

skandia:

Delårsrapport

januari–september 2026

Skandiabanken



Delårsrapporten i sammandrag

Januari–september 2026 jämfört med samma period 2025

- Intäkterna uppgick till 1 023 (1 136) MSEK.
- Kostnaderna uppgick till 693 (666) MSEK.
- Rörelseresultatet uppgick till 317 (465) MSEK.
- Avkastningen på eget kapital uppgick till 5,7 (8,5) procent.

September 2026 jämfört med juni 2026

- Bolånevolymen uppgick till 122 815 (120 568) MSEK.
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 17,4 (17,8) procent.

Höjdpunkter under perioden

- Skandiabanken stärkte sin position i Svenskt Kvalitetsindex (SKI) 2026 genom en andraplats bland svenska banker, högst kundnöjdhet bland renodlade digitala banker och den största förbättringen i årets mätning.
- Genom ett breddat fondutbud stärker banken sin position inom sparande och investeringar. Kombinationen av ett större utbud, hög kvalitet och en noggrann urvalsprocess ger kunderna bättre möjligheter att bygga ett långsiktigt sparande utifrån sina behov.

MSEK	2026 kv 3	2026 kv 2	2026 jan-sep	2025 jan-sep
Intäkter	337	346	1 023	1 136
Kostnader	-210	-246	-693	-666
Kreditförluster	-2	-4	-13	-5
Rörelseresultat	125	96	317	465
Avkastning på eget kapital, %	6,5	5,2	5,7	8,5
Bolånevolym	122 815	120 568	122 815	113 115
Kärnprimärkapitalrelation, %	17,4	17,8	17,4	17,8
Likviditetstäckningskvot, %	290	321	290	302

Kundernas förtroende driver vår utveckling

Under det tredje kvartalet klättrade Skandiabanken till en andraplats i årets SKI Bank. Vi ser det som ett kvitto på att våra kunder uppskattar vår bank och känner ett stort förtroende för oss som aktör. Vidare fortsatte vi att stärka kunderbjudandet och öka affärsvolymerna. Kombinationen av ett attraktivt erbjudande, hög kundnöjdhet och stabil finansiell utveckling ger goda förutsättningar att fortsätta växa snabbare än marknaden.



Skandiabanken redovisade ett rörelseresultat om 125 miljoner kronor för det tredje kvartalet 2026, en ökning med 29 miljoner kronor jämfört med föregående kvartal. Resultatutvecklingen speglar en fortsatt stabil finansiell utveckling och påverkades positivt av lägre personalkostnader till följd av säsongsmässiga variationer kopplat till semestereffekter. Med en stark balansräkning och fokus på lönsam tillväxt står banken väl rustad att fortsätta att investera i kunderbjudandet samt möta framtidens marknadsförutsättningar.

Under kvartalet har den ekonomiska utvecklingen präglats av fortsatt global osäkerhet, samt av en oväntad stark motståndskraft i ekonomin. Trots geopolitiska spänningar, handelspolitiska utspel och förändrade ränteutsikter har världsekonomin stått

stadigt samtidigt som de finansiella marknaderna har utvecklats starkare än förväntat. I Sverige fortsätter återhämtningen, driven av ökad konsumtion och stabil tillväxt, även om arbetsmarknaden och vissa branscher fortfarande möter utmaningar.

Den ökade tillförsikten märks även på bostadsmarknaden, där aktiviteten gradvis har ökat och fler hushåll har tagit steget till ett nytt boende. Det har bidragit till en ökad efterfrågan på bolån och har skapat goda förutsättningar för Skandiabanken att fortsätta att växa. Vid utgången av kvartalet uppgick bolånevolymen till 123 miljarder kronor. Tillväxten bekräftar bankens starka position på den svenska bolånemarknaden och visar att kunderna uppskattar ett enkelt, transparent och tryggt erbjudande. Framgent fortsätter vi att utveckla bolåneaffären med

fokus på ansvarsfull kreditgivning, en smidig digital kundresa och långsiktigt hållbara kundrelationer.

Samtidigt investerar vi i vårt sparerbjudande för att möta kundernas växande behov av valfrihet och flexibilitet. Genom att kraftigt bredda fondutbudet möter vi kundernas efterfrågan på fler investeringsmöjligheter. Våra kunder har olika mål, intressen och riskpreferenser, och ambitionen är att ge dem ännu bättre förutsättningar att bygga ett sparande som passar deras individuella behov. Samtidigt värnar vi det som kännetecknar Skandia: ett långsiktigt perspektiv och ett starkt fokus på kvalitet och kundnytta. Att kombinera ett större utbud med vår kvalitetsgranskning gör det enklare för kunderna att navigera bland investeringsalternativen och fatta välgrundade beslut. Det är ett viktigt steg i vår

ambition att erbjuda en än mer attraktiv plattform för sparande och investeringar.

”

Ett starkt kundförtroende skapar långsiktigt värde.

Kundernas förtroende är vårt viktigaste kvitto på att vi skapar värde. Därför är det särskilt glädjande att Skandiabanken klättrar en placering till andraplatsen i årets kundundersökning av svenska banker som genomförts av Svenskt Kvalitetsindex (SKI). Resultatet visar att vår satsning på enkelhet, trygghet och transparens i kombination med konkurrenskraftiga erbjudanden och långsiktiga kundrelationer uppskattas av våra kunder. I årets SKI är vi den högst rankade renodlade digitala banken och dessutom den

bank som förbättrar sitt resultat mest jämfört med föregående år. Placeringen är också ett bevis på det stora engagemang som våra medarbetare visar varje dag i mötet med kunderna. Samtidigt är vi ödmjuka inför att kundernas förväntningar ständigt utvecklas, vilket driver vårt fortsatta arbete med att förbättra kundupplevelsen, utveckla våra digitala tjänster och göra det ännu enklare att vara kund i Skandiabanken. Vår ambition är att fortsätta bygga långsiktiga relationer och vara den bank som kunderna känner störst förtroende för, genom alla skeden i livet.

Under kvartalet beslutades att Skandia ska flytta sitt huvudkontor till en nybyggd fastighet vid Odenplan i Stockholm, med planerad inflyttning i slutet av 2029. Flytten markerar ett viktigt steg i Skandias långsiktiga utveckling och är en investering i framtidens arbetsplats. De nya lokalerna utformas efter våra behov och

kommer att erbjuda en modern, yteffektiv och hållbar arbetsmiljö som främjar både samarbete och fokus. Målet är att skapa de bästa förutsättningarna för fortsatt relevans och konkurrenskraft över tid. Med ett av Stockholms mest centrala lägen blir det nya huvudkontoret en viktig plattform för Skandias fortsatta utveckling under många år framöver.

Stockholm i oktober 2026

Arvid Krönmark
Verkställande direktör

Finansiell översikt

Resultatposter	2026	2026	2026	2025	2025	2026	2025	2025
MSEK	kv 3	kv 2	kv 1	kv 4	kv 3	jan-sep	jan-sep	helår
Räntenetto	291	294	290	276	318	875	1 005	1 281
Erhållna utdelningar	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	42	41	44	34	37	127	114	148
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-4	2	-3	-3	-1	-5	-6	-9
Övriga rörelseintäkter	8	9	9	8	7	26	23	31
Totala rörelseintäkter	337	346	340	315	361	1 023	1 136	1 451
Totala kostnader	-210	-246	-237	-251	-203	-693	-666	-917
Resultat före kreditförluster	127	100	103	64	158	330	470	534
Kreditförluster, netto	-2	-4	-7	-1	0	-13	-5	-6
Rörelseresultat	125	96	96	63	158	317	465	528
Balansposter	2026	2026	2026	2025	2025	2026	2025	2025
Miljarder SEK	kv 3	kv 2	kv 1	kv 4	kv 3	jan-sep	jan-sep	helår
Balansomslutning	145	141	140	137	132	145	132	137
Utlåning, bolån	123	121	119	117	113	123	113	117
Inlåning från allmänheten	55	55	54	54	55	55	55	54
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	35	35	34	34	33	35	33	34

Nyckeltal	2026 kv 3	2026 kv 2	2026 kv 1	2025 kv 4	2025 kv 3	2026 jan-sep	2025 jan-sep	2025 helår
Räntenettomarginal, %	0,81	0,83	0,83	0,81	0,95	0,83	0,99	0,95
Avkastning på eget kapital, %	6,5	5,2	5,5	3,6	8,6	5,7	8,5	7,3
K/I-tal före kreditförluster	0,63	0,71	0,70	0,80	0,56	0,68	0,59	0,63
Relation utlåning/inlåning, %	226	221	221	216	207	226	207	216
Total kapitalrelation, %	17,4	18,8	18,2	18,4	19,1	17,4	19,1	18,4
Kärnprimärkapitalrelation, %	17,4	17,8	17,1	17,2	17,8	17,4	17,8	17,2
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %	4,8	5,0	5,2	4,8	5,1	4,8	5,1	4,8
Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %	0,38	0,42	0,44	0,43	0,46	0,38	0,46	0,43
Kreditförlustnivå, %	0,01	0,01	0,02	0,00	0,00	0,01	0,01	0,00
Antal kunder, tusental	382	380	380	380	379	382	379	380
Medelantal anställda, FTE	292	287	286	285	291	289	293	291

Information om alternativa nyckeltal återfinns sist i delårsrapporten.

Ekonomisk översikt

Resultat januari–september 2026 jämfört med januari–september 2025

Rörelseresultatet minskade med 32 procent och uppgick till 317 (465) MSEK. Avkastning på eget kapital uppgick till 5,7 (8,5) procent och K/I-talet före kreditförluster till 0,68 (0,59).

Intäkterna minskade med 10 procent och uppgick till 1 023 (1 136) MSEK. Räntenettot minskade med 13 procent och uppgick till 875 (1 005) MSEK främst hänförligt till lägre räntenettomarginal som uppgick till 0,83 (0,99). Provisionsnettot ökade med 11 procent och uppgick till 127 (114) MSEK. Ökningen är främst hänförlig till högre provisionsintäkter och lägre provisionskostnader för värdepapper. Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till -5 (-6) MSEK.

Kostnaderna ökade med 4 procent och uppgick till 693 (666) MSEK. Personalkostnaderna ökade med 2 procent och uppgick till 226 (222) MSEK. Medelantalet anställda minskade med 1 procent och uppgick till 289 (293). Övriga administrationskostnader ökade med 6 procent och uppgick till 446 (421) MSEK främst hänförligt till högre drift- och transaktionskostnader. Övriga rörelsekostnader uppgick till 20 (18) MSEK.

Kreditförluster, netto, uppgick till -13 (-5) MSEK. Ökningen förklaras främst av högre konstaterade kreditförluster delvis motverkat av minskade reserveringar, främst i stadie 3. Kreditförlusterna är

fortsatt låga och kreditkvaliteten i bolåneportföljen bedöms som god.

Balansposter september 2026 jämfört med september 2025

Balansomslutningen ökade med 9 procent och uppgick till 145 000 (132 287) MSEK, främst hänförligt till högre bolånevolym och ett större innehav av tillgångar i bankens likviditetsportfölj. Utlåning till allmänheten ökade med 8 procent till 123 099 (113 416) MSEK, varav inget är hänförligt till placering hos Riksgälden. Bolån, som utgör den största delen av balansposten, ökade med 9 procent och uppgick till 122 815 (113 115) MSEK.

Inlåning från allmänheten minskade med 1 procent och uppgick till 54 512 (54 916) MSEK. Utlåning, exklusive placering hos Riksgälden, i relation till inlåning uppgick till 226 (207) procent. Emitterade värdepapper ökade med 20 procent och uppgick till 83 289 (69 588) MSEK. Bankens emitterade värdepapper består av säkerställda obligationer och icke-säkerställda obligationer. Emitterade värdepapper i relation till den totala balansomslutningen ökade och uppgick till 57 (53) procent.

Utfall tredje kvartalet 2026 jämfört med andra kvartalet 2026

Rörelseresultatet ökade med 30 procent och uppgick till 125 (96) MSEK, primärt kopplat till säsongsmissiga

variationer mellan kvartalen. Avkastning på eget kapital uppgick till 6,5 (5,2) procent och K/I-talet före kreditförluster till 0,63 (0,71). Bolånevolymen ökade med 2 procent och uppgick till 122 815 (120 568) MSEK.

Förvaltad sparande september 2026 jämfört med september 2025

Den förvaltade fond- och värdepappersförmögenheten ökade med 16 procent och uppgick till 51 393 (44 315) MSEK. Ökningen är främst hänförlig till en positiv utveckling på de finansiella marknaderna.

Kapital och likviditet september 2026 jämfört med september 2025

Skandiabanken har en god kapital- och likviditets-situation. Kapitalrelationerna överstiger bankens kapitalkrav med god marginal, se även not 13 Kapitaltäckningsanalys. Den totala kapitalrelationen uppgick till 17,4 (19,1) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 17,4 (17,8) 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. Skandiabanken återkallade efterställda skulder med ett nominellt värde om 500 MSEK i september 2026. Detta medförde en minskning av bankens totala kapitalrelation.

Skandiabankens likviditetsreserv ökade med 16 procent och uppgick till 20 859 (17 916) MSEK. Tillgångarna i likviditetsreserven består av tillgodohavanden hos centralbanker, dagslån till kreditinstitut, dagslån till Riksgälden samt räntebärande värdepapper. Bankens likviditets-täckningskvot (LCR) minskade med 12 procentenheter och uppgick till 290 (302) procent.

Rating

Vid utgången av kvartalet 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.

Kvartalet präglas fortsatt av osäkerhet i den globala ekonomin, även om den svenska ekonomin utvecklats starkare än väntat under året. Geopolitiska spänningar, framför allt det fortsatta kriget i Mellanöstern, bidrar till förhöjda energipriser, störningar i internationella leveranskedjor och ökad volatilitet på de finansiella marknaderna. Detta medför fortsatt osäkerhet kring den framtida utvecklingen för inflation, räntor och ekonomisk tillväxt. Svensk ekonomi befinner sig i en återhämtningsfas och närmar sig ett mer normalt konjunkturläge. Hushållens konsumtion har stärkts till följd av ökad köpkraft, lägre räntekostnader jämfört med föregående år och högre realinkomster. BNP-tillväxten har varit stark under året medan arbetsmarknaden förbättras mer gradvis. Riksbanken beslutade att lämna styrräntan oförändrad på 1,75 procent, samtidigt höjdes räntebanan, vilket innebär att sannolikheten för kommande räntehöjningar har ökat om inflationsutsikterna består. Bostadsmarknaden har fortsatt att återhämta sig under året, med ökad aktivitet och stigande priser i stora delar av landet. Förbättrade hushållsekonomiska förutsättningar, lättnader i bolånereglerna samt ökad optimism bland hushållen har bidragit till utvecklingen. Samtidigt kvarstår osäkerhet kopplad till räntenivåer, arbetsmarknadens utveckling och det geopolitiska läget, vilket kan påverka bostadsmarknaden framöver.

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 kompromiss-texterna, 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 avseende 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

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 Skandia-bankens 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 Skandiabanken 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.

Ändringar i regler om energideklarationer

Reglerna för energideklarationer ändrades den 1 oktober 2026. Med de nya reglerna bedömer Boverket att en större andel bostäder kommer att få energiklass A framöver. Skandiabankens krav för grönt bolån har justerats så att bostäder med en energideklaration utfärdad efter den 1 oktober 2026 behöver ha energiklass A.

Twister

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. Vid utgången av kvartalet förelåg inga väsentliga avsättningar.

Resultaträkning

MSEK	Not	2026 kv 3	2026 kv 2	2025 kv 3	2026 jan-sep	2025 jan-sep	2025 helår
Räntenetto	2	291	294	318	875	1 005	1 281
varav ränteintäkter	2	912	905	936	2 682	3 018	3 887
varav räntekostnader	2	-621	-611	-618	-1 807	-2 013	-2 606
Erhållna utdelningar		0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	3	42	41	37	127	114	148
varav provisionsintäkter	3	67	64	63	193	185	248
varav provisionskostnader	3	-25	-23	-26	-66	-71	-100
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	-4	2	-1	-5	-6	-9
Övriga rörelseintäkter		8	9	7	26	23	31
Totala rörelseintäkter		337	346	361	1 023	1 136	1 451
Allmänna administrationskostnader							
Personalkostnader		-63	-83	-63	-226	-222	-301
Övriga administrationskostnader		-141	-154	-135	-446	-421	-580
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-1	0	0	-1	-5	-5
Övriga rörelsekostnader		-5	-9	-5	-20	-18	-31
Totala kostnader före kreditförluster		-210	-246	-203	-693	-666	-917
Resultat före kreditförluster		127	100	158	330	470	534
Kreditförluster, netto	5	-2	-4	0	-13	-5	-6
Rörelseresultat		125	96	158	317	465	528
Resultat före skatt		125	96	158	317	465	528
Skatt på periodens resultat		-20	-14	-25	-44	-77	-83
Periodens resultat		105	82	133	273	388	445
Hänförligt till							
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)		105	82	133	273	388	445

Rapport över totalresultat

MSEK	2026 kv 3	2026 kv 2	2025 kv 3	2026 jan-sep	2025 jan-sep	2025 helår
Periodens resultat	105	82	133	273	388	445
Övrigt totalresultat						
Poster som inte kan omklassificeras till periodens resultat						
Orealiserad värdeförändring egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde	—	4	1	4	7	6
Poster som har omklassificerats eller kan omklassificeras till periodens resultat						
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	-14	21	8	3	32	32
Skatt hänförlig till finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	2	-4	-2	-1	-7	-7
Totalt övrigt totalresultat	-12	21	7	6	32	31
Periodens totalresultat	93	103	140	279	420	476
Hänförligt till						
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)	93	103	140	279	420	476

Balansräkning

MSEK	Not	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		1 425	991	1 321
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		11 304	8 657	7 839
Utlåning till kreditinstitut		694	1 001	454
Utlåning till allmänheten	6	123 099	118 022	113 416
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk		-48	5	13
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		8 130	7 463	8 756
Aktier och andelar m.m.		59	54	54
Materiella tillgångar		2	3	3
Uppskjutna skattefordringar		—	9	9
Övriga tillgångar		149	229	204
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		186	203	218
Totala tillgångar		145 000	136 637	132 287
Skulder och avsättningar				
Skulder till kreditinstitut		82	116	146
In- och upplåning från allmänheten		54 512	54 439	54 916
Emitterade värdepapper m.m.	7	83 289	74 464	69 588
Övriga skulder		282	351	319
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		326	415	521
Uppskjutna skatteskulder		2	12	13
Avsättningar		9	9	9
Efterställda skulder		—	500	500
Totala skulder och avsättningar		138 502	130 306	126 012
Eget kapital				
Aktiekapital		400	400	400
Andra fonder				
- Reservfond		81	81	81
- Fond för verkligt värde		47	40	41
Balanserad vinst		5 697	5 365	5 365
Periodens resultat		273	445	388
Totalt eget kapital		6 498	6 331	6 275
Totala skulder, avsättningar och eget kapital		145 000	136 637	132 287

Rapport över förändringar i eget kapital

MSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde ¹		Totalt Fond för verkligt värde	Balanserade vinstmedel	Totalt Eget kapital
			Verklig värdereserv avseende skuldinstrument	Verklig värdereserv avseende egetkapital-instrument			
Ingående eget kapital 2025-01-01	400	81	8	1	9	5 881	6 371
Periodens resultat	—	—	—	—	—	388	388
Periodens övriga totalresultat	—	—	25	7	32	—	32
Periodens totalresultat	—	—	25	7	32	388	420
Utdelning	—	—	—	—	—	-516	-516
Utgående eget kapital 2025-09-30	400	81	33	8	41	5 753	6 275
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	—	—	—	—	—	273	273
Periodens övriga totalresultat	—	—	2	4	6	—	6
Periodens totalresultat	—	—	2	4	6	273	279
Utdelning	—	—	—	—	—	-112	-112
Utgående eget kapital 2026-09-30	400	81	35	11	46	5 971	6 498

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

Kassaflödesanalys

	2026	2025	2025
MSEK	jan-sep	jan-sep	helår
Kassaflöde från den löpande verksamheten	795	-939	-1 053
Kassaflöde från investeringsverksamheten	—	—	-1
Kassaflöde från finansieringsverksamheten ^{1 2}	-612	-516	-516
Periodens kassaflöde	183	-1 455	-1 570
Likvida medel vid periodens början	1 515	3 083	3 083
Kursdifferens i likvida medel	-2	1	2
Periodens kassaflöde	183	-1 455	-1 570
Likvida medel vid periodens slut	1 696	1 629	1 515

¹⁾ En utdelning om 112 (516) MSEK lämnades till moderbolaget Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandia Liv) under det andra kvartalet 2026.

²⁾ En återbetalning av förlagslånet om 500 MSEK gjordes den 30 september 2026 till moderbolaget Skandia Liv.

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

Noter

Alla belopp i MSEK om ej annat anges.

Not 1 Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper

Delårsrapporten för Skandiabanken Aktiebolag (publ) (banken eller Skandiabanken) avser perioden 1 januari till 30 september 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 (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® 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: Upplupna räntor

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 upplupningskrav 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 upplupna räntor i finansiella rapporter

I april 2024 publicerade IASB den nya standarden IFRS 18 Presentation och upplupna räntor i finansiella

rapporter som kommer att ersätta IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. IFRS 18 medför nya krav på upplupna räntor 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 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 3	2026 kv 2	2025 kv 3	2026 jan-sep	2025 jan-sep	2025 helår
Utlåning till kreditinstitut	7	8	9	22	29	36
Utlåning till allmänheten	800	792	810	2 354	2 623	3 384
Räntebärande värdepapper	106	107	118	310	370	472
Derivat ¹	-1	-2	-1	-4	-3	-4
Övriga ränteintäkter	0	0	0	0	-1	-1
Totala ränteintäkter	912	905	936	2 682	3 018	3 887
Skulder till kreditinstitut	-1	0	0	-1	0	0
In- och upplåning från allmänheten	-90	-87	-112	-265	-421	-514
Emitterade värdepapper	-513	-501	-486	-1 478	-1 516	-1 990
Derivat ¹	3	1	0	6	-1	1
Efterställda skulder	-5	-6	-6	-16	-17	-23
Resolutionsavgift, insättningsgaranti och räntefri inlåning i Riksbanken	-15	-18	-14	-53	-58	-80
Övriga räntekostnader	0	0	0	0	0	0
Totala räntekostnader	-621	-611	-618	-1 807	-2 013	-2 606
Totalt räntenetto	291	294	318	875	1 005	1 281

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

Not 3 Provisionsnetto

	2026 kv 3	2026 kv 2	2025 kv 3	2026 jan-sep	2025 jan-sep	2025 helår
Betalningsförmedlingsprovisioner	27	27	27	79	80	106
Värdepappersprovisioner	39	37	35	112	103	139
Övriga provisionsintäkter	1	0	1	2	2	3
Totala provisionsintäkter	67	64	63	193	185	248
Betalningsförmedlingsprovisioner	-19	-17	-18	-49	-50	-72
Värdepappersprovisioner	-6	-6	-8	-17	-21	-28
Övriga provisionskostnader	0	0	0	0	0	0
Totala provisionskostnader	-25	-23	-26	-66	-71	-100
Totalt provisionsnetto	42	41	37	127	114	148

Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2026 kv 3	2026 kv 2	2025 kv 3	2026 jan-sep	2025 jan-sep	2025 helår
Aktier och andelar samt andra aktierelaterade instrument, värdeförändring m.m.	1	2	0	1	2	2
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde i resultaträkningen	1	2	0	1	2	2
Räntebärande värdepapper, realiserat resultat m.m.	0	3	1	5	2	5
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	0	3	1	5	2	5
Värdeförändring för säkrad post	6	50	-7	17	108	105
Värdeförändring för säkringsinstrument	-9	-51	5	-24	-113	-116
Säkringsredovisning	-3	-1	-2	-7	-5	-11
Återköp av emitterade värdepapper	-2	-2	-1	-5	-5	-5
Ränteskillnadsersättning	0	0	1	1	2	3
Finansiella tillgångar och skulder redovisade till upplupet anskaffningsvärde	-2	-2	0	-4	-3	-2
Valutakursförändringar	0	0	0	0	-2	-3
Totalt nettoresultat av finansiella transaktioner	-4	2	-1	-5	-6	-9

Not 5 Kreditförluster, netto

	2026 kv 3	2026 kv 2	2025 kv 3	2026 jan-sep	2025 jan-sep	2025 helår
Lån i stadie 1	1	0	0	1	0	0
Lån i stadie 2	-1	0	0	-1	0	1
Lån i stadie 3	5	2	2	3	3	4
Förändring av reservering för lån¹	5	2	2	3	3	5
Konstaterade kreditförluster	-7	-6	-3	-17	-10	-12
Återvinningar	0	0	0	1	1	1
Förändring av reserveringar för ej beviljade utbetalda krediter	0	0	1	0	1	0
Totala kreditförluster, netto	-2	-4	0	-13	-5	-6

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

Not 6 Utlåning till allmänheten

MSEK	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
Offentlig sektor	—	500	—
Hushållssektor	123 131	117 557	113 453
Utlåning till allmänheten före reserveringar	123 131	118 057	113 453
Reservering för kreditförluster	-32	-35	-37
Total utlåning till allmänheten	123 099	118 022	113 416
Reservering för kreditförluster			
Total ingående balans	35	40	40
Reserveringar i stadie 1			
Ingående balans	5	5	5
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	-1	0	0
Utgående balans	4	5	5
Reserveringar i stadie 2			
Ingående balans	5	6	6
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	1	-1	0
Utgående balans	6	5	6
Reserveringar i stadie 3			
Ingående balans	25	29	29
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	-3	-4	-3
Övriga justeringar	0	0	0
Utgående balans	22	25	26
Total utgående balans	32	35	37
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar	469	501	516

Forts. Not 6 Utlåning till allmänheten

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 (53) procent. För nyutlåningen uppgår den volymviktade genomsnittliga belåningsgraden till 61 (62) procent och skuldkvoten till 3,3 (3,1).

Reserveringar i stadie 1 och 2 beror på underliggande riskmodeller för fallissemangsannolikhet (PD) och förlust givet fallissemang (LGD) samt en scenarioanalys. Vid beräkning av reserven skapas fem makroekonomiska scenarier där ett av scenarierna,

det så kallade basscenariot, även används i bankens affärsplan. Basscenariot beaktar makroekonomiska data per den 30 juni 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 september 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. Scenarioanalysen påverkar inte bara reserveringens storlek utan även vilka krediter som migrerar mellan stadie 1 och stadie 2.

Not 7 Emitterade värdepapper m.m.

	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
Certifikat	500	199	498
Obligationer	2 344	2 050	2 049
Säkerställda obligationer	75 697	68 067	62 893
Icke prioriterade obligationer	4 746	4 146	4 146
Utställda postväxlar	2	2	2
Totala emitterade värdepapper	83 289	74 464	69 588
Återstående löptid högst 1 år	12 154	14 403	10 443
Återstående löptid mer än 1 år	71 135	60 061	59 145

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

	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
Ingående balans	74 464	65 615	65 615
Emitterat under perioden	19 970	23 950	15 050
Återköp	-7 698	-8 810	-6 874
Förfallit	-3 522	-6 240	-4 116
Värdeförändring av säkrad post	-82	3	12
Förändring upplupet anskaffningsvärde	157	-54	-99
Utgående balans	83 289	74 464	69 588

Not 8 Upplysningar om derivatinstrument

Fördelning av derivatinstrument på typ av säkringsförhållande före nettning

	2026-09-30			2025-12-31			2025-09-30		
	Tillgångar till verkligt värde	Skulder till verkligt värde	Nominellt belopp	Tillgångar till verkligt värde	Skulder till verkligt värde	Nominellt belopp	Tillgångar till verkligt värde	Skulder till verkligt värde	Nominellt belopp
Ränterelaterade derivat, som innehas för säkring av verkligt värde	21	141	16 760	46	46	14 595	63	59	14 835
Valutarelaterade derivat, obligatorisk	—	—	—	0	0	—	0	0	—
Totala derivat	21	141	16 760	46	46	14 595	63	59	14 835

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

	2026-09-30		2025-12-31		2025-09-30	
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder
Derivatavtal						
Bruttobelopp	21	141	46	46	63	59
Erhållna (-)/ställda (+) säkerheter	111	—	—	—	—	—
Kvittade belopp	-132	-132	—	—	—	—
Redovisat värde i balansräkningen	0	9	46	46	63	59
Relaterade avtal						
Ramavtal om nettning	—	—	-46	-46	-59	-59
Erhållna (-)/ställda (+) säkerheter	—	—	4	—	73	—
Totalt relaterade avtal	—	—	-42	-46	14	-59
Nettobelopp	0	9	4	0	77	0
Tillgångar och skulder som inte lyder under nettningsavtal	—	—	0	0	0	0
Totalt i balansräkningen	0	9	46	46	63	59

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 ianspråk tas 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 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. 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 räntenettot 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. Förlagslånet om 500 MSEK återbetalades den 30 september 2026 till Skandia Liv.

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

MSEK	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
Ställda säkerheter för säkerställda obligationer – bolån	98 301	88 251	87 700
Övriga ställda säkerheter	4 674	4 630	4 583
Åtaganden	17 404	12 838	13 317

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.

	2026-09-30				2025-12-31				2025-09-30			
	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	17	42	59	0	54	—	54	0	54	—	54
Derivatinstrument	—	—	—	—	—	46	—	46	—	63	—	63
Belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m.	1 740	9 564	—	11 304	1 713	6 944	—	8 657	1 794	6 045	—	7 839
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	7 271	859	—	8 130	6 804	659	—	7 463	8 095	661	—	8 756
Totalt	9 011	10 440	42	19 493	8 517	7 703	—	16 220	9 889	6 823	—	16 712
Skulder												
Derivatinstrument	—	9	—	9	—	46	—	46	—	59	—	59
Övrigt	1	—	—	1	0	—	—	0	1	—	—	1
Totalt	1	9	—	10	0	46	—	46	1	59	—	60

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 räntederivat. 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 kvartalet har inga omklassificeringar mellan nivåerna skett.

Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Bruttosoliditetskrav

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

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

Bruttosoliditetskrav	2026-09-30		2025-12-31		2025-09-30	
	Kapital	% ¹	Kapital	%	Kapital	%
Kapitalbaskrav enligt pelare 1	4 401	3,0	4 143	3,0	4 006	3,0
Särskilt kapitalbaskrav enligt pelare 2	—	—	—	—	—	—
Pelare 2-vägledning	734	0,5	690	0,5	668	0,5
Totalt bruttosoliditetskrav och pelare 2-vägledning	5 135	3,5	4 833	3,5	4 674	3,5
Primärkapital	6 153	4,2	5 819	4,2	5 822	4,4

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

Forts. Not 13 Kapittäckningsanalys

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 5 057 (4 690) MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 6 153 (6 246) MSEK.

	2026-09-30		2025-12-31		2025-09-30	
Riskbaserat kapitalbaskrav	Kapital	% ¹⁾	Kapital	%	Kapital	%
Kreditrisk	605	1,7	584	1,7	580	1,8
Marknadsrisk	2	0,0	1	0,0	2	0,0
Operativ risk	189	0,6	189	0,6	179	0,5
Avvecklingsrisk	3	0,0	1	0,0	0	0,0
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	—	—	—	—	—	—
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	2 022	5,7	1 927	5,7	1 855	5,7
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 821	8,0	2 702	8,0	2 616	8,0
Särskilt kapitalbaskrav	469	1,3	449	1,3	435	1,3
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2	469	1,3	449	1,3	435	1,3
Kontracyklisk buffert	709	2,0	678	2,0	659	2,0
Kapitalkonserveringsbuffert	882	2,5	845	2,5	817	2,5
Totalt kombinerat buffertkrav	1 591	4,5	1 523	4,5	1 476	4,5
Pelare 2-vägledning	176	0,5	169	0,5	163	0,5
Pelare 2-vägledning	176	0,5	169	0,5	163	0,5
Riskbaserat kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning	5 057	14,3	4 843	14,3	4 690	14,3
varav kärnprimärkapital	3 618	10,3	3 464	10,3	3 355	10,3
Totalt kapitalbas	6 153	17,4	6 218	18,4	6 246	19,1
varav kärnprimärkapital	6 153	17,4	5 819	17,2	5 822	17,8

¹⁾ Procent av riskexponeringsbelopp.

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet	2026-09-30	2026-06-30	2026-03-31	2025-12-31	2025-09-30
Tillgänglig kapitalbas					
Kärnprimärkapital	6 153	6 170	5 821	5 819	5 822
Primärkapital	6 153	6 170	5 821	5 819	5 822
Totalt kapital	6 153	6 519	6 196	6 218	6 246
Riskvägt exponeringsbelopp					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	35 265	34 589	34 090	33 778	32 695
Totalt riskvägt exponeringsbelopp före tillämpning av golv	35 265	34 589	34 090	33 778	32 695
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kärnprimärkapitalrelation, %	17,4	17,8	17,1	17,2	17,8
Kärnprimärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv, %	17,4	17,8	17,1	17,2	17,8
Primärkapitalrelation, %	17,4	17,8	17,1	17,2	17,8
Primärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv, %	17,4	17,8	17,1	17,2	17,8
Total kapitalrelation, %	17,4	18,8	18,2	18,4	19,1
Total kapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv, %	17,4	18,8	18,2	18,4	19,1
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, %	9,3	9,3	9,3	9,3	9,3

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet	2026-09-30	2026-06-30	2026-03-31	2025-12-31	2025-09-30
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå, %	—	—	—	—	—
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert, %	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
Systemriskbuffert, %	—	—	—	—	—
Buffert för globalt systemviktigt institut, %	—	—	—	—	—
Buffert för andra systemviktiga institut, %	—	—	—	—	—
Kombinerat buffertkrav, %	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
Samlat kapitalkrav, %	13,8	13,8	13,8	13,8	13,8
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen, %	8,1	9,5	8,8	9,1	9,8
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsmått	146 714	142 935	141 276	138 092	133 539
Bruttosoliditetsgrad, %	4,2	4,3	4,1	4,2	4,4
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	—	—	—	—	—
<i>varav ska utgöras av kärnprimärkapital</i>	—	—	—	—	—
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet	2026-09-30	2026-06-30	2026-03-31	2025-12-31	2025-09-30
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)					
Krav på bruttosoliditetsbuffert	—	—	—	—	—
Samlat bruttosoliditetskrav	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Likviditetstäckningskvot					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	19 732	18 318	18 627	16 750	16 889
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	7 010	5 842	7 719	5 589	5 776
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	232	142	402	162	192
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	6 808	5 700	7 389	5 442	5 597
Likviditetstäckningskvot, %	290	321	252	308	302
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	129 847	122 071	123 340	117 585	116 671
Totalt behov av stabil finansiering	97 639	95 159	93 890	92 254	88 633
Stabil nettofinansieringskvot, %	133	128	131	127	132

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Sammansättning av kapitalbas	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
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)	6	32	32
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	6 225	5 887	5 887
Kärnprimärkapital: Regulatoriska justeringar			
Ytterligare värdejusteringar	-19	-16	-17
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	—	-9	-9
Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-35	-35	-32
Förluster för innevarande år	-13	-6	-5
Andra regulatoriska justeringar ¹	-5	-2	-2
Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-72	-68	-65
Kärnprimärkapital	6 153	5 819	5 822
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)	6 153	5 819	5 822
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder ²	—	399	424
Kreditriskjusteringar	—	—	—
Supplementärkapital före regulatoriska justeringar	—	399	424
Supplementärkapital: regulatoriska justeringar			
Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital	—	—	—
Supplementärkapital	—	399	424
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	6 153	6 218	6 246
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	35 265	33 778	32 695

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	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
Kärnprimärkapital, %	17,4	17,2	17,8
Primärkapital,%	17,4	17,2	17,8
Totalt kapital, %	17,4	18,4	19,1
Institutets samlade krav på kärnprimärkapital, % ¹	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, % ¹	8,1	9,1	9,8
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)	59	53	53

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

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp	Totalt riskvägt exponeringsbelopp			Totalt kapitalbaskrav		
	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30	2026-09-30	2025-12-31	2025-09-30
Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	7 550	7 288	7 237	604	583	579
varav schablonmetoden	1 891	1 870	1 984	151	149	159
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	2	8	16	0	1	1
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	5 657	5 410	5 237	453	433	419
Motpartskreditrisk	20	15	16	1	1	1
varav exponeringar mot en central motpart	20	15	16	1	1	1
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	—	—	—	—	—	—
Avvecklingsrisk	38	8	0	3	1	0
Positionsrisk, valutarisk och råvarurisk (marknadsrisk)	26	19	24	2	1	2
varav den förenklade schablonmetoden	26	19	24	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	25 271	24 088	23 183	2 022	1 927	1 855
Totalt	35 265	33 778	32 695	2 821	2 702	2 616

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 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 bostads-

fastighet, 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 kontracyklisk buffert (2,0 procent).

En del av årsöverskottet per den 31 december 2025, har betalats ut till ägarna som utdelning, medan resterande belopp har balanserats och överförts till nästa räkenskapsår. Upplysningar i denna not lämnas i enlighet med tillsynsförordningen samt förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Not 14 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagen.

Underskrifter

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

Stockholm den 19 oktober 2026

Arvid Krönmark

Verkställande direktör

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

Alternativa nyckeltal

Alternativa nyckeltal 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 3	2026 kv 2	2026 kv 1	2025 kv 4	2025 kv 3	2026 jan-sep	2025 jan-sep	2025 helår
Medelvoly m (balansomslutning)	142 885	141 427	139 015	136 632	134 356	141 109	134 764	135 231
Räntenettomarginal								
Räntenetto	291	294	290	276	318	875	1 005	1 281
Medelvoly m	142 885	141 427	139 015	136 632	134 356	141 109	134 764	135 231
Räntenettomarginal, %	0,81	0,83	0,83	0,81	0,95	0,83	0,99	0,95
Avkastning på eget kapital								
Eget kapital Ingående balans (perioden)	6 405	6 414	6 331	6 275	6 135	6 331	6 371	6 371
Eget kapital Utgående balans (perioden)	6 498	6 405	6 414	6 331	6 275	6 498	6 275	6 331
Genomsnittligt eget kapital	6 452	6 410	6 373	6 303	6 205	6 415	6 323	6 351
Justering för utdelning	—	112	112	—	—	112	516	516
Genomsnittligt eget kapital justerat för utdelning	6 452	6 354	6 261	6 303	6 205	6 359	6 065	6 093
Periodens resultat	105	82	86	57	133	273	388	445
Avkastning på eget kapital, %	6,5	5,2	5,5	3,6	8,6	5,7	8,5	7,3
K/I-tal före kreditförluster								
Totala kostnader för kreditförluster	210	246	237	251	203	693	666	917
Totala rörelseintäkter	337	346	340	315	361	1 023	1 136	1 451
K/I-tal före kreditförluster	0,63	0,71	0,70	0,80	0,56	0,68	0,59	0,63

MSEK	2026 kv 3	2026 kv 2	2026 kv 1	2025 kv 4	2025 kv 3	2026 jan-sep	2025 jan-sep	2025 helår
Relation utlåning/inlåning								
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	123 099	120 856	118 987	117 522	113 416	123 099	113 416	117 522
In- och upplåning från allmänheten	54 512	54 760	53 959	54 439	54 916	54 512	54 916	54 439
Relation utlåning/inlåning, %	226	221	221	216	207	226	207	216
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3								
Reserv för kreditförluster i stadie 3	22	27	29	25	26	22	26	25
Lånefordringar i stadie 3, brutto	491	537	551	526	542	491	542	526
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %	4,8	5,0	5,2	4,8	5,1	4,8	5,1	4,8
Andel lånefordringar i stadie 3, netto								
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar	469	510	522	501	516	469	516	501
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	123 099	120 856	118 987	117 522	113 416	123 099	113 416	117 522
Andel lånefordringar i stadie 3, netto, %	0,38	0,42	0,44	0,43	0,46	0,38	0,46	0,43
Kreditförlustnivå								
Kreditförluster	2	4	7	1	0	13	5	6
IB Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	120 856	118 987	117 522	113 416	112 473	117 522	112 330	111 589
Kreditförlustnivå, %	0,01	0,01	0,02	0,00	0,00	0,01	0,01	0,00

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 redovisas i stadie 3, exempelvis till följd av en väsentligt försämrad återbetalningsförmåga hos låntagarna.

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.

Om Skandiabanken

Skandiabanken är en bank där privatpersoner kan samla hela sin ekonomi genom enkla, trygga och transparenta banktjänster. Banken är en helt digital aktör och vi möter våra kunder via webb, app och telefon. Läs mer på www.skandia.se

Finansiell kalender

12 februari 2027 – Bokslutskommuniké 2026

För mer information

Fredrik Strömqvist, CFO

072-065 29 09

fredrik.stromqvist@skandia.se

skandia: