtvätt. Novus har, på uppdrag av Skandia, genomfört en undersökning som visar att vart tjugonde barn mellan 9 och 17 år har blivit kontaktat av en okänd person för att ta emot eller skicka vidare pengar. Undersökningen visar också att många föräldrar upplever att de har koll på barnens ekonomi, samtidigt som färre än hälften faktiskt följer upp barnens transaktioner regelbundet. För att motverka att barn och unga dras in i penningtvätt krävs ökad kunskap, större medvetenhet och fler samtal mellan vuxna och unga. Som bank ser vi det som ett självklart uppdrag att bidra till ökad kunskap om ekonomisk brottslighet och att vara en aktiv röst i samhällsdebatten.

Avslutningsvis har vi under kvartalet framgångsrikt driftsatt den sektorgemensamma betalinfrastrukturen SEK Batch för kontoöverföringar. Det är en del av den största moderniseringen inom den svenska betalinfrastrukturen på flera decennier och ett viktigt steg i utvecklingen av framtidens betalningar. Den nya infrastrukturen, som har utvecklats gemensamt med Bankgirot och övriga svenska banker, är standardiserad och robust. För våra kunder innebär detta säkrare betalningar, snabbare överföringar och bättre informationskvalitet i varje transaktion. Detta är ett tydligt exempel på hur branschen genom samarbete kan skapa långsiktigt värde för både kunder och samhälle. Med en stark marknadsposition, fortsatt kundtillväxt och investeringar i framtidens bankinfrastruktur står Skandiabanken väl rustad för fortsatt tillväxt.

Stockholm i juli 2026



Arvid Krönmark
Verkställande direktör

Finansiell översikt

Resultatposter	2026	2026	2025	2025	2025	2026	2025	2025
MSEK	kv 2	kv 1	kv 4	kv 3	kv 2	jan-jun	jan-jun	helår
Räntenetto	294	290	276	318	338	584	687	1 281
Erhållna utdelningar	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	41	44	34	37	35	85	77	148
Nettoresultat av finansiella transaktioner	2	-3	-3	-1	-1	-1	-5	-9
Övriga rörelseintäkter	9	9	8	7	8	18	16	31
Totala rörelseintäkter	346	340	315	361	380	686	775	1 451
Totala kostnader	-246	-237	-251	-203	-240	-483	-463	-917
Resultat före kreditförluster	100	103	64	158	140	203	312	534
Kreditförluster, netto	-4	-7	-1	0	-2	-11	-5	-6
Rörelseresultat	96	96	63	158	138	192	307	528
Balansposter	2026	2026	2025	2025	2025	2026	2025	2025
Miljarder SEK	kv 2	kv 1	kv 4	kv 3	kv 2	jan-jun	jan-jun	helår
Balansomslutning	141	140	137	132	136	141	136	137
Utlåning, bolån	121	119	117	113	112	121	112	117
Inlåning från allmänheten	55	54	54	55	56	55	56	54
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	35	34	34	33	33	35	33	34
Nyckeltal	2026	2026	2025	2025	2025	2026	2025	2025
	kv 2	kv 1	kv 4	kv 3	kv 2	jan-jun	jan-jun	helår
Räntenettomarginal, %	0,83	0,83	0,81	0,95	0,99	0,83	1,02	0,95
Avkastning på eget kapital, %	5,18	5,49	3,61	8,56	7,53	5,33	8,51	7,30
K/I-tal före kreditförluster	0,71	0,70	0,80	0,56	0,63	0,70	0,60	0,63
Relation utlåning/inlåning, %	221	221	216	207	201	221	201	216
Total kapitalrelation, % ¹	18,8	18,2	18,4	19,1	19,2	18,8	19,2	18,4
Kärnprimärkapitalrelation, %	17,8	17,1	17,2	17,8	17,9	17,8	17,9	17,2
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %	5,0	5,2	4,8	5,1	5,1	5,0	5,1	4,8
Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %	0,42	0,44	0,43	0,46	0,46	0,42	0,46	0,43
Kreditförlustnivå, %	0,01	0,02	0,00	0,00	0,01	0,02	0,01	0,00
Antal kunder, tusental	380	380	380	379	379	380	379	380
Medelantal anställda, FTE	287	286	285	291	297	288	295	291

Information om alternativa nyckeltal återfinns sist i delårsrapporten.

¹ Jämförelsetalet avseende 2025-06-30 har justerats.

Ekonomisk översikt

Resultat april-juni 2026 jämfört med januari-mars 2026

Rörelseresultatet uppgick till 96 (96) MSEK. Avkastning på eget kapital uppgick till 5,18 (5,49) procent och K/I-talet före kreditförluster till 0,71 (0,70).

Intäkterna ökade med 6 MSEK och uppgick till 346 (340) MSEK. Räntenettot ökade med 4 MSEK och uppgick till 294 (290) MSEK. Ökningen är främst hänförlig till ökade bolånevolymer. Räntenettomarginalen uppgick till 0,83 (0,83). Provisionsnettot minskade med 3 MSEK och uppgick till 41 (44) MSEK främst hänförligt till högre provisionskostnader för betalningsförmedling. Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 2 (-3) MSEK, främst hänförligt till högre orealiserat resultat av aktier.

Kostnaderna ökade med 9 MSEK och uppgick till 246 (237) MSEK. Personalkostnaderna ökade med 3 MSEK och uppgick till 83 (80) MSEK. Övriga administrationskostnader ökade med 3 MSEK och uppgick till 154 (151) MSEK, vilket huvudsakligen förklaras av högre IT-utvecklingskostnader. Övriga rörelsekostnader ökade med 3 MSEK och uppgick till 9 (6) MSEK.

Kreditförluster, netto, uppgick till -4 (-7) MSEK.

Resultat januari-juni 2026 jämfört med januari-juni 2025

Rörelseresultatet minskade med 37 procent och uppgick till 192 (307) MSEK. Avkastning på eget kapital uppgick till 5,33 (8,51) procent och K/I-talet före kreditförluster till 0,70 (0,60).

Intäkterna minskade med 11 procent och uppgick till 686 (775) MSEK. Räntenettot minskade med 15 procent och uppgick till 584 (687) MSEK främst hänförligt till lägre räntenettomarginal som uppgick till 0,83 (1,02). Provisionsnettot ökade med 10 procent och uppgick till 85 (77) MSEK. Ökningen är främst hänförlig till högre provisionsintäkter och lägre provisionskostnader för värdepapper. Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till -1 (-5) MSEK.

Kostnaderna ökade med 4 procent och uppgick till 483 (463) MSEK. Personalkostnaderna ökade med 3 procent och uppgick till 163 (159) MSEK. Medelantalet anställda minskade med 2 procent och uppgick till 288 (295). Övriga administrationskostnader ökade med 7 procent och uppgick till 305 (286) MSEK främst hänförligt till högre IT-utvecklingskostnader. Övriga rörelsekostnader uppgick till 15 (13) MSEK.

Kreditförluster, netto, uppgick till -11 (-5) MSEK. Ökningen förklaras främst av högre konstaterade kreditförluster och ökade reserveringar för lån i stadie 3, delvis motverkat av högre återvinningar och lägre reserveringar i stadie 2. Kredit-

förlusterna är fortsatt låga och kreditkvaliteten i bolåneportföljen bedöms som god.

Balansposter juni 2026 jämfört med december 2025

Balansomslutningen ökade med 3 procent och uppgick till 141 230 (136 637) MSEK, främst hänförligt till högre bolånevolymer och ett större innehav av tillgångar i bankens likviditetsportfölj. Utlåning till allmänheten ökade med 3 procent till 121 956 (118 022) MSEK, varav 1 100 (500) MSEK är hänförligt till placering hos Riksgälden. Bolån, som utgör den största delen av balansposten, ökade med 3 procent och uppgick till 120 568 (117 202) MSEK.

Inlåning från allmänheten ökade med 1 procent och uppgick till 54 760 (54 439) MSEK. Utlåning, exklusive placering hos Riksgälden, i relation till inlåning är 221 (216) procent. Emitterade värdepapper ökade med 6 procent och uppgick till 78 907 (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.

Förvaltad sparande juni 2026 jämfört med december 2025

Den förvaltade fond- och värdepappersförmögenheten ökade med 8,0 procent och uppgick till 49 807 (46 133) MSEK. Ökningen är främst hänförlig till en positiv utveckling på de finansiella marknaderna.

Kapital och likviditet juni 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 18,8 (18,4) procent och kärnpriärkapitalrelationen uppgick till 17,8 (17,2) procent. 112 MSEK, motsvarande 25 procent av årsöverskottet per den 31 december 2025, har betalats ut till ägarna som utdelning. Resterande belopp har balanserats och överförts till nästa räkenskapsår, vilket medför att kapitalrelationerna per den 30 juni 2026 är högre än per den 31 december 2025.

Skandiabankens likviditetsreserv ökade med 10 procent och uppgick till 19 297 (17 611) MSEK. Tillgångarna i likviditetsreserven består av tillgodohavanden hos centralbanker, dagslån till kreditinstitut, dagslån till Riksgälden samt räntebärande värdepapper. Bankens likviditetstäckningskvot (LCR) ökade med 13 procentenheter och uppgick till 321 (308) procent.

Rating

Per den 30 juni 2026 har Skandiabanken följande kreditbetyg från kreditvärderingsinstitutet Moody's Investors Service:

	Långfristig(a)	Kortfristiga
Insättningar	A2 (stabila utsikter)	P-1
Emittentrating ¹	A2 (negativa utsikter)	-
Säkerställda obligationer	Aaa	-

¹ Emittentrating avser Moody's long term issuer rating.

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 andra kvartalet 2026 var fortsatt präglad av osäkerhet i både den globala och svenska ekonomin. Den geopolitiska utvecklingen, särskilt kriget i Mellanöstern, har bidragit till högre energipriser, ökade utbudsstörningar och större rörelser på finansiella marknader. Detta innebär risker för både inflationen och den ekonomiska tillväxten. I Sverige är konjunkturläget fortsatt något svagare än normalt. Hushållens konsumtion har utvecklats relativt väl, bland annat till följd av stärkt köpkraft, men förtroendet är fortsatt dämpat. Arbetsmarknaden visar tecken på gradvis förbättring, även om återhämtningen sker långsamt. Inflationen är fortfarande låg, men steg under våren, bland annat till följd av högre energipriser. Riksbanken beslutade i juni att lämna styrräntan oförändrad på 1,75 procent, men höjde samtidigt räntebanan något. Det innebär att sannolikheten för en räntehöjning senare under året har ökat. Bostadsmarknaden visar vissa tecken på återhämtning, med ökad omsättning och stigande priser, men utvecklingen är fortsatt osäker och känslig för förändringar i räntor, hushållens inkomster och konsumentförtroende.

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.

PSD3 och PSR

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, förbättra konsumentskyddet, öka transparensen samt vidareutveckla regelverket för öppna banktjänster.

I november 2025 nådde Europaparlamentet och rådet en preliminär politisk överenskommelse om förslagen. I april 2026 publicerades kompromisstexterna, men förslagen ska formellt antas innan de kan publiceras i Europeiska unionens officiella tidning vilket förväntas ske kring årsskiftet 2026/2027. Därefter behöver PSD3 införlivas i nationell lagstiftning, medan PSR blir direkt tillämplig i samtliga medlemsstater utan krav på nationellt genomförande. Bestämmelserna i PSR kommer dock inte att börja tillämpas direkt efter publicering, utan först efter en övergångsperiod.

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. Förslaget är föremål för fortsatta förhandlingar mellan EU-institutionerna och har ännu inte antagits.

Hållbarhetsrapportering

Det pågår för närvarande en större översyn av hållbarhetsrelaterade regelverk på EU-nivå. I februari 2025 publicerade Europeiska 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. Om ändringsdirektivet införlivas i svensk rätt på sådant sätt som nu föreslås kommer Skandia-banken inte att omfattas av kraven på att upprätta hållbarhetsrapport.

Som en följd av genomförandet på EU-nivå av de kvarstående ändringarna av Basel III-överenskommelsen införs nya krav på hantering, rapportering och offentliggörande av hållbarhetsrisker. Kraven preciseras på EU-nivå genom riktlinjer och andra rättsakter.

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 juni 2026 förelåg inga väsentliga avsättningar.

Resultaträkning

MSEK	Not	2026 kv 2	2026 kv 1	2025 kv 2	2026 jan-jun	2025 jan-jun	2025 helår
Räntenetto	2	294	290	338	584	687	1 281
varav ränteintäkter	2	905	865	1 014	1 770	2 082	3 887
varav räntekostnader	2	-611	-575	-676	-1 186	-1 395	-2 606
Erhållna utdelningar		0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	3	41	44	35	85	77	148
varav provisionsintäkter	3	64	62	59	126	122	248
varav provisionskostnader	3	-23	-18	-24	-41	-45	-100
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	2	-3	-1	-1	-5	-9
Övriga rörelseintäkter		9	9	8	18	16	31
Totala rörelseintäkter		346	340	380	686	775	1 451
Allmänna administrationskostnader							
Personalkostnader		-83	-80	-84	-163	-159	-301
Övriga administrationskostnader		-154	-151	-148	-305	-286	-580
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		0	0	-1	0	-5	-5
Övriga rörelsekostnader		-9	-6	-7	-15	-13	-31
Totala kostnader före kreditförluster		-246	-237	-240	-483	-463	-917
Resultat före kreditförluster		100	103	140	203	312	534
Kreditförluster, netto	5	-4	-7	-2	-11	-5	-6
Rörelseresultat		96	96	138	192	307	528
Resultat före skatt		96	96	138	192	307	528
Skatt på periodens resultat		-14	-10	-23	-24	-52	-83
Periodens resultat		82	86	115	168	255	445
Hänförligt till							
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)		82	86	115	168	255	445

Rapport över totalresultat

MSEK	2026 kv 2	2026 kv 1	2025 kv 2	2026 jan-jun	2025 jan-jun	2025 helår
Periodens resultat	82	86	115	168	255	445
Övrigt totalresultat						
Poster som inte kan omklassificeras till periodens resultat						
Orealiserad värdeförändring egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde	4	—	6	4	6	6
Poster som har omklassificerats eller kan omklassificeras till periodens resultat						
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	21	-4	2	17	24	32
Skatt hänförlig till finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	-4	1	0	-3	-5	-7
Totalt övrigt totalresultat	21	-3	8	18	25	31
Periodens totalresultat	103	83	123	186	280	476
Hänförligt till						
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)	103	83	123	186	280	476

Balansräkning

MSEK

Tillgångar	Not	2026-06-30	2025-12-31	2025-06-30
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		117	991	402
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		10 715	8 657	10 666
Utlåning till kreditinstitut		663	1 001	728
Utlåning till allmänheten	6	121 956	118 022	114 573
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk		18	5	28
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		7 365	7 463	8 904
Aktier och andelar m.m.		58	54	53
Materiella tillgångar		2	3	3
Uppskjutna skattefordringar		—	9	9
Övriga tillgångar		177	229	251
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		159	203	213
Totala tillgångar		141 230	136 637	135 830

MSEK

Skulder och avsättningar	Not	2026-06-30	2025-12-31	2025-06-30
Skulder till kreditinstitut		72	116	147
In- och upplåning från allmänheten		54 760	54 439	56 036
Emitterade värdepapper m.m.	7	78 907	74 464	72 102
Övriga skulder		234	351	364
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		338	415	525
Uppskjutna skatteskulder		5	12	11
Avsättningar		9	9	10
Efterställda skulder		500	500	500
Totala skulder och avsättningar		134 825	130 306	129 695
Aktiekapital		400	400	400
Andra fonder				
- Reservfond		81	81	81
- Fond för verkligt värde		59	40	34
Balanserad vinst		5 697	5 365	5 365
Periodens resultat		168	445	255
Totalt eget kapital		6 405	6 331	6 135
Totala skulder, avsättningar och eget kapital		141 230	136 637	135 830

Rapport över förändringar i eget kapital

MSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde ¹			Balanserade vinstmedel	Totalt Eget kapital
			Verkligt värdereserv avseende skuld-instrument	Verkligt värdereserv avseende egetkapital-instrument	Totalt Fond för verkligt värde		
Ingående eget kapital 2025-01-01	400	81	8	1	9	5 881	6 371
Periodens resultat	—	—	—	—	—	255	255
Periodens övriga totalresultat	—	—	19	6	25	—	25
Periodens totalresultat	—	—	19	6	25	255	280
Utdelning	—	—	—	—	—	-516	-516
Utgående eget kapital 2025-06-30	400	81	27	7	34	5 620	6 135
Ingående eget kapital 2025-01-01	400	81	8	1	9	5 881	6 371
Årets resultat	—	—	—	—	—	445	445
Årets övriga totalresultat	—	—	25	6	31	—	31
Årets totalresultat	—	—	25	6	31	445	476
Utdelning	—	—	—	—	—	-516	-516
Utgående eget kapital 2025-12-31	400	81	33	7	40	5 810	6 331
Ingående eget kapital 2026-01-01	400	81	33	7	40	5 810	6 331
Periodens resultat	—	—	—	—	—	168	168
Periodens övriga totalresultat	—	—	14	4	18	—	18
Periodens totalresultat	—	—	14	4	18	168	186
Utdelning	—	—	—	—	—	-112	-112
Utgående eget kapital 2026-06-30	400	81	47	11	58	5 866	6 405

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

Kassaflödesanalys

MSEK	2026 jan-jun	2025 jan-jun	2025 helår
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 035	-1 585	-1 053
Kassaflöde från investeringsverksamheten	0	—	-1
Kassaflöde från finansieringsverksamheten ¹	-112	-516	-516
Periodens kassaflöde	-1 147	-2 101	-1 570
Likvida medel vid periodens början	1 515	3 083	3 083
Kursdifferens i likvida medel	-1	1	2
Periodens kassaflöde	-1 147	-2 101	-1 570
Likvida medel vid periodens slut	367	983	1 515

¹ En utdelning om 112 MSEK lämnades till moderbolaget Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandia Liv) under det andra kvartalet 2026.

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 juni 2026. Skandiabanken har sitt säte i Stockholm, Sverige, och organisationsnumret är 516401-9738. Skandiabanken är ett helägt dotterbolag till Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandia Liv) med säte i Stockholm, Sverige och med organisationsnummer 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 (ÄRKL) 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® Redovisningsstandards. Det innebär att samtliga av EU godkända IFRS Redovisningsstandards 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 redovisningsstandards 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 redovisningsstandards 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 kv 2	2026 kv 1	2025 kv 2	2026 jan-jun	2025 jan-jun	2025 helår
Utlåning till kreditinstitut	8	7	10	15	20	36
Utlåning till allmänheten	792	762	875	1 554	1 813	3 384
Räntebärande värdepapper	107	97	131	204	252	472
Derivat ¹	-2	-1	-1	-3	-2	-4
Övriga	0	0	-1	0	-1	-1
Totala ränteintäkter	905	865	1 014	1 770	2 082	3 887
Skulder till kreditinstitut	0	0	0	0	0	0
In- och upplåning från allmänheten	-87	-88	-137	-175	-309	-514
Emitterade värdepapper	-501	-464	-512	-965	-1 030	-1 990
Derivat ¹	1	2	-1	3	-1	1
Efterställda skulder	-6	-5	-5	-11	-11	-23
Resolutionsavgift, insättningsgaranti och räntefri inlåning i Riksbanken	-18	-20	-21	-38	-44	-80
Övriga	0	—	0	0	0	0
Totala räntekostnader	-611	-575	-676	-1 186	-1 395	-2 606
Totalt räntenetto	294	290	338	584	687	1 281

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

Not 3 Provisionsnetto

	2026 kv 2	2026 kv 1	2025 kv 2	2026 jan-jun	2025 jan-jun	2025 helår
Betalningsförmedlingsprovisioner	27	25	27	52	53	106
Värdepappersprovisioner	37	36	32	73	68	139
Övriga provisioner	0	1	0	1	1	3
Totala provisionsintäkter	64	62	59	126	122	248
Betalningsförmedlingsprovisioner	-17	-13	-18	-30	-32	-72
Värdepappersprovisioner	-6	-5	-6	-11	-13	-28
Övriga provisioner	0	0	0	0	0	0
Totala provisionskostnader	-23	-18	-24	-41	-45	-100
Totalt provisionsnetto	41	44	35	85	77	148

Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2026 kv 2	2026 kv 1	2025 kv 2	2026 jan-jun	2025 jan-jun	2025 helår
Aktier och andelar samt andra aktierelaterade instrument, värdeförändring m.m.	2	-2	0	0	2	2
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde i resultaträkningen	2	-2	0	0	2	2
Räntebärande värdepapper, realiserat resultat m.m.	3	2	0	5	1	5
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	3	2	0	5	1	5
Värdeförändring för säkrad post	50	-39	89	11	115	105
Värdeförändring för säkringsinstrument	-51	36	-88	-15	-118	-116
Säkringsredovisning	-1	-3	1	-4	-3	-11
Återköp av emitterade värdepapper	-2	-1	-2	-3	-4	-5
Ränteskillnadsersättning	0	1	1	1	1	3
Finansiella tillgångar och skulder redovisade till upplupet anskaffningsvärde	-2	0	-1	-2	-3	-2
Valutakursförändringar	0	0	-1	0	-2	-3
Totalt nettoresultat av finansiella transaktioner	2	-3	-1	-1	-5	-9

Not 5 Kreditförluster, netto

	2026 kv 2	2026 kv 1	2025 kv 2	2026 jan-jun	2025 jan-jun	2025 helår
Lån i stadié 1	0	0	0	0	0	0
Lån i stadié 2	0	0	0	0	0	1
Lån i stadié 3	2	-4	0	-2	1	4
Förändring av reservering för lån ¹	2	-4	0	-2	1	5
Konstaterade kreditförluster	-6	-4	-3	-10	-7	-12
Återvinningar	0	1	1	1	1	1
Förändring av reserveringar för beviljade ej utbetalda krediter	0	0	0	0	0	0
Totala kreditförluster, netto	-4	-7	-2	-11	-5	-6

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

Not 6 Utlåning till allmänheten

	2026-06-30	2025-12-31	2025-06-30
Offentlig sektor	1 100	500	2 100
Hushållssektor	120 893	117 557	112 512
Utlåning till allmänheten före reserveringar	121 993	118 057	114 612
Reservering för kreditförluster	-37	-35	-39
Total utlåning till allmänheten	121 956	118 022	114 573
Reservering för kreditförluster			
Total ingående balans	35	40	40
Reserveringar i stadie 1			
Ingående balans	5	5	5
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	0	0	0
Utgående balans	5	5	5
Reserveringar i stadie 2			
Ingående balans	5	6	6
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	0	-1	0
Utgående balans	5	5	6
Reserveringar i stadie 3			
Ingående balans	25	29	29
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	2	-4	-1
Övriga justeringar	0	0	0
Utgående balans	27	25	28
Total utgående balans	37	35	39
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar	510	501	520

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 53 (54) procent. För nyutlåningen uppgår den volymviktade genomsnittliga belåningsgraden till 61 (62) procent och skuldkvoten till 3,3 (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 mars 2026 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 juni 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.

	2026-06-30	2025-12-31	2025-06-30
Certifikat	—	199	—
Obligationer	1 849	2 050	2 549
Säkerställda obligationer	71 811	68 067	65 405
Icke prioriterade obligationer	5 245	4 146	4 145
Utställda postväxlar	2	2	3
Totala emitterade värdepapper	78 907	74 464	72 102
Återstående löptid högst 1 år	13 673	14 403	13 789
Återstående löptid mer än 1 år	65 234	60 061	58 313

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

	2026-06-30	2025-12-31	2025-06-30
Ingående balans	74 464	65 615	65 615
Emitterat under perioden	13 020	23 950	13 200
Återköp	-5 690	-8 810	-4 910
Förfallit	-3 022	-6 240	-1 754
Värdetförändring av säkrad post	2	3	25
Förändring upplupet anskaffningsvärde	133	-54	-74
Utgående balans	78 907	74 464	72 102

Not 8 Upplysningar om derivatinstrument

Fördelning av derivatinstrument på typ av säkringsförhållande före nettning

	2026-06-30			2025-12-31			2025-06-30		
	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	33	109	14 365	46	46	14 595	89	91	15 550
Valutarelaterade derivat, obligatorisk	—	—	—	0	0	—	0	0	—
Totala derivat	33	109	14 365	46	46	14 595	89	91	15 550

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

	2026-06-30		2025-12-31		2025-06-30	
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder
Derivatavtal						
Bruttobelopp	33	109	46	46	89	91
Erhållna (-)/ställda (+) säkerheter	76	—	—	—	—	—
Kvittade belopp	-109	-109	—	—	—	—
Redovisat värde i balansräkningen	0	0	46	46	89	91
Relaterade avtal						
Ramavtal om nettning	—	—	-46	-46	-91	-91
Erhållna (-)/ställda (+) säkerheter	—	—	4	—	57	—
Totalt relaterade avtal	—	—	-42	-46	-34	-91
Nettobelopp	0	0	4	0	55	0
Tillgångar och skulder som inte lyder under nettningsavtal	0	0	0	0	0	0
Totalt i balansräkningen	0	0	46	46	89	91

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 panter som kan inlämnas 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

	2026-06-30	2025-12-31	2025-06-30
Ställda säkerheter för säkerställda obligationer – bolån	95 302	88 251	87 701
Övriga ställda säkerheter	4 644	4 630	4 584
Åtaganden	16 050	12 838	13 147

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.

Nivå 3 baseras på värderingstekniker baserade på icke observerbara marknadsdata.

	2026-06-30				2025-12-31				2025-06-30			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Tillgångar												
Aktier och andelar m.m.	0	16	42	58	0	54	—	54	0	53	—	53
Derivatinstrument	—	—	—	—	—	46	—	46	—	89	—	89
Belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m.	1 743	8 972	—	10 715	1 713	6 944	—	8 657	1 795	8 871	—	10 666
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	6 898	467	—	7 365	6 804	659	—	7 463	8 240	664	—	8 904
Totalt	8 641	9 455	42	18 138	8 517	7 703	—	16 220	10 035	9 677	—	19 712
Skulder												
Derivatinstrument	—	—	—	—	—	46	—	46	—	91	—	91
Övrigt	0	—	—	0	0	—	—	0	1	—	—	1
Totalt	0	—	—	0	0	46	—	46	1	91	—	92

Samtliga finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde klassificeras i en värderingshierarki. Denna hierarki speglar hur observerbara priser eller annan indata är i de värderingstekniker som använts. Inför varje kvartal görs en bedömning av om värderingarna avser noterade priser som representerar faktiska och regelbundet förekommande transaktioner eller inte.

I nivå 1 återfinns statspapper och andra räntebärande värdepapper som handlas aktivt. I nivå 2 återfinns bland annat räntebärande värdepapper samt ränte- och valutaderivat. 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. Om marknaden förändras kraftigt, som helhet eller för vissa tillgångar eller emittenter, utförs ytterligare genomgångar för att säkerställa en korrekt värdering. I nivå 3 återfinns onoterade aktier som värderas till Skandiabankens andel av det egna kapitalet.

Under det andra kvartalet 2026 har 42 MSEK omklassificerats från nivå 2 till nivå 3.

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 4,3 (4,2) procent.

	2026-06-30		2025-12-31		2025-06-30	
Bruttosoliditetskrav	Kapital	% ¹	Kapital	% ¹	Kapital	% ¹
Kapitalbaskrav enligt pelare 1	4 288	3,0	4 143	3,0	4 111	3,0
Särskilt kapitalbaskrav enligt pelare 2	—	—	—	—	—	—
Pelare 2-vägledning	715	0,5	690	0,5	685	0,5
Totalt bruttosoliditetskrav och pelare 2-vägledning	5 003	3,5	4 833	3,5	4 796	3,5
Primärkapital	6 170	4,3	5 819	4,2	5 813	4,2

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 4 959 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 6 519 MSEK.

	2026-06-30		2025-12-31		2025-06-30	
Riskbaserat kapitalbaskrav	Kapital	% ¹	Kapital	% ¹	Kapital	% ¹
Kreditrisk	594	1,7	584	1,7	588	1,8
Marknadsrisk	2	0,0	1	0,0	2	0,0
Operativ risk	189	0,6	189	0,6	179	0,6
Avvecklingsrisk	0	0,0	1	0,0	—	—
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	—	—	—	—	—	—
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 982	5,7	1 927	5,7	1 836	5,6
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 767	8,0	2 702	8,0	2 605	8,0
Särskilt kapitalbaskrav	460	1,3	449	1,3	433	1,3
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2	460	1,3	449	1,3	433	1,3
Kontracyklisk buffert	694	2,0	678	2,0	656	2,0
Kapitalkonserveringsbuffert	865	2,5	845	2,5	814	2,5
Totalt kombinerat buffertkrav	1 559	4,5	1 523	4,5	1 470	4,5
Pelare 2-vägledning	173	0,5	169	0,5	163	0,5
Pelare 2-vägledning	173	0,5	169	0,5	163	0,5
Riskbaserat kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning	4 959	14,3	4 843	14,3	4 671	14,3
varav kärnprimärkapital	3 547	10,3	3 464	10,3	3 342	10,3
Totalt kapitalbas	6 519	18,8	6 218	18,4	6 263	19,2
varav kärnprimärkapital	6 170	17,8	5 819	17,2	5 813	17,9

¹ Procent av riskexponeringsbelopp.

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet	2026-06-30	2026-03-31	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30
Tillgänglig kapitalbas					
Kärnprimärkapital	6 170	5 821	5 819	5 822	5 813
Primärkapital	6 170	5 821	5 819	5 822	5 813
Totalt kapital ¹	6 519	6 196	6 218	6 246	6 263
Riskvägt exponeringsbelopp					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	34 589	34 090	33 778	32 695	32 558
Totalt riskvägt exponeringsbelopp före tillämpning av golv	34 589	34 090	33 778	32 695	32 558
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kärnprimärkapitalrelation, %	17,8	17,1	17,2	17,8	17,9
Kärnprimärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv, %	17,8	17,1	17,2	17,8	17,9
Primärkapitalrelation, %	17,8	17,1	17,2	17,8	17,9
Primärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv, %	17,8	17,1	17,2	17,8	17,9
Total kapitalrelation, % ¹	18,8	18,2	18,4	19,1	19,2
Total kapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv, % ¹	18,8	18,2	18,4	19,1	19,2
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	1,3
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, % ¹	9,3	9,3	9,3	9,3	9,3
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 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, %	9,5	8,8	9,1	9,8	9,9
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsmått	142 935	141 276	138 092	133 539	137 035
Bruttosoliditetsgrad, %	4,3	4,1	4,2	4,4	4,2
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 avseende 2025-06-30 har justerats.

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Likviditetstäckningskvot	2026-06-30	2026-03-31	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	18 318	18 627	16 750	16 889	20 933
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	5 842	7 719	5 589	5 776	5 892
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	142	402	162	192	149
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	5 700	7 389	5 442	5 597	5 785
Likviditetstäckningskvot, %	321	252	308	302	362
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	122 071	123 340	117 585	116 671	116 201
Totalt behov av stabil finansiering	95 159	93 890	92 254	88 633	88 723
Stabil nettofinansieringskvot, %	128	131	127	132	131

Sammansättning av kapitalbas

	2026-06-30	2025-12-31	2025-06-30
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400	400
Balanserade vinstmedel	5 819	5 455	5 455
Akkumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	18	32	25
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	6 237	5 887	5 880
Kärnprimärkapital: Regulatoriska justeringar			
Ytterligare värdejusteringar	-18	-16	-20
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	—	-9	-9
Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-34	-35	-31
Förluster för innevarande år	-11	-6	-5
Andra regulatoriska justeringar ¹	-4	-2	-2
Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-67	-68	-67
Kärnprimärkapital	6 170	5 819	5 813
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)	6 170	5 819	5 813
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder ²	349	399	450
Kreditriskjusteringar	—	—	—
Supplementärkapital före regulatoriska justeringar	349	399	450
Supplementärkapital: regulatoriska justeringar			
Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital	—	—	—
Supplementärkapital	349	399	450
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	6 519	6 218	6 263
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	34 589	33 778	32 558

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	2026-06-30	2025-12-31	2025-06-30
Kärnprimärkapital, %	17,8	17,2	17,9
Primärkapital, %	17,8	17,2	17,9
Totalt kapital, %	18,8	18,4	19,2
Institutets samlade krav på kärnprimärkapital, % ¹	9,8	9,8	9,8
varav krav på kapitalkonservationsbuffert, %	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, % ¹	9,5	9,1	9,9
Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)			
Direkta och indirekta innehav av kapitalbas och kvalificerade skulder i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)	58	53	53

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

	2026-06-30	2025-12-31	2025-06-30	2026-06-30	2025-12-31	2025-06-30
Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp	Totalt riskvägt exponeringsbelopp			Totalt kapitalbaskrav		
Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	7 418	7 288	7 340	593	583	587
varav schablonmetoden	1 797	1 870	2 073	144	149	165
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	21	8	31	1	1	3
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	5 600	5 410	5 236	448	433	419
Motpartskreditrisk	14	15	18	1	1	1
varav exponeringar mot en central motpart	14	15	18	1	1	1
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	—	—	—	—	—	—
Avvecklingsrisk	2	8	—	0	1	—
Positionsrisk, valutarisk och råvarurisk (marknadsrisk)	25	19	21	2	1	2
varav den förenklade schablonmetoden	25	19	21	2	1	2
Operativ risk	2 360	2 360	2 235	189	189	179
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
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt artikel 458 i CRR	24 770	24 088	22 944	1 982	1 927	1 836
Totalt	34 589	33 778	32 558	2 767	2 702	2 605

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 infördes det under 2025 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).

112 MSEK, motsvarande 25 procent av årsöverskottet per den 31 december 2025, har betalats ut till ägarna som utdelning. Resterande belopp har balanserats och överförts till nästa räkenskapsår. 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

Styrelsen och 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 15 juli 2026

Pia Marions
Styrelseordförande

Sandra Narvinger

Eva de Falck

Ingrid Laurén Heumann

Frans Lindelöw

Lars-Göran Orrevall

Mikael Mirlycke

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 2	2026 kv 1	2025 kv 4	2025 kv 3	2025 kv 2	2026 jan-jun	2025 jan-jun	2025 helår
Medelvolym (balansomslutning)	141 427	139 015	136 632	134 356	136 268	140 221	134 969	135 231
Räntenettomarginal								
Räntenetto	294	290	276	318	338	584	687	1 281
Medelvolym	141 427	139 015	136 632	134 356	136 268	140 221	134 969	135 231
Räntenettomarginal, %	0,83	0,83	0,81	0,95	0,99	0,83	1,02	0,95
Avkastning på eget kapital								
Eget kapital Ingående balans (perioden)	6 414	6 331	6 275	6 135	6 528	6 331	6 371	6 371
Eget kapital Utgående balans (perioden)	6 405	6 414	6 331	6 275	6 135	6 405	6 135	6 331
Genomsnittligt eget kapital	6 410	6 373	6 303	6 205	6 332	6 368	6 253	6 351
Justering för utdelning	112	112	—	—	516	112	516	516
Genomsnittligt eget kapital justerat för utdelning	6 354	6 261	6 303	6 205	6 074	6 312	5 995	6 093
Periodens resultat	82	86	57	133	115	168	255	445
Avkastning på eget kapital, %	5,18	5,49	3,61	8,56	7,53	5,33	8,51	7,30
K/I-tal före kreditförluster								
Totala kostnader före kreditförluster	246	237	251	203	240	483	463	917
Totala rörelseintäkter	346	340	315	361	380	686	775	1 451
K/I-tal före kreditförluster	0,71	0,70	0,80	0,56	0,63	0,70	0,60	0,63
Relation utlåning/inlåning								
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	120 856	118 987	117 522	113 416	112 473	120 856	112 473	117 522
In- och upplåning från allmänheten	54 760	53 959	54 439	54 916	56 036	54 760	56 036	54 439
Relation utlåning/inlåning, %	221	221	216	207	201	221	201	216
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3								
Reserv för kreditförluster i stadie 3 ¹	27	29	25	26	28	27	28	25
Lånefordringar i stadie 3, brutto ¹	537	551	526	542	548	537	548	526
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %	5,0	5,2	4,8	5,1	5,1	5,0	5,1	4,8
Andel lånefordringar i stadie 3 netto								
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar ¹	510	522	501	516	520	510	520	501
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	120 856	118 987	117 522	113 416	112 473	120 856	112 473	117 522
Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %	0,42	0,44	0,43	0,46	0,46	0,42	0,46	0,43
Kreditförlustnivå								
Kreditförluster	4	7	1	0	2	11	5	6
IB Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	118 987	117 522	113 416	112 473	112 723	111 589	112 330	111 589
Kreditförlustnivå, %	0,01	0,02	0,00	0,00	0,01	0,02	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 (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 Aktiebolag (publ)
106 55 Stockholm

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