

Delårsrapport januari-juni 2025

Skandiabanken



skandia:

Kvartalet i sammandrag

Jämförelsesiffrorna avser det första kvartalet 2025

- Intäkterna för det andra kvartalet 2025 uppgick till 380 (395) MSEK.
- Kostnaderna för det andra kvartalet 2025 uppgick till 240 (223) MSEK.
- Rörelseresultatet för det andra kvartalet 2025 uppgick till 138 (169) MSEK.
- Avkastningen på eget kapital uppgick till 7,53 (9,48) procent.

Jämförelsesiffrorna avser årsskiftet 2024

- Bolånevolymen uppgick till 112 177 (111 240) MSEK, vilket är en ökning med 1 procent.
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 17,9 (17,8) procent.

Vill du bli kund eller komma i kontakt med Skandia?
– gå in på skandia.se eller ring:
Skandia kundservice 0771-55 55 00
– du kan också skriva till oss:
Skandia 106 55 Stockholm

Finansiell kalender

21 oktober 2025 Delårsrapport jan–sep 2025

VD har ordet

Skandiabanken summerar det första halvåret med ett stabilt finansiellt resultat och en fortsatt god lönsamhet. Under andra kvartalet har bolåneräntorna återigen sänkts till följd av ett sjunkande allmänt ränteläge och en lägre styrränta. Konkurrensen på bolånemarknaden är fortsatt hård och vi noterar vid kvartalets utgång högre inlåningsvolym och marginellt lägre utlåningsvolym.

Den ekonomiska osäkerheten i Sverige och globalt har bidragit till att de svenska hushållen, trots stigande reallöner, fortsatt är återhållsamma i sin konsumtion. Samtidigt är företagen avvaktande i sina investeringsbeslut. Återhämtningen i svensk ekonomi ser ut att bli långsammare än vad som tidigare förutspåts. I juni beslutade Riksbanken att sänka styrräntan med 0,25 procentenheter till 2,00 procent i syfte för att stimulera svensk ekonomi. Samtidigt signalerar Riksbanken att ytterligare sänkningar av styrräntan kan bli aktuella längre fram.

Den allmänna osäkerheten har även satt sin prägel på den svenska bostadsmarknaden där prisutvecklingen varit svag. Det återstår att se om stärkt köpkraft och lägre bolåneräntor kan öka aktiviteten på bolånemarknaden under årets senare del.

Under kvartalet minskade våra utlåningsvolym för bolån med 0,2 procent och uppgår vid kvartalets utgång till totalt 112,2 miljarder kronor. Konkurrensen om bolånekunderna är fortsatt hård och vi har under kvartalet återigen noterat sjunkande bolånemarginaler. Vi har löpande under de senaste månaderna anpassat vår prissättning på bolån för att återspegla de rådande marknadsförutsättningarna. Inlåningen ökade under kvartalet med 3,8 procent till totalt 56 miljarder kronor. Räntenettet minskade under kvartalet med 3,0 procent framför allt till följd av hård konkurrens på marknaden med mindre tillväxt, sjunkande bolånemarginaler och ett lägre allmänt ränteläge. Den underliggande resultatutvecklingen för kvartalet är dock fortsatt god och lönsamheten är stabil.

Under Almedalsveckan var Skandiabanken på plats för att delta i den allmänna debatten och belysa viktiga samhälls-

frågor. I år arrangerade vi ett seminarium med fokus på barn och ungas utsatthet för bedrägerier samt risken att nyttjas som penningtvättsmålverkter. Vi ser att detta är ett växande problem där unga riskerar att dras in i gängkriminalitet samt begå brottsliga handlingar. Syftet med seminariet var att lyfta problematiken samt resonera kring vilka åtgärder som kan vidtas för att skydda unga.

I juni publicerades bankens första investerarrapport som ger en överblick över bankens gröna tillgångar och den positiva miljöpåverkan som beräknas ha uppnåtts. Genom att finansiera gröna och energieffektiva bostäder uppskattar vi att vi har uppnått en årlig energibesparing på 407 MWh per år, samt undvikit 93 ton CO₂ i växthusgasutsläpp per år. Rapporten är, tillsammans med bankens gröna ramverk, en central del i bankens klimatarbete vilket är ett viktigt fokusområde.

Sammanfattningsvis noterar vi ett mer utmanande kvartal med ett svagare konjunkturläge och en fortsatt hård konkurrens på såväl bolåne- som sparandemarknaden. Vår strategi ligger fast och vi är fortsatt övertygade om att enkla, transparenta och hållbara banktjänster är rätt väg att gå. Våra kunder kan vara trygga med den ränta som erbjuds och behöver inte oroa sig för kortsiktiga ränterabatter som löper ut.

Skandiabanken är väl positionerad för vidare tillväxt och vi arbetar kontinuerligt för att förbättra kundupplevelsen – det ska vara enkelt och tryggt att vara kund hos oss.

Stockholm i juli 2025

Arvid Krönmark
Verkställande direktör

Finansiell översikt

Resultatposter	2025	2025	2024	2024	2024	2025	2024	2024
MSEK	kv 2	kv 1	kv 4	kv 3	kv 2	jan-jun	jan-jun	helår
Räntenetto	338	349	361	326	331	687	653	1 340
Erhållna utdelningar	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	35	42	37	38	39	77	86	161
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-1	-4	1	1	-3	-5	-5	-3
Övriga rörelseintäkter	8	8	8	7	8	16	16	31
Totala rörelseintäkter	380	395	407	372	375	775	750	1 529
Totala kostnader	-240	-223	-248	-197	-221	-463	-426	-871
Resultat före kreditförluster	140	172	159	175	154	312	324	658
Kreditförluster, netto	-2	-3	-3	-7	15	-5	11	1
Rörelseresultat	138	169	156	168	169	307	335	659
Balansposter	2025	2025	2024	2024	2024	2025	2024	2024
miljarder SEK	kv 2	kv 1	kv 4	kv 3	kv 2	jan-jun	jan-jun	helår
Balansomslutning	136	135	129	126	123	136	123	129
Utlåning, bolån	112	112	111	108	105	112	105	111
Inlåning från allmänheten	56	54	56	56	56	56	56	56
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	33	32	32	31	31	33	31	32
Nyckeltal	2025	2025	2024	2024	2024	2025	2024	2024
	kv 2	kv 1	kv 4	kv 3	kv 2	jan-jun	jan-jun	helår
Räntenettomarginal, %	0,99	1,04	1,13	1,05	1,09	1,02	1,08	1,09
Avkastning på eget kapital, %	7,53	9,48	7,92	8,38	8,64	8,51	8,85	8,52
K/I-tal före kreditförluster	0,63	0,56	0,61	0,53	0,59	0,60	0,57	0,57
Relation utlåning/inlåning, %	201	209	201	193	188	201	188	201
Total kapitalrelation, %	19,4	19,4	19,4	20,1	20,6	19,4	20,6	19,4
Kärnprimärkapitalrelation, %	17,9	17,9	17,8	18,5	18,9	17,9	18,9	17,8
Reserveringsgrad lånefordringar i stadi 3, %	5,1	5,1	5,3	5,9	5,0	5,1	5,0	5,3
Andel lånefordringar i stadi 3 netto, %	0,46	0,46	0,46	0,42	0,40	0,46	0,40	0,46
Kreditförlustnivå, %	0,01	0,01	0,01	0,02	-0,06	0,01	-0,02	0,00
Antal kunder, tusental ¹	379	392	408	411	408	379	408	408
Medelantal anställda, FTE	297	294	284	280	278	295	276	282

Information om alternativa nyckeltal återfinns sist i delårsrapporten.

¹ Under främst första halvåret 2025 har banken avslutat ett stort antal inaktiva kundkonton.

Ekonomisk översikt

Resultat april–juni 2025 jämfört med januari–mars 2025

Rörelseresultatet minskade med 31 MSEK och uppgick till 138 (169) MSEK. Avkastning på eget kapital uppgick till 7,53 (9,48) procent och K/I-talet före kreditförluster till 0,63 (0,56).

Intäkterna minskade med 15 MSEK och uppgick till 380 (395) MSEK. Räntenettot minskade med 11 MSEK och uppgick till 338 (349) MSEK. Minskningen är främst hänförlig till en lägre räntenettomarginal som uppgick till 0,99 (1,04). Provisionsnettot minskade med 7 MSEK och uppgick till 35 (42) MSEK främst hänförligt till högre kostnader för betalningsförmedlingsprovisioner. Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till -1 (-4) MSEK.

Kostnaderna ökade med 17 MSEK och uppgick till 240 (223) MSEK. Personalkostnaderna ökade med 9 MSEK och uppgick till 84 (75) MSEK. Ökningen förklaras huvudsakligen av semesterersättningar som belastade det andra kvartalet. Övriga administrationskostnader ökade med 10 MSEK och uppgick till 148 (138) MSEK, vilket huvudsakligen förklaras av högre IT-relaterade kostnader och högre drift- och transaktionskostnader. Övriga rörelsekostnader ökade med 1 MSEK och uppgick till 7 (6) MSEK.

Kreditförluster, netto, uppgick till -2 (-3) MSEK.

Resultat januari–juni 2025 jämfört med januari–juni 2024

Rörelseresultatet minskade med 8 procent och uppgick till 307 (335) MSEK. Avkastning på eget kapital uppgick till 8,51 (8,85) procent och K/I-talet före kreditförluster till 0,60 (0,57).

Intäkterna ökade med 3 procent och uppgick till 775 (750) MSEK. Räntenettot ökade med 5 procent och uppgick till 687 (653) MSEK främst hänförligt till högre affärsvolym. Provisionsnettot minskade med 10 procent och uppgick till 77 (86) MSEK. Minskningen är främst hänförlig till högre kostnader för betalningsförmedling. Nettoresultat av finansiella transaktioner är oförändrat och uppgick till -5 (-5) MSEK.

Kostnaderna ökade med 9 procent och uppgick till 463 (426) MSEK. Personalkostnaderna ökade med 14 procent och uppgick till 159 (140) MSEK, främst hänförligt till ökat antal anställda. Medelantalet anställda ökade med 7 procent och uppgick till 295 (276). Övriga administrationskostnader ökade med 8 procent och uppgick till 286 (265) MSEK främst hänförligt till högre IT-relaterade kostnader samt ökade drift- och transaktionskostnader. Övriga rörelsekostnader är i det närmaste oförändrade och uppgick till 13 (12) MSEK.

Kreditförluster, netto, uppgick till -5 (11) MSEK. Under andra kvartalet 2024 ändrade Skandiabanken definitionen av när en lånefordran är kreditförsämrad. Ändringen innebar att reserven för förväntade kreditförluster minskade med 18 MSEK,

vilket i sin helhet förklarar förändringen mellan perioderna. För ytterligare information, se not 6 Utlåning till allmänheten.

Balansposter juni 2025 jämfört med december 2024

Balansomslutningen ökade med 5 procent och uppgick till 135 830 (129 016) MSEK främst hänförligt till ett större innehav av tillgångar i bankens likviditetsreserv. Utlåning till allmänheten ökade med 3 procent till 114 573 (111 589) MSEK, varav 2 100 (0) MSEK är hänförligt till placering hos Riksgälden. Bolån, som utgör den största delen av balansposten, ökade med 1 procent och uppgick till 112 177 (111 240) MSEK.

Inlåning från allmänheten ökade med 1 procent och uppgick till 56 036 (55 538) MSEK. Utlåning, exklusive placering hos Riksgälden, i relation till inlåning är 201 (201) procent.

Emitterade värdepapper ökade med 10 procent och uppgick till 72 102 (65 615) MSEK. Bankens emitterade värdepapper består av säkerställda obligationer, obligationer och certifikat. Emitterade värdepapper i relation till den totala balansomslutningen ökade och uppgick till 53 (51) procent.

Förvaltad sparande juni 2025 jämfört med december 2024

Den förvaltade fond- och värdepappersförmögenheten minskade med 1 procent och uppgick till 42 704 (43 188) MSEK. Minskningen är främst hänförlig till lägre volymer inom fondaffären.

Kapital och likviditet juni 2025 jämfört med december 2024

Skandiabanken har en god kapital- och likviditetssituation. Kapitalrelationerna överstiger bankens kapitalkrav med god marginal, se även not 13 Kapitaltäckningsanalys. Den totala kapitalrelationen uppgick till 19,4 (19,4) procent och kärnpriärkapitalrelationen uppgick till 17,9 (17,8) procent.

Skandiabankens likviditetsreserv ökade med 33 procent och uppgick till 22 072 (16 599) MSEK. Tillgångarna i likviditetsreserven består av tillgodohavanden hos centralbanker, dagslån till kreditinstitut, dagslån till Riksgälden samt räntebärande värdepapper. Bankens likviditetstäckningskvot (LCR) ökade med 87 procentenheter och uppgick till 362 (275) procent.

Rating

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

Risker och osäkerhetsfaktorer

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

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

Det andra kvartalet 2025 präglas av fortsatt händelserik utveckling kring tullar från USA och gensvar från övriga världen. Samtidigt har geopolitisk oro eskalerat i Mellanöstern. Även om tullarna väntas bli lägre än vad som först meddelades kan tillväxten i omvärlden bromsas på kort sikt och osäkerheten bedöms som stor. Den svenska inflationen har sjunkit efter att ha varit högre än väntat i början av året. För att fortsätta stärka konjunkturen har Riksbanken valt att sänka styrrän-tan med 0,25 procentenheter till 2,00 procent och det finns en sannolikhet att ytterligare en sänkning sker under året. Inflations- och konjunkturutsikterna är dock osäkra och det finns risk att rådande handelspolitik och geopolitiska kon-flikter i omvärlden kan komma att påverka den ekonomiska utvecklingen negativt. Arbetsmarknaden i Sverige är svag och arbetslösheten är fortsatt hög trots att sysselsättningen förbättrats något under andra kvartalet. Bostadsmarknaden i Sverige är avvaktande, och under andra kvartalet har omsätt-ningen på bostadsmarknaden minskat samtidigt som utbudet av bostäder är stort. Bostadsmarknaden är därmed fortsatt svårbedömd och osäker.

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

Regelverk

Förslag på förändrade bolåneregler

Under november 2024 föreslog en kommitté, som tillsatts av regeringen, i ett betänkande att höja bolånetaket från 85 till 90 procent. Den föreslog även att de nuvarande amorterings-kraven förändras. Under hösten 2025 kommer en lagråds-remiss som föreslår att bolånetaket höjs till 90 procent och att det skärpta amorteringskravet avskaffas. I övrigt behålls nuvarande amorteringskrav. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 april 2026.

Retail Investment Strategy (RIS)

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

PSD3, PSR och FIDA

Europeiska kommissionen publicerade under 2023 ett förslag till nytt direktiv och ny förordning på betaltjänstområdet, så kallat PSD3 och PSR. Förslaget omfattar bland annat att öka möjligheten för betaltjänstleverantörer att utbyta bedrägeri-relaterad information och stärka konsumenters rättigheter på betalområdet. Det finns också förslag på en mer omfattande övervakning av transaktioner samt förslag på utökad ersätt-ningsskyldighet för betaltjänstleverantörer vid bedrägerier. Förslaget har röstats igenom i rådet och ska nu behandlas i parlamentet. Troligen kommer slutliga rättsakter antas vid slutet av 2025. Det är oklart när rättsakterna kan komma att träda i kraft, men tidigast år 2026/2027. När det gäller direk-tivet behöver det genomföras i svensk rätt. EU-kommissionen har även publicerat ett förslag till ett nytt regelramverk för åtkomst till finansdata, Framework for Financial Data Access (FIDA). Reglerna syftar till att främja öppenhet och konkurrens inom finanssektorn genom regler för åtkomst, delning och användning av kunddata inom ett stort antal finansiella tjäns-ter, samt genom att stärka privatpersoners rätt till sin egen kunddata.

Hållbarhetsrapportering

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

Det är i nuläget osäkert hur och i vilken omfattning över-synen av andra hållbarhetsregelverk kommer att påverka Skandiabanken framöver. Som en följd av genomförandet på EU-nivå av de kvarstående ändringarna av Basel III-över-enskommelsen införs nya krav kring hantering av ESG-risker.

EBA har för detta syfte publicerat riktlinjer om identifiering, mätning, hantering och tillsyn av ESG-risker i kreditinstitut. Skandiabanken omfattas av riktlinjerna som ska gälla från och med den 1 januari 2026.

Kapitaltäckning

Skandiabanken omfattas av kapitaltäckningskrav och likviditetsregler, vilka syftar till att skapa ett heltäckande och riskkänsligt ramverk för att säkerställa en förstärkt riskhantering bland finansiella aktörer. Regler som påverkar Skandiabanken omfattar bland annat Basel-regelverket, vilket innehåller regler om minimikrav för kapital, särskilda kapitalbaskrav, buffertkrav och vägledningar för kapitalbasen. Baselkommittén enades i december 2017 om vissa kompletteringar av Basel III-regelverket, ofta benämnt Basel IV. Kompletteringarna omfattar bland annat skärpta krav för användande av interna modeller och förändrade schablonmetoder för kreditrisk och operativ risk. Efter flera år av politiska förhandlingar antogs ändringarna i EU:s tillsynsförordning (CRR) och EU:s kapitaltäckningsdirektiv (CRD) genom förordning (EU) 2024/1623 och i CRD IV genom direktiv (EU) 2024/1619 under april och maj 2024 av både Europaparlamentet och Europeiska rådet. De nya reglerna i CRR tillämpas från och med den 1 januari 2025, med en infasningsperiod i vissa delar på fem år, medan ändringarna i CRD ska införas i svensk rätt inom 18 månader. Finansdepartementet har skickat en promemoria på remiss med förslag till de lagändringar som krävs för att genomföra ändringarna i CRD i svensk lag. Merparten av lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2026.

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

Räntefri inlåning (inlåningskrav)

Genom en ändring i riksbankslagen (2022:1568) om Sveriges Riksbank infördes i januari 2025 en möjlighet för Riksbanken att besluta om räntefri inlåning. Riksbanken får fatta beslut om sådan räntefri inlåning om Riksbankens eget kapital understiger den så kallade målnivån. Inlåningskravet omfattar svenska kreditinstitut och svenska filialer till utländska kreditinstitut (institut). Storleken på institutets inlåning avgörs som en andel av dess inlåningsbas, vilket innebär att inlåningen blir proportionell mot institutets storlek. Syftet med införandet är att minska Riksbankens räntekostnader, bidra till en förbättrad intjäning samt stärka Riksbankens eget kapital.

I juni 2025 beslutade Riksbanken om storleken på den räntefria inlåningen samt ett institutsspecifikt inlåningskrav för Skandiabanken.

Tillgänglighet

Den 1 juni 2025 trädde den lag som genomför EU:s tillgänglighetsdirektiv, Lag (2023:254) om vissa produkters och tjänsters tillgänglighet, i kraft. I lagen ställs krav på tillgänglighet med syftet att säkerställa att fler produkter och tjänster blir tillgängliga även för personer med olika former av funktionsnedsättning. Exempelvis omfattas banktjänster av den nya lagen. Det innebär att banken kommer att behöva anpassa exempelvis hemsidor i enlighet med de nya kraven.

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. Per den 30 juni 2025 förelåg inga väsentliga avsättningar.

Resultaträkning

MSEK	Not	2025 kv 2	2025 kv 1	2024 kv 2	2025 jan-jun	2024 jan-jun	2024 helår
Räntenetto	2	338	349	331	687	653	1 340
varav ränteintäkter	2	1 014	1 068	1 392	2 082	2 784	5 346
varav räntekostnader	2	-676	-719	-1 061	-1 395	-2 131	-4 006
Erhållna utdelningar		0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	3	35	42	39	77	86	161
varav provisionsintäkter	3	59	63	61	122	121	246
varav provisionskostnader	3	-24	-21	-22	-45	-35	-85
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	-1	-4	-3	-5	-5	-3
Övriga rörelseintäkter		8	8	8	16	16	31
Totala rörelseintäkter		380	395	375	775	750	1 529
Allmänna administrationskostnader							
Personalkostnader		-84	-75	-72	-159	-140	-284
Övriga administrationskostnader		-148	-138	-137	-286	-265	-546
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-1	-4	-5	-5	-9	-17
Övriga rörelsekostnader		-7	-6	-7	-13	-12	-24
Totala kostnader före kreditförluster		-240	-223	-221	-463	-426	-871
Resultat före kreditförluster		140	172	154	312	324	658
Kreditförluster, netto	5	-2	-3	15	-5	11	1
Rörelseresultat		138	169	169	307	335	659
Resultat före skatt		138	169	169	307	335	659
Skatt på periodens resultat		-23	-29	-38	-52	-70	-139
Periodens resultat		115	140	131	255	265	520
Hänförligt till							
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)		115	140	131	255	265	520

Rapport över totalresultat

MSEK	2025 kv 2	2025 kv 1	2024 kv 2	2025 jan-jun	2024 jan-jun	2024 helår
Periodens resultat	115	140	131	255	265	520
Övrigt totalresultat						
Poster som inte kan omklassificeras till periodens resultat						
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, egetkapitalinstrument	6	0	0	6	0	1
Poster som har omklassificerats eller kan omklassificeras till periodens resultat						
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	2	22	25	24	49	31
Skatt hänförlig till finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	0	-5	-5	-5	-10	-6
Totalt övrigt totalresultat efter skatt	8	17	20	25	39	26
Periodens totalresultat efter skatt	123	157	151	280	304	546
Hänförligt till						
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)	123	157	151	280	304	546

Balansräkning

MSEK

Tillgångar	Not	2025-06-30	2024-12-31	2024-06-30
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		402	2 802	1 564
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		10 666	6 829	7 658
Utlåning till kreditinstitut		728	417	201
Utlåning till allmänheten	6	114 573	111 589	105 633
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk		28	-104	-296
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		8 904	6 968	7 313
Aktier och andelar m.m.		53	47	20
Immateriella tillgångar		—	4	13
Materiella tillgångar		3	3	1
Uppskjutna skattefordringar		9	9	—
Övriga tillgångar		251	261	430
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		213	191	237
Totala tillgångar		135 830	129 016	122 774

MSEK

Skulder och avsättningar	Not	2025-06-30	2024-12-31	2024-06-30
Skulder till kreditinstitut		147	136	213
In- och upplåning från allmänheten		56 036	55 538	56 328
Emitterade värdepapper m.m.	7	72 102	65 615	58 019
Övriga skulder		364	500	213
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		525	339	860
Uppskjutna skatteskulder		11	7	2
Avsättningar		10	10	10
Efterställda skulder		500	500	1 000
Totala skulder och avsättningar		129 695	122 645	116 645
Aktiekapital		400	400	400
Andra fonder				
- Reservfond		81	81	81
- Fond för verkligt värde		34	9	22
Balanserad vinst		5 365	5 361	5 361
Periodens resultat		255	520	265
Totalt eget kapital		6 135	6 371	6 129
Totala skulder, avsättningar och eget kapital		135 830	129 016	122 774

Rapport över förändringar i eget kapital

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				
			Fond för verkligt värde ¹				
			Verkligt värdereserv avseende skuld-instrument	Verkligt värdereserv avseende egetkapital-instrument	Totalt Fond för verkligt värde	Balanserade vinstmedel	Totalt Eget kapital
MSEK	Aktiekapital	Reservfond					
Ingående eget kapital 2024-01-01	400	81	-17	0	-17	5 361	5 825
Periodens resultat	—	—	—	—	—	265	265
Periodens övriga totalresultat	—	—	39	0	39	—	39
Periodens totalresultat	—	—	39	0	39	265	304
Utgående eget kapital 2024-06-30	400	81	22	0	22	5 626	6 129
Ingående eget kapital 2024-01-01	400	81	-17	0	-17	5 361	5 825
Årets resultat	—	—	—	—	—	520	520
Årets övriga totalresultat	—	—	25	1	26	—	26
Årets totalresultat	—	—	25	1	26	520	546
Utgående eget kapital 2024-12-31	400	81	8	1	9	5 881	6 371
Ingående eget kapital 2025-01-01	400	81	8	1	9	5 881	6 371
Periodens resultat	—	—	—	—	—	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

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

Kassaflödesanalys

MSEK	2025 jan-jun	2024 jan-jun	2024 helår
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 585	-718	1 314
Kassaflöde från investeringsverksamheten	—	—	-2
Kassaflöde från finansieringsverksamheten ¹	-516	—	-500
Periodens kassaflöde	-2 101	-718	812
Likvida medel vid periodens början	3 083	2 271	2 271
Kursdifferens i likvida medel	1	-1	0
Periodens kassaflöde	-2 101	-718	812
Likvida medel vid periodens slut	983	1 552	3 083

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

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

Noter

Alla belopp i MSEK om ej annat anges.

Not 1 Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper

Delårsrapporten för Skandiabanken Aktiebolag (publ) (banken eller Skandiabanken) avser perioden 1 januari till 30 juni 2025. Skandiabanken har sitt säte i Stockholm, Sverige, och organisationsnumret är 516401- 9738. Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering. Rapporten upprättas enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Skandiabanken tillämpar också Rådet för hållbarhets- och finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. I enlighet med dessa lagar, föreskrifter, allmänna råd och rekommendationer tillämpar banken så kallad lagbegränsad IFRS® Redovisningsstandarder. Det innebär att samtliga av EU godkända IFRS Redovisningsstandarder och uttalanden tillämpas så långt det är möjligt inom ramen för svensk lagstiftning och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Redovisningsprinciperna och beräkningsgrunderna är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen för 2024.

Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2025

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

Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2026 eller senare

IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements

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

IFRS 9 Finansiella instrument och IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar

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

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

Not 2 Räntenetto

	2025 kv 2	2025 kv 1	2024 kv 2	2025 jan-jun	2024 jan-jun	2024 helår
Utlåning till kreditinstitut	10	10	14	20	26	51
Utlåning till allmänheten	875	938	1 227	1 813	2 455	4 713
Räntebärande värdepapper	131	121	150	252	301	579
Derivat	-1	-1	1	-2	2	2
Övriga	-1	0	0	-1	0	1
Totala ränteintäkter	1 014	1 068	1 392	2 082	2 784	5 346
Skulder till kreditinstitut	0	0	-4	0	-8	-11
In- och upplåning från allmänheten	-137	-172	-389	-309	-769	-1 391
Emitterade värdepapper	-512	-518	-635	-1 030	-1 284	-2 466
Derivat	-1	0	-2	-1	-4	-8
Efterställda skulder	-5	-6	-14	-11	-28	-54
Resolutionsavgift och insättningsgaranti	-21	-23	-17	-44	-38	-76
Övriga	0	0	0	0	0	0
Totala räntekostnader	-676	-719	-1 061	-1 395	-2 131	-4 006
Totalt räntenetto	338	349	331	687	653	1 340

Not 3 Provisionsnetto

	2025 kv 2	2025 kv 1	2024 kv 2	2025 jan-jun	2024 jan-jun	2024 helår
Betalningsförmedlingsprovisioner	27	26	26	53	50	103
Värdepappersprovisioner	32	36	35	68	70	140
Övriga provisioner	0	1	0	1	1	3
Totala provisionsintäkter	59	63	61	122	121	246
Betalningsförmedlingsprovisioner	-18	-14	-16	-32	-24	-60
Värdepappersprovisioner	-6	-7	-6	-13	-11	-25
Övriga provisioner	0	0	0	0	0	0
Totala provisionskostnader	-24	-21	-22	-45	-35	-85
Totalt provisionsnetto	35	42	39	77	86	161

Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2025 kv 2	2025 kv 1	2024 kv 2	2025 jan-jun	2024 jan-jun	2024 helår
Aktier och andelar samt andra aktierelaterade instrument, värdeförändring m.m.	0	2	-1	2	0	5
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde i resultaträkningen	0	2	-1	2	0	5
Räntebärande värdepapper, realiserat resultat m.m.	0	1	1	1	0	1
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	0	1	1	1	0	1
Värdeförändring för säkrad post	89	26	125	115	127	315
Värdeförändring för säkringsinstrument	-88	-30	-126	-118	-130	-322
Säkringsredovisning	1	-4	-1	-3	-3	-7
Återköp av emitterade värdepapper	-2	-2	-2	-4	-3	-4
Ränteskillnadsersättning	1	0	0	1	0	1
Valutakursförändringar	-1	-1	0	-2	1	1
Totalt nettoresultat av finansiella transaktioner	-1	-4	-3	-5	-5	-3

Not 5 Kreditförluster, netto

	2025 kv 2	2025 kv 1	2024 kv 2	2025 jan-jun	2024 jan-jun	2024 helår
Lån i stadie 1	0	0	1	0	1	1
Lån i stadie 2	0	0	2	0	4	6
Lån i stadie 3	0	1	15	1	10	4
Förändring av reservering för lån¹	0	1	18	1	15	11
Konstaterade kreditförluster	-3	-4	-3	-7	-4	-10
Återvinningar	1	0	0	1	0	0
Förändring av reserveringar för beviljade ej utbetalda krediter	0	0	0	0	0	0
Totala kreditförluster, netto	-2	-3	15	-5	11	1

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

Not 6 Utlåning till allmänheten

	2025-06-30	2024-12-31	2024-06-30
Offentlig sektor	2 100	—	—
Hushållssektor	112 512	111 629	105 669
Utlåning till allmänheten före reserveringar	114 612	111 629	105 669
Reservering för kreditförluster	-39	-40	-36
Total utlåning till allmänheten	114 573	111 589	105 633

Reservering för kreditförluster	2025-06-30	2024-12-31	2024-06-30
---------------------------------	------------	------------	------------

Total ingående balans	40	51	51
------------------------------	-----------	-----------	-----------

Reserveringar i stadie 1

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

Reserveringar i stadie 2

Ingående balans	6	12	12
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	0	-6	-4
Utgående balans	6	6	8

Reserveringar i stadie 3

Ingående balans	29	33	33
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	-1	-4	-10
Övriga justeringar	0	0	0
Utgående balans	28	29	23

Total utgående balans	39	40	36
------------------------------	-----------	-----------	-----------

Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar	520	514	427
--	------------	------------	------------

Utlåning till allmänheten inom hushållssektorn består till 99,7 procent av bolån, där en heltäckande kreditgivningsprocess säkerställer att kunderna har goda ekonomiska förutsättningar att fullfölja sina åtaganden. Den volymviktade genomsnittliga belåningsgraden (LTV) för bolåneportföljen uppgår till 53 (54) procent. För nyutlåningen uppgår den volymviktade genomsnittliga belåningsgraden till 61 (61) procent och skuldkvoten till 3,1 (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 31 mars 2025 och uppdateras kvartalsvis. Utöver basscenariot finns två negativa och två positiva scenarier i förhållande till basscenariot. Samtliga scenarier sträcker sig 50 år framåt i tiden och har fastställda sannolikheter att inträffa. Per den 30 juni 2025 var sannolikheterna för respektive scenario; 60 procent för basscenariot, 15 procent för förbättrad konjunktur, 5 procent för kraftigt förbättrad konjunktur, 15 procent för försämrad konjunktur samt 5 procent för kraftigt försämrad konjunktur. De makroekonomiska drivarna är räntenivå, bostadspriser, Sveriges BNP samt arbetslöshet. Scenarioanalysen påverkar inte bara reserveringens storlek utan även vilka krediter som migrerar mellan stadie 1 och stadie 2.

Not 7 Emitterade värdepapper m.m.

	2025-06-30	2024-12-31	2024-06-30
Certifikat	—	697	542
Obligationer	2 549	2 349	2 801
Säkerställda obligationer	65 405	59 563	52 173
Icke prioriterade obligationer	4 145	2 998	2 498
Utställda postväxlar	3	8	5
Totala emitterade värdepapper	72 102	65 615	58 019
Återstående löptid högst 1 år	13 789	13 214	6 194
Återstående löptid mer än 1 år	58 313	52 401	51 825

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

	2025-06-30	2024-12-31	2024-06-30
Ingående balans	65 615	55 868	55 868
Emitterat under perioden	13 200	21 600	9 600
Återköp	-4 910	-4 700	-4 162
Förfallit	-1 754	-7 030	-3 196
Värdet förändring av säkrad post	25	7	0
Förändring upplupet anskaffningsvärde	-74	-130	-91
Utgående balans	72 102	65 615	58 019

Not 8 Uppllysningar om derivatinstrument

Fördelning av derivatinstrument på typ av säkringsförhållande

	2025-06-30			2024-12-31			2024-06-30		
	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	89	91	15 550	160	44	13 825	341	34	16 115
Valutarelaterade derivat, Obligatorisk	0	0	—	0	0	—	0	0	—
Totala derivat	89	91	15 550	160	44	13 825	341	34	16 115

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

	2025-06-30		2024-12-31		2024-06-30	
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder
Derivatavtal						
Bruttobelopp	89	91	160	44	341	34
Kvittade belopp	—	—	—	—	—	—
Redovisat värde i balansräkningen	89	91	160	44	341	34
Relaterade avtal						
Ramavtal om nettnings	-91	-91	-44	-44	-34	-34
Erhållna (-)/ställda (+) säkerheter ¹	57	—	-53	—	-262	—
Totalt relaterade avtal	-34	-91	-97	-44	-296	-34
Nettobelopp	55	0	63	0	45	0

¹ Jämförelsetalet har korrigerats för 2024-06-30.

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

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

Derivat redovisas som Övriga tillgångar respektive Övriga skulder.

Not 10 Uppllysningar om närstående

Närstående definieras som samtliga bolag inom Skandiakoncernen, styrelseledamöter, fullmäktige och andra ledande befattningshavare i Skandiabanken och Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandia Liv). Som närstående betraktas även deras nära anhöriga samt bolag där nyckelpersoner eller deras anhöriga har bestämmande eller gemensamt bestämmande inflytande i. Med undantag för bolag inom Skandiakoncernen förekommer inga transaktioner utöver normala kundtransaktioner på marknadsmässiga villkor med dessa personer och bolag. Med bolag inom Skandiakoncernen förekommer transaktioner baserat på marknadspris där så anges i årsredovisningen för 2024, not 37. Annars grundas transaktionerna på självkostnadsprincipen.

Transaktioner med närstående

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

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

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

Not 11 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

	2025-06-30	2024-12-31	2024-06-30
Ställda säkerheter för säkerställda obligationer – bolån	87 701	78 471	68 700
Övriga ställda säkerheter	4 584	4 707	4 467
Åtaganden ¹	13 147	11 627	10 961

¹ Avser outnyttjad del av beviljad räkningskredit, beviljade men ej utbetalda krediter. Per juni 2025 har även beslutad men ej utbetald räntefri inlåning till Riksbanken om 364 MSEK tillkommit.

Not 12 Värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

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

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

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

	2025-06-30			2024-12-31			2024-06-30		
	Nivå 1	Nivå 2	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Totalt
Tillgångar									
Aktier och andelar m.m.	0	53	53	0	47	47	0	20	20
Derivatinstrument	—	89	89	—	160	160	—	341	341
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 795	8 871	10 666	1 314	5 515	6 829	1 004	6 654	7 658
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	8 240	664	8 904	6 968	—	6 968	7 313	—	7 313
Totalt	10 035	9 677	19 712	8 282	5 722	14 004	8 317	7 015	15 332
Skulder									
Derivatinstrument	—	91	91	—	44	44	—	35	35
Övrigt	1	—	1	1	—	1	0	—	0
Totalt	1	91	92	1	44	45	0	35	35

Värderingshierarkierna speglar hur observerbara priser eller annan information är som ingår i de värderingstekniker som använts. Inför varje kvartal görs en bedömning om värderingarna avser noterade priser som representerar faktiska och regelbundet förekommande transaktioner eller inte. Överföringar mellan nivåer i hierarkin kan ske när det finns indikationer på att marknadsförutsättningarna, till exempel likviditeten, har ändrats. På grund av att antalet prisställare har minskat har två värdepapper motsvarande 410 MSEK flyttat från nivå 1 till nivå 2 under det andra kvartalet 2025.

I nivå 1 återfinns statspapper och andra räntebärande värdepapper som handlas aktivt. I nivå 2 finns bland annat räntebärande värdepapper samt ränte- och valutaderivat. Inga tillgångar och skulder kvalificerar till klassificering i nivå 3, vilket innebär en värdering baserat på egna antaganden och bedömningar. De marknadsnoteringar som används vid värdering i nivå 1 och 2 är genomsnittliga köp- eller säljkurser vid dagens slut hämtade från externa källor. Som en del av värderingsprocessen sker sedan en validering av använda priser. Skulle marknaden förändras kraftigt, som helhet eller för vissa tillgångar eller emittenter, utförs ytterligare genomgångar för att säkerställa en korrekt värdering.

För ytterligare beskrivning av de olika nivåerna se not 1 Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper, punkt 7 Finansiella instrument – klassificering och värdering i årsredovisningen för 2024.

Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Bruttosoliditetskrav

Bankens bruttosoliditetskrav (inklusive pelare 2-vägledning) delas upp i kapitalbaskrav enligt pelare 1, kapitalbaskrav enligt pelare 2 samt en pelare 2-vägledning. Kapitalbaskravet enligt pelare 1 uppgår till 3,0 procent. Utöver kapitalbaskravet enligt pelare 1 har Finansinspektionen, i sin senaste 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.

	2025-06-30		2024-12-31		2024-06-30	
	Kapital	% ¹	Kapital	% ¹	Kapital	% ¹
Bruttosoliditetskrav						
Kapitalbaskrav enligt pelare 1	4 111	3,0	3 938	3,0	3 753	3,0
Särskilt kapitalbaskrav enligt pelare 2	—	—	—	—	—	—
Pelare 2-vägledning	685	0,5	656	0,5	1 126	0,9
Totalt bruttosoliditetskrav och pelare 2-vägledning	4 796	3,5	4 594	3,5	4 879	3,9
Primärkapital	5 813	4,2	5 769	4,4	5 788	4,6

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 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 4 671 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 6 313 MSEK.

	2025-06-30		2024-12-31		2024-06-30	
	Kapital	% ¹	Kapital	% ¹	Kapital	% ¹
Kreditrisk	588	1,8	753	2,3	703	2,3
Marknadsrisk	2	0,0	2	0,0	2	0,0
Operativ risk	179	0,6	209	0,7	187	0,6
Avvecklingsrisk	—	—	—	—	0	0,0
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	—	—	—	—	—	—
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 836	5,6	1 622	5,0	1 522	5,1
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 605	8,0	2 586	8,0	2 414	8,0
Särskilt kapitalbaskrav ²	433	1,3	430	1,3	443	1,5
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2	433	1,3	430	1,3	443	1,5
Kontracyklisk buffert	656	2,0	650	2,0	615	2,0
Kapitalkonserveringsbuffert	814	2,5	808	2,5	764	2,5
Totalt kombinerat buffertkrav	1 470	4,5	1 458	4,5	1 379	4,5
Pelare 2-vägledning	163	0,5	161	0,5	611	2,0
Pelare 2-vägledning	163	0,5	161	0,5	611	2,0
Riskbaserat kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning	4 671	14,3	4 635	14,3	4 847	16,0
<i>varav kärnprimärkapital</i>	<i>3 342</i>	<i>10,3</i>	<i>3 316</i>	<i>10,3</i>	<i>3 616</i>	<i>11,8</i>
Totalt kapitalbas	6 313	19,4	6 269	19,4	6 288	20,6
<i>varav kärnprimärkapital</i>	<i>5 813</i>	<i>17,9</i>	<i>5 769</i>	<i>17,8</i>	<i>5 788</i>	<i>18,9</i>

¹ Procent av riskexponeringsbelopp.

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30
Tillgänglig kapitalbas					
Kärnprimärkapital	5 813	5 803	5 769	5 782	5 788
Primärkapital	5 813	5 803	5 769	5 782	5 788
Totalt kapital	6 313	6 303	6 269	6 282	6 288
Riskvägt exponeringsbelopp					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	32 558	32 414	32 321	31 220	30 550
Totalt riskvägt exponeringsbelopp före tillämpning av golv	32 558	32 414	—	—	—
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kärnprimärkapitalrelation, %	17,9	17,9	17,8	18,5	18,9
Kärnprimärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv, %	17,9	17,9	—	—	—
Primärkapitalrelation, %	17,9	17,9	17,8	18,5	18,9
Primärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv, %	17,9	17,9	—	—	—
Total kapitalrelation, %	19,4	19,4	19,4	20,1	20,6
Total kapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv, %	19,4	19,4	—	—	—
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet, %	1,3	1,3	1,3	1,5	1,5
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital, %	0,7	0,7	0,7	0,8	0,8
varav: ska utgöras av primärkapital, %	1,0	1,0	1,0	1,1	1,1
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen, %	9,3	9,3	9,3	9,5	9,5
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå, %	—	—	—	—	—
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert, %	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
Systemriskbuffert, %	—	—	—	—	—
Buffert för globalt systemviktigt institut, %	—	—	—	—	—
Buffert för andra systemviktiga institut, %	—	—	—	—	—
Kombinerat buffertkrav, %	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
Samlat kapitalkrav, %	13,8	13,8	13,8	14,0	14,0
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen, %	10,1	10,1	10,1	10,7	11,1
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsmått	137 035	136 259	131 269	128 777	125 099
Bruttosoliditetsgrad, %	4,2	4,3	4,4	4,5	4,6
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

Forts. Not 13 Kapitältäckningsanalys

Nyckeltal kapitältäckning och likviditet	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30
Likviditetstäckningskvot					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	20 933	20 734	15 634	16 509	15 579
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	5 892	5 637	5 822	6 058	5 943
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	149	353	140	220	179
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	5 785	5 323	5 681	5 918	5 764
Likviditetstäckningskvot, %	362	389	275	279	270
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	116 201	119 331	115 337	115 994	112 686
Totalt behov av stabil finansiering	88 723	89 069	86 633	83 678	81 063
Stabil nettofinansieringskvot, %	131	134	133	139	139

Sammansättning av kapitalbas

	2025-06-30	2024-12-31	2024-06-30
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400	400
Balanserade vinstmedel	5 455	5 425	5 425
Akkumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	25	26	39
Periodens resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	0	0	0
Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	5 880	5 851	5 864
Kärnprimärkapital: Regulatoriska justeringar			
Ytterligare värdejusteringar	-20	-14	-15
Immateriella tillgångar	—	-4	-13
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-9	-9	—
Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-31	-53	-48
Förluster för innevarande år	-5	—	—
Andra regulatoriska justeringar ¹	-2	-2	0
Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-67	-82	-76
Kärnprimärkapital	5 813	5 769	5 788
Övrigt primärkapital: Instrument			
Övrigt primärkapital före regulatoriska justeringar	—	—	—
Övrigt primärkapital: Regulatoriska justeringar			
Summa regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital	—	—	—
Övrigt primärkapital	—	—	—
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)	5 813	5 769	5 788
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	500	500	500
Kreditriskjusteringar	—	—	—
Supplementärkapital före regulatoriska justeringar	500	500	500
Supplementärkapital: Regulatoriska justeringar			
Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital	—	—	—
Supplementärkapital	500	500	500
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	6 313	6 269	6 288
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	32 558	32 321	30 550

¹ Avdrag för otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar.

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar	2025-06-30	2024-12-31	2024-06-30
Kärnprimärkapital, %	17,9	17,8	18,9
Primärkapital, %	17,9	17,8	18,9
Totalt kapital, %	19,4	19,4	20,6
Institutets samlade krav på kärnprimärkapital, %	9,8	9,8	9,8
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5	2,5
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert, %	2,0	2,0	2,0
varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet, %	0,7	0,7	0,8
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av minimikapitalkraven, % ¹	10,1	10,1	11,1

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)	53	47	20
--	----	----	----

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

	2025-06-30	2024-12-31	2024-06-30	2025-06-30	2024-12-31	2024-06-30
	Totalt risk- vägt expone- ringsbelopp	Totalt risk- vägt expone- ringsbelopp	Totalt risk- vägt expone- ringsbelopp	Totalt kapital- baskrav	Totalt kapital- baskrav	Totalt kapital- baskrav
Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp						
Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	7 340	9 402	8 782	588	752	702
varav schablonmetoden	2 073	1 395	1 424	166	112	114
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	31	3	1	3	0	0
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	5 236	8 004	7 357	419	640	588
Motpartskreditrisk	18	12	14	1	1	1
varav exponeringar mot en central motpart	18	12	14	1	1	1
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	—	—	—	—	—	—
Avvecklingsrisk	—	0	0	—	0	0
Positionsrisk, valutarisk och råvarurisk (marknadsrisk)	21	21	20	2	2	2
varav den förenklade schablonmetoden	21	21	20	2	2	2
Operativ risk	2 235	2 612	2 332	179	209	187
Golv för riskvägda tillgångar tillämpas (%)	50%	—	—	50%	—	—
Justerings av golvet (före tillämpning av övergångstaket)	0	—	—	0	—	—
Justerings av golvet (efter tillämpning av övergångstaket)	0	—	—	0	—	—
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt artikel 458 i CRR	22 944	20 274	19 402	1 836	1 622	1 552
Totalt	32 558	32 321	30 550	2 605	2 586	2 444

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 2024:16) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Utfall avser beräkning i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital, benämnt pelare 1, för kreditrisk, avvecklingsrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk CVA-risk samt kombinerat buffertkrav. Dessutom ska institut som tillämpar intern riskklassificeringsmetod (IRK-metod) för beräkning av kapitalbaskrav för svenska bostadskrediter hålla kapital i pelare 1 i form av ett riskviktsgolv. Riskviktsgolvet uppgår till 25 procent och innebär att genomsnittlig riskvikt för svenska bostadskrediter är minst 25 procent.

Skandiabanken tillämpar IRK-metod för beräkning av kapitalbaskrav för bostadskrediter, vilket avser hushållsexponeringar med säkerhet i bostadsfastighet, och motpartslösa tillgångar. För beräkning av kapitalkrav enligt IRK har det per 2025 införts ett ytterligare kapitalkravsgolv (output floor) där riskexponeringsbeloppet (REA) inte får understiga 72,5 procent av vad schablonmetoden anger, med en infasning under en övergångsperiod mellan 2025 – 2030. Reglerna tillämpas från den 1 januari 2025 med vissa övergångsregler. För övriga kreditexponeringar tillämpas schablonmetoden. Kreditrisk beräknas på alla tillgångsposter i och utanför balansräkningen som inte dras av från kapitalbasen. Kapitalbaskrav för valutakursrisk omfattar samtliga poster i och utanför balansräkningen värderade till aktuellt marknadsvärde samt omräknade till svenska kronor enligt balansdagskurs. Kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk beräknas enligt schablonmetoden och avser positioner i OTC-derivat som inte clearas av en kvalificerad central motpart. Kapitalbaskrav för operativ risk har omräknats per 2025 enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2024/1623 av den 31 maj 2024 om ändring av förordning (EU) nr 575/2013, avdelning III "Kapitalbaskrav för operativa risker" artikel 313–315. Skandiabankens kapitalbaskrav har minskat till följd av den nya tillämpningen. Kapitalbaskrav för handelslager 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 2024 har betalats ut till ägarna som utdelning, medan resterande belopp har balanserats och överförs 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 2024:16) 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 17 juli 2025

Pia Marions
Styrelseordförande

Johan Clausén

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	2025 kv 2	2025 kv 1	2024 kv 4	2024 kv 3	2024 kv 2	2025 jan-jun	2024 jan-jun	2024 helår
Medelvoly (balansomslutning)	138 268	133 669	128 377	123 805	121 515	134 969	120 763	123 427
Räntenettomarginal								
Räntenetto	338	349	361	326	331	687	653	1 340
Medelvoly	138 268	133 669	128 377	123 805	121 515	134 969	120 763	123 427
Räntenettomarginal, %	0,99	1,04	1,13	1,05	1,09	1,02	1,08	1,09
Avkastning på eget kapital								
Eget kapital Ingående balans (perioden)	6 528	6 371	6 262	6 129	5 978	6 371	5 825	5 825
Eget kapital Utgående balans (perioden)	6 135	6 528	6 371	6 262	6 129	6 135	6 129	6 371
Genomsnittligt eget kapital	6 332	6 450	6 317	6 196	6 054	6 253	5 977	6 098
Justering för utdelning	516	516	—	—	—	516	—	—
Genomsnittligt eget kapital justerat för utdelning	6 074	5 934	6 317	6 196	6 054	5 995	5 977	6 098
Periodens resultat	115	140	125	130	131	255	265	520
Avkastning på eget kapital, %	7,53	9,48	7,92	8,38	8,64	8,51	8,85	8,52
K/I-tal före kreditförluster								
Totala kostnader före kreditförluster	240	223	248	197	221	463	426	871
Totala rörelseintäkter	380	395	407	372	375	775	750	1 529
K/I-tal före kreditförluster	0,63	0,56	0,61	0,53	0,59	0,60	0,57	0,57
Relation utlåning/inlåning								
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	112 473	112 723	111 589	107 975	105 633	112 473	105 633	111 589
In- och upplåning från allmänheten	56 036	53 965	55 538	55 926	56 328	56 036	56 328	55 538
Relation utlåning/inlåning, %	201	209	201	193	188	201	188	201
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3								
Reserv för kreditförluster i stadie 3 ¹	28	28	29	29	23	28	23	29
Lånefordringar i stadie 3, brutto ¹	548	543	543	486	450	548	450	543
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %	5,1	5,1	5,3	5,9	5,0	5,1	5,0	5,3
Andel lånefordringar i stadie 3 netto								
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar ¹	520	515	514	457	427	520	427	514
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	112 473	112 723	111 589	107 975	105 633	112 473	105 633	111 589
Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %	0,46	0,46	0,46	0,42	0,40	0,46	0,40	0,46
Kreditförlustnivå								
Kreditförluster	2	3	3	7	-15	5	-11	-1
IB Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	112 723	111 589	107 975	105 633	104 162	102 330	102 330	102 330
Kreditförlustnivå, %	0,01	0,01	0,01	0,02	-0,06	0,01	-0,02	0,00

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

Definitioner

Räntenettomarginal, %

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

Avkastning på eget kapital, %

Resultat efter skatt i förhållande till genomsnittligt eget kapital justerat för föreslagen men av stämman ej ännu beslutad utdelning (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 hur stor del av utlåning till allmänheten som finansieras av inlåning från allmänheten.

Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %

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

Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %

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

Kreditförlustnivå, %

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

Skandiabanken Aktiebolag (publ)
106 55 Stockholm

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