

# Bokslutskommuniké 2024

Skandiabanken



**skandia :**

# Kvartalet i sammandrag

## Jämförelsesiffrorna avser det tredje kvartalet 2024

- Intäkterna för det fjärde kvartalet 2024 uppgick till 407 (372) MSEK.
- Kostnaderna för det fjärde kvartalet 2024 uppgick till 248 (197) MSEK.
- Rörelseresultatet för det fjärde kvartalet 2024 uppgick till 156 (168) MSEK.
- Avkastningen på eget kapital uppgick till 7,92 (8,38) procent.

## Jämförelsesiffrorna avser årsskiftet 2023

- Bolånevolymen uppgick till 111 240 (102 001) MSEK, vilket är en ökning med 9 procent.
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 17,8 (19,2) procent.

Vill du bli kund eller komma i kontakt med Skandia?

– gå in på [skandia.se](https://skandia.se) eller ring:

Skandia kundservice 0771-55 55 00

– du kan också skriva till oss:

Skandia 106 55 Stockholm

### **Finansiell kalender**

27 mars 2025	Årsredovisning 2024 inklusive Revisionsberättelsen
30 april 2025	Delårsrapport jan–mar 2025
5 maj 2025	Årsstämma
18 juli 2025	Delårsrapport jan–jun 2025
21 oktober 2025	Delårsrapport jan–sep 2025

# VD har ordet

**Skandiabanken levererar ett starkt fjärde kvartal för 2024. Affärsvolymerna växer och den finansiella ställningen är god. Resultatet för helåret 2024 uppgick till 659 miljoner kronor, vilket är en förbättring med åtta procent jämfört med föregående år. Under senare år har vi genom löpande investeringar i vår verksamhet skapat förutsättningar för god tillväxt. Vi har en stolt tradition av att erbjuda digitala lösningar som förenklar och förbättrar upplevelsen för våra kunder.**

Det svenska ekonomiska landskapet fortsätter att präglas av stor osäkerhet. Under januari sänkte Riksbanken styrräntan med 0,25 procentenheter till 2,25 procent. Den ekonomiska återhämtningen i Sverige har varit svag då hushållens konsumtion inte riktigt har tagit fart. Utvecklingen för den svenska kronan, geopolitiska osäkerheter och pågående regeringskriser i Europa är ytterligare faktorer som vi noggrant följer.

Trots detta ser vi med tillförsikt på framtiden. Vår bedömning är att vi under 2025 kommer att se tydligare tecken på ekonomisk återhämtning, drivet av fortsatta räntesänkningar, skattesänkningar och reallöneökningar. Vi förväntar oss att detta kommer att gynna den svenska konsumtionen och därigenom bidra till tillväxten på både kort och lång sikt. För våra kunder innebär det potentiellt en fortsatt återhämtning på bostadsmarknaden och förbättrade ekonomiska förutsättningar.

En annan viktig utveckling är det nya förslaget från utredningen som granskat amorteringsreglerna och bolånetaket. Utredningen föreslår en höjning av bolånetaket och en reduktion av amorteringskraven. Om förslaget genomförs skulle det underlätta för fler att komma in på bostadsmarknaden och minska amorteringsbördan för vissa bolånetagare. Vi ser detta som ett positivt steg för att göra bostäder mer tillgängliga, särskilt för unga människor.

Vi har sedan 2021 argumenterat för en förändring av amorteringsreglerna för att underlätta för unga att ta sig in på bostadsmarknaden. I vår rapport Lön utan lägenhet, framgår det tydligt att unga med fast jobb och normal lön inte har möjlighet att köpa en första lägenhet i flera populära städer i Sverige. För att möjliggöra för fler unga att köpa sitt första boende föreslog vi redan 2021 att en amorteringstrappa skulle

introduceras. Tanken med amorteringstrappan är att amorteringstakten initialt är låg för unga förstagångsköpare för att därefter successivt öka i takt med inkomst och ålder, något som skulle möjliggöra för fler att få ett bolån till ett första boende beviljat.

Under kvartalet publicerade vi en uppdaterad rapport avseende bankens efterlevnad av FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet. Rapporten belyser viktiga framsteg i Skandiabankens hållbarhetsarbete, till exempel bankens gröna obligationsramverk, utgivningen av bankens första gröna obligationer och utvecklingen av bankens gröna bolån. Vårt långsiktiga mål är att stärka vårt hållbarhetserbjudande och aktivt bidra till en mer hållbar samhällsutveckling.

Kvartalet har präglats av högt tryck i bolåneaffären med en tillväxt på drygt tre procent. För helåret 2024 växer banken sin bolåneportfölj med nio procent. Vi fortsätter därmed att växa mer än marknaden i sin helhet. Vår marknadsandel har därmed ökat under året till 2,7 procent. Vi har även haft en god tillväxt inom vår sparaffär. Den förvaltade fond- och värdepappersförmögenheten har ökat med elva procent under året till följd av en positiv utveckling på aktiemarknaden.

Sammanfattningsvis har 2024 varit ett framgångsrikt år för Skandiabanken. Våra kunder är nöjda med oss och vår tillväxt sker med god kreditkvalitet. Banken fortsätter att presentera ett starkt finansiellt resultat och en stabil lönsamhet. Avkastning på eget kapital uppgick till 8,5 procent. Vi är övertygade om att våra kunder kommer att fortsätta att finna värde i vårt starka erbjudande med tydligt hållbarhetsfokus. Vi ser fram emot ett framgångsrikt 2025, där vi tillsammans kan ta oss an nya utmaningar och möjligheter.

Stockholm i februari 2025



Arvid Krönmark  
Verkställande direktör

# Finansiell översikt

Resultatposter	2024	2024	2024	2024	2023	2024	2023
MSEK	kv 4	kv 3	kv 2	kv 1	kv 4	helår	helår
Räntenetto	361	326	331	322	314	1 340	1 257
Erhållna utdelningar	0	0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	37	38	39	47	37	161	152
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1	1	-3	-2	-2	-3	1
Övriga rörelseintäkter	8	7	8	8	8	31	31
<b>Totala rörelseintäkter</b>	<b>407</b>	<b>372</b>	<b>375</b>	<b>375</b>	<b>357</b>	<b>1 529</b>	<b>1 441</b>
Totala kostnader	-248	-197	-221	-205	-211	-871	-806
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>159</b>	<b>175</b>	<b>154</b>	<b>170</b>	<b>146</b>	<b>658</b>	<b>635</b>
Kreditförluster, netto	-3	-7	15	-4	-6	1	-24
<b>Rörelseresultat</b>	<b>156</b>	<b>168</b>	<b>169</b>	<b>166</b>	<b>140</b>	<b>659</b>	<b>611</b>
<b>Balansposter</b>	<b>2024</b>	<b>2024</b>	<b>2024</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>miljarder SEK</b>	<b>kv 4</b>	<b>kv 3</b>	<b>kv 2</b>	<b>kv 1</b>	<b>kv 4</b>	<b>helår</b>	<b>helår</b>
Balansomslutning	199	126	123	121	118	129	118
Utlåning, bolån	111	108	105	104	102	111	102
Inlåning från allmänheten	56	56	56	54	54	56	54
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	32	31	31	30	30	32	30
<b>Nyckeltal</b>	<b>2024</b>	<b>2024</b>	<b>2024</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
	<b>kv 4</b>	<b>kv 3</b>	<b>kv 2</b>	<b>kv 1</b>	<b>kv 4</b>	<b>helår</b>	<b>helår</b>
Räntenettomarginal, %	1,13	1,05	1,09	1,07	1,08	1,09	1,08
Avkastning på eget kapital, %	7,92	8,38	8,64	9,07	7,63	8,52	8,63
K/I-tal före kreditförluster	0,61	0,53	0,59	0,55	0,59	0,57	0,56
Relation utlåning/inlåning, %	201	193	188	192	190	201	190
Total kapitalrelation, %	19,4	20,1	20,6	20,7	20,8	19,4	20,8
Kärnprimärkapitalrelation, %	17,8	18,5	18,9	19,0	19,2	17,8	19,2
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %	5,3	5,9	5,0	3,2	3,2	5,3	3,2
Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %	0,46	0,42	0,40	1,12	0,98	0,46	0,98
Kreditförlustnivå, %	0,01	0,02	-0,06	0,02	0,02	0,00	0,02
Antal kunder, tusental	408	411	408	405	401	408	401
Medelantal anställda, FTE	284	280	278	273	267	282	273

Information om alternativa nyckeltal återfinns sist i bokslutskommunikén.

# Ekonomisk översikt

## Resultat oktober-december 2024 jämfört med juli-september 2024

Rörelseresultatet minskade med 12 MSEK och uppgick till 156 (168) MSEK. Avkastning på eget kapital uppgick till 7,92 (8,38) procent och K/I-talet före kreditförluster till 0,61 (0,53).

Intäkterna ökade med 35 MSEK och uppgick till 407 (372) MSEK. Räntenettot ökade med 35 MSEK och uppgick till 361 (326) MSEK, ökningen är hänförlig till en ökad räntenettomarginal som uppgick till 1,13 (1,05) och en ökad bolånevolymer. Provisionsnettot minskade med 1 MSEK och uppgick till 37 (38) MSEK. Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 1 (1) MSEK.

Kostnaderna ökade med 51 MSEK och uppgick till 248 (197) MSEK. Personalkostnaderna ökade med 22 MSEK och uppgick till 83 (61) MSEK. Skandiabankens personalkostnader är normalt högre under det fjärde kvartalet hänförligt till periodisering av semesterersättningar. Ökningen beror även på omstruktureringar som skedde under det fjärde kvartalet. Övriga administrationskostnader ökade med 27 MSEK och uppgick till 154 (127) MSEK, vilket huvudsakligen förklaras av högre IT-relaterade kostnader samt ökade drifts- och transaktionskostnader. Övriga rörelsekostnader ökade med 2 MSEK och uppgick till 7 (5) MSEK.

Kreditförluster, netto, uppgick till -3 (-7) MSEK.

## Resultat januari-december 2024 jämfört med januari-december 2023

Rörelseresultatet ökade med 8 procent och uppgick till 659 (611) MSEK. Avkastning på eget kapital uppgick till 8,52 (8,63) procent och K/I-talet före kreditförluster till 0,57 (0,56).

Intäkterna ökade med 6 procent och uppgick till 1 529 (1 441) MSEK. Räntenettot ökade med 7 procent och uppgick till 1 340 (1 257) MSEK hänförligt till högre bolånevolymer. Räntenettomarginalen ökade samtidigt med 1 baspunkt till 1,09 (1,08) procent. Provisionsnettot ökade med 6 procent och uppgick till 161 (152) MSEK, hänförligt till högre provisionsnetto för betalningsförmedling. Nettoresultat av finansiella transaktioner minskade och uppgick till -3 (1) MSEK. Bankens portföljsäkring av ränterisk påverkade posten positivt i jämförelseperioden.

Kostnaderna ökade med 8 procent och uppgick till 871 (806) MSEK. Personalkostnaderna ökade med 11 procent och uppgick till 284 (256) MSEK, bland annat hänförligt till ökat antal anställda och högre löner. Medelantalet anställda har ökat med 3 procent och uppgick till 282 (273). Övriga administrationskostnader ökade med 7 procent och uppgick till 546

(508) MSEK främst hänförligt till högre IT-relaterade kostnader samt ökade drifts- och transaktionskostnader. Övriga rörelsekostnader minskade något och uppgick till 24 (25) MSEK.

Kreditförluster, netto, minskade och uppgick till 1 (-24) MSEK främst till följd av att Skandiabanken under det andra kvartalet ändrat sin definition av när en lånefordran är kreditförsämrad. För ytterligare information se not 6 Utlåning till allmänheten.

## Balansposter december 2024 jämfört med december 2023

Balansomslutningen ökade med 10 procent och uppgick till 129 016 (117 735) MSEK främst hänförligt till högre bolånevolymer och ett större innehav av tillgångar i bankens likviditetsreserv. Utlåning till allmänheten ökade med 9 procent till 111 589 (102 330) MSEK. Bolån, som utgör den största delen av balansposten, ökade i samma takt och uppgick till 111 240 (102 001) MSEK.

Inlåning från allmänheten ökade med 3 procent och uppgick till 55 538 (53 870) MSEK. Utlåning i relation till inlåning ökade till 201 (190) procent.

Emitterade värdepapper ökade med 17 procent och uppgick till 65 615 (55 868) MSEK. Bankens emitterade värdepapper består av säkerställda obligationer, obligationer och certifikat. Emitterade värdepapper i relation till den totala balansomslutningen ökade och uppgick till 51 (47) procent.

## Förvaltad sparande december 2024 jämfört med december 2023

Den förvaltade fond- och värdepappersförmögenheten ökade med 11 procent och uppgick till 43 188 (39 059) MSEK. Ökningen är främst hänförlig till en positiv utveckling på de finansiella marknaderna.

## Kapital och likviditet december 2024 jämfört med december 2023

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 (20,8) procent och kärnpriärkapitalrelationen uppgick till 17,8 (19,2) procent. Under året har bolåneportföljen ökat vilket medför att kapitalrelationerna per den 31 december 2024 är lägre än per den 31 december 2023. Styrelsens utgångspunkt avseende vinstdisposition för 2024 är att föreslå utdelning av årets resultat efter skatt.

Skandiabankens likviditetsreserv ökade med 14 procent och uppgick till 16 599 (14 608) MSEK. Tillgångarna i likviditetsreserven består av tillgodohavanden hos centralbanker, dagslån till kreditinstitut, dagslån till Riksgälden samt räntebärande värdepapper. Bankens likviditetstäckningskvot (LCR) ökade med 42 procentenheter och uppgick till 275 (233) 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, vilket senast bekräftades i december 2024.

### Risker och osäkerhetsfaktorer

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

Utöver in- och utlåningsverksamhet erbjuder banken betal-tjänster och tjänster för handel med värdepapper. All affärsverksamhet är riskexponerad och Skandiabankens mål och policy är att begränsa den potentiellt negativa påverkan som dessa risker kan ha på resultatet. Skandiabankens riskbenägenhet 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.

Under 2024 har inflationen sjunkit och börjat stabiliseras i linje med Riksbankens inflationsmål om 2 procent. Konjunkturu-sikten är fortsatt svag, men konjunkturutsikterna är goda. Däremot kvarstår osäkerhetsfaktorer som kan leda till en annan riktning för den ekonomiska utvecklingen, främst kopplade till den geopolitiska oron i omvärlden, oklarheter i handelspolitiken samt kronans växelkurs. Arbetsmarknaden har varit svag och arbetslösheten har stigit under 2024, men förväntas förbättras under 2025. En liknande bild kan konstateras för den svenska tillväxten där exportefterfrågan dämpats under fjärde kvartalet. Aktiviteten på bostadsmarknaden i Sverige har återhämtat sig något och sett till helåret har bostadspri-serna ökat långsamt. Detta kan indikera att svenska hushåll ser positivt på konjunkturutvecklingen, men bostadsmarkna-den är fortsatt svårbedömd och osäker.

Trots sjunkande räntor har de senaste årens höga bolåne-räntor medfört ökade boendeutgifter för hushållen. Detta i kombination med en svag arbetsmarknad kan i förlängningen bidra till en högre kreditrisk. Skandiabankens bolåneportfölj håller fortsatt hög kvalitet med låga kreditförluster. Skandia-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 amor-teringskraven förändras. Förändringarna innebär krav på en procents amortering vid belåning över 50 procent. Detta innebär att kravet på två procents amortering vid belåning över 70 procent samt kravet på ytterligare en procent vid skuldkvot över 4,5 (skärpt amorteringskrav) slopas. Dessutom föreslogs ett nytt skuldkvotstak på 5,5 gånger bruttoinkomsten, vilket är en höjning från det befintliga (4,5 gånger bruttoinkomsten).

Enligt betänkandet bör förslagen genomföras i två steg. Höjt bolånetak, slopat skärpt amorteringskrav och skuldkvot-stak införs i ett första steg. Sänkt amorteringskrav införs i ett andra steg. Regeringen kommer att återkomma under 2025 med besked kring den fortsatta processen.

#### Retail Investment Strategy (RIS)

Europeiska kommissionen presenterade 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. Förslaget innebär bland annat ett förbud mot mottagande av provisioner i samband med utförande av order respektive mottagande och vidarebefordran av order. Rådet och Europa-parlamentet har antagit sina positioner, vilket innebär att trilogförhandlingar ska inledas. Antagande av rättsakter kan ske när trilogförhandlingarna avslutats. Givet parternas posi-tioner förväntas förhandlingarna pågå under lång tid.

#### PSD3, PSR och FIDA

Europeiska kommissionen publicerade 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 genomgår EU:s ordinarie lagstiftningsförfarande vilket innebär vidare behandling i rådet och parlamentet samt trilogförhandlingar innan slutligt antagande av rättsakter. Det är oklart när rättsakterna kan komma att träda i kraft, men tidigast år 2026/2027. När det gäller direktivet behöver det genomföras i svensk rätt.

EU-kommissionen har även publicerat ett förslag till ett nytt regelramverk för åtkomst till finansdata, Framework for Financial Data Access (FIDA). Reglerna syftar till att främja öppenhet och konkurrens inom finanssektorn genom regler för åtkomst, delning och användning av kunddata inom ett stort antal finansiella tjänster, samt genom att stärka privat-personers rätt till sin egen kunddata.

### **Hållbarhetsrapportering**

I december 2022 antogs EU:s direktiv om hållbarhetsrapportering Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), ett ändringsdirektiv som ersätter det tidigare rapporteringsdirektivet Non Financial Reporting Directive (NFRD). Direktivet innebär att nuvarande regler om hållbarhetsredovisning revideras och skärps. Lagändringarna innebär att fler företag än tidigare kommer att behöva upprätta hållbarhetsrapporter enligt specifika standarder. För Skandiabankens del innebär detta rapportering första gången för räkenskapsåret 2025.

### **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 minimikapitalkrav för kapital, särskilda kapitalbaskrav, buffertkrav och vägledning 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.

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

### **Tillgänglighet**

I juni 2025 träder den lag som genomför EU:s tillgänglighetsdirektiv 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.

### **Tvister**

Skandiabanken är inblandad i ett fåtal tvister som avser mindre belopp och bedöms inte väsentligt påverka bankens finansiella ställning. I händelse av tvister som avser större belopp görs en bedömning av det sannolika ekonomiska utfallet och behovet av en eventuell avsättning. Per den 31 december 2024 förelåg inga väsentliga avsättningar.

# Resultaträkning

MSEK	Not	2024 kv 4	2024 kv 3	2023 kv 4	2024 helår	2023 helår
Räntenetto	2	361	326	314	1 340	1 257
varav ränteintäkter	2	1 225	1 337	1 341	5 346	4 653
varav räntekostnader	2	-864	-1 011	-1 027	-4 006	-3 396
Erhållna utdelningar		0	0	0	0	0
Provisionsnetto	3	37	38	37	161	152
varav provisionsintäkter	3	63	62	56	246	239
varav provisionskostnader	3	-26	-24	-19	-85	-87
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	1	1	-2	-3	1
Övriga rörelseintäkter		8	7	8	31	31
<b>Totala rörelseintäkter</b>		<b>407</b>	<b>372</b>	<b>357</b>	<b>1 529</b>	<b>1 441</b>
Allmänna administrationskostnader						
Personalkostnader		-83	-61	-64	-284	-256
Övriga administrationskostnader		-154	-127	-137	-546	-508
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-4	-4	-4	-17	-17
Övriga rörelsekostnader		-7	-5	-6	-24	-25
<b>Totala kostnader före kreditförluster</b>		<b>-248</b>	<b>-197</b>	<b>-211</b>	<b>-871</b>	<b>-806</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>159</b>	<b>175</b>	<b>146</b>	<b>658</b>	<b>635</b>
Kreditförluster, netto	5	-3	-7	-6	1	-24
<b>Rörelseresultat</b>		<b>156</b>	<b>168</b>	<b>140</b>	<b>659</b>	<b>611</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>156</b>	<b>168</b>	<b>140</b>	<b>659</b>	<b>611</b>
Skatt på årets resultat		-31	-38	-30	-139	-130
<b>Årets resultat</b>		<b>125</b>	<b>130</b>	<b>110</b>	<b>520</b>	<b>481</b>
<b>Hänförligt till</b>						
<b>Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)</b>		<b>125</b>	<b>130</b>	<b>110</b>	<b>520</b>	<b>481</b>



# Rapport över totalresultat

MSEK	2024 kv 4	2024 kv 3	2023 kv 4	2024 helår	2023 helår
<b>Årets resultat</b>	<b>125</b>	<b>130</b>	<b>110</b>	<b>520</b>	<b>481</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>					
<b>Poster som inte kan omklassificeras till periodens resultat</b>					
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, egetkapitalinstrument	0	1	0	1	-2
<b>Poster som har omklassificerats eller kan omklassificeras till periodens resultat</b>					
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	-21	3	6	31	17
Skatt hänförligt till finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	5	-1	-1	-6	-3
<b>Totalt övrigt totalresultat efter skatt</b>	<b>-16</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>26</b>	<b>12</b>
<b>Årets totalresultat efter skatt</b>	<b>109</b>	<b>133</b>	<b>115</b>	<b>546</b>	<b>493</b>
<b>Hänförligt till</b>					
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)	109	133	115	546	493

# Balansräkning

## MSEK

Tillgångar	Not	2024-12-31	2023-12-31
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		2 802	2 198
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		6 829	5 097
Utlåning till kreditinstitut		417	356
Utlåning till allmänheten	6	111 589	102 330
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk		-104	-426
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		6 968	7 313
Aktier och andelar m.m.		47	19
Immateriella tillgångar		4	21
Materiella tillgångar		3	1
Uppskjutna skattefordringar		9	7
Övriga tillgångar		261	578
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		191	241
<b>Totala tillgångar</b>		<b>129 016</b>	<b>117 735</b>

## MSEK

Skulder och avsättningar	Not	2024-12-31	2023-12-31
Skulder till kreditinstitut		136	283
In- och upplåning från allmänheten		55 538	53 870
Emitterade värdepapper m.m.	7	65 615	55 868
Övriga skulder		500	497
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		339	382
Uppskjutna skatteskulder		7	-
Avsättningar		10	10
Efterställda skulder		500	1 000
<b>Totala skulder och avsättningar</b>		<b>122 645</b>	<b>111 910</b>
Aktiekapital		400	400
Andra fonder			
- Reservfond		81	81
- Fond för verkligt värde		9	-17
Balanserad vinst		5 361	4 880
Årets resultat		520	481
<b>Totalt eget kapital</b>		<b>6 371</b>	<b>5 825</b>
<b>Totala skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>129 016</b>	<b>117 735</b>

# Rapport över förändringar i eget kapital

MSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				Totalt Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde			Balanserade vinstmedel	
			Verkligt värdereserv avseende skuld-instrument <sup>1</sup>	Verkligt värdereserv avseende egetkapital-instrument <sup>1</sup>	Totalt Fond för verkligt värde		
<b>Ingående eget kapital 2023-01-01</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>-31</b>	<b>2</b>	<b>-29</b>	<b>4 880</b>	<b>5 332</b>
Årets resultat	—	—	—	—	—	481	481
Årets övriga totalresultat	—	—	14	-2	12	—	12
<b>Årets totalresultat</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>14</b>	<b>-2</b>	<b>12</b>	<b>481</b>	<b>493</b>
<b>Utgående eget kapital 2023-12-31</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>-17</b>	<b>0</b>	<b>-17</b>	<b>5 361</b>	<b>5 825</b>
<b>Ingående eget kapital 2024-01-01</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>-17</b>	<b>0</b>	<b>-17</b>	<b>5 361</b>	<b>5 825</b>
Årets resultat	—	—	—	—	—	520	520
Årets övriga totalresultat	—	—	25	1	26	—	26
<b>Årets totalresultat</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>25</b>	<b>1</b>	<b>26</b>	<b>520</b>	<b>546</b>
<b>Utgående eget kapital 2024-12-31</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>9</b>	<b>5 881</b>	<b>6 371</b>

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

# Kassaflödesanalys

MSEK	2024 helår	2023 helår
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 314	1 116
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-2	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-500	—
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>812</b>	<b>1 116</b>
Likvida medel vid periodens början	2 271	1 157
Kursdifferens i likvida medel	0	-2
Årets kassaflöde	812	1 116
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>3 083</b>	<b>2 271</b>

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

Bokslutskommunikén för Skandiabanken Aktiebolag (publ) (banken eller Skandiabanken) avser perioden 1 januari till 31 december 2024. Skandiabanken har sitt säte i Stockholm, Sverige, och organisationsnumret är 516401- 9738. Bokslutskommunikén är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapporter. 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 rapporteringens 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 2023.

### Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2024

Nya och ändrade standarder och tolkningar från 2024 har inte haft någon väsentlig påverkan på Skandiabankens finansiella rapporter.

### Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2025 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.

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

	2024	2024	2023	2024	2023
	kv 4	kv 3	kv 4	helår	helår
Utlåning till kreditinstitut	13	12	12	51	52
Utlåning till allmänheten	1 080	1 178	1 185	4 713	4 072
Räntebärande värdepapper	132	146	141	579	519
Derivat	-1	1	3	2	10
Övriga	1	0	0	1	0
<b>Totala ränteintäkter</b>	<b>1 225</b>	<b>1 337</b>	<b>1 341</b>	<b>5 346</b>	<b>4 653</b>
Skulder till kreditinstitut	-1	-2	-6	-11	-28
In- och upplåning från allmänheten	-260	-362	-359	-1 391	-1 000
Emitterade värdepapper	-571	-611	-630	-2 466	-2 243
Derivat	-2	-2	-2	-8	-10
Efterställda skulder	-12	-14	-15	-54	-52
Resolutionsavgift och insättningsgaranti	-18	-20	-15	-76	-63
Övriga	0	0	0	0	0
<b>Totala räntekostnader</b>	<b>-864</b>	<b>-1 011</b>	<b>-1 027</b>	<b>-4 006</b>	<b>-3 396</b>
<b>Totalt räntenetto</b>	<b>361</b>	<b>326</b>	<b>314</b>	<b>1 340</b>	<b>1 257</b>

**Not 3 Provisionsnetto**

	2024	2024	2023	2024	2023
	kv 4	kv 3	kv 4	helår	helår
Betalningsförmedlingsprovisioner	26	27	24	103	101
Värdepappersprovisioner	36	34	31	140	135
Övriga provisioner	1	1	1	3	3
<b>Totala provisionsintäkter</b>	<b>63</b>	<b>62</b>	<b>56</b>	<b>246</b>	<b>239</b>
Betalningsförmedlingsprovisioner	-18	-18	-17	-60	-67
Värdepappersprovisioner	-8	-6	-2	-25	-20
Övriga provisioner	0	0	0	0	0
<b>Totala provisionskostnader</b>	<b>-26</b>	<b>-24</b>	<b>-19</b>	<b>-85</b>	<b>-87</b>
<b>Totalt provisionsnetto</b>	<b>37</b>	<b>38</b>	<b>37</b>	<b>161</b>	<b>152</b>

**Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner**

	2024	2024	2023	2024	2023
	kv 4	kv 3	kv 4	helår	helår
Aktier och andelar samt andra aktierelaterade instrument, värdeförändring m.m.	3	2	2	5	6
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde i resultaträkningen</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
Räntebärande värdepapper, realiserat resultat m.m.	1	0	0	1	3
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>3</b>
Värdeförändring för säkrad post <sup>1</sup>	-6	194	399	315	647
Värdeförändring för säkringsinstrument <sup>1</sup>	3	-195	-400	-322	-649
<b>Säkringsredovisning</b>	<b>-3</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>	<b>-7</b>	<b>-2</b>
<b>Återköp av emitterade värdepapper</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>-2</b>	<b>-4</b>	<b>-7</b>
<b>Ränteskillnadsersättning</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
<b>Valutakursförändringar</b>	<b>1</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Totalt nettoresultat av finansiella transaktioner</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-2</b>	<b>-3</b>	<b>1</b>

<sup>1</sup> Beloppen för 2023 har korrigerats mellan raderna avseende det fjärde kvartalet och helår.

**Not 5 Kreditförluster, netto**

	2024	2024	2023	2024	2023
	kv 4	kv 3	kv 4	helår	helår
Lån i stadie 1	0	0	-1	1	-1
Lån i stadie 2	1	1	0	6	-1
Lån i stadie 3	0	-6	-3	4	-10
<b>Förändring av reservering för lån<sup>1</sup></b>	<b>1</b>	<b>-5</b>	<b>-4</b>	<b>11</b>	<b>-12</b>
<b>Konstaterade kreditförluster</b>	<b>-4</b>	<b>-2</b>	<b>-2</b>	<b>-10</b>	<b>-12</b>
<b>Återvinningar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Förändring av reserveringar för beviljade ej utbetalda krediter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totala kreditförluster, netto</b>	<b>-3</b>	<b>-7</b>	<b>-6</b>	<b>1</b>	<b>-24</b>

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

## Not 6 Utlåning till allmänheten

	2024-12-31	2023-12-31
Offentlig sektor	—	—
Hushållssektor	111 629	102 381
<b>Utlåning till allmänheten före reserveringar</b>	<b>111 629</b>	<b>102 381</b>
Reservering för kreditförluster	-40	-51
<b>Total utlåning till allmänheten</b>	<b>111 589</b>	<b>102 330</b>
<b>Reservering för kreditförluster</b>	<b>2024-12-31</b>	<b>2023-12-31</b>
<b>Total ingående balans</b>	<b>51</b>	<b>39</b>
<b>Reserveringar i stadie 1</b>		
<b>Ingående balans</b>	<b>6</b>	<b>5</b>
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	-1	1
<b>Utgående balans</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
<b>Reserveringar i stadie 2</b>		
<b>Ingående balans</b>	<b>12</b>	<b>11</b>
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	-6	1
<b>Utgående balans</b>	<b>6</b>	<b>12</b>
<b>Reserveringar i stadie 3</b>		
<b>Ingående balans</b>	<b>33</b>	<b>23</b>
Förändring av reserveringar redovisade i resultaträkningen	-4	10
Övriga justeringar	0	0
<b>Utgående balans</b>	<b>29</b>	<b>33</b>
<b>Total utgående balans</b>	<b>40</b>	<b>51</b>
<b>Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar</b>	<b>514</b>	<b>1 002</b>

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 54 (55) procent. För nyutlåningen uppgår den volymviktade genomsnittliga belåningsgraden till 61 (62) 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 30 september 2024 och uppdateras kvartalsvis. Utöver basscenariot finns två negativa och två positiva scenarier i förhållande till basscenariot. Samtliga scenarier sträcker sig 50 år framåt i tiden och har fastställda sannolikheter att inträffa. Per den 31 december 2024 var sannolikheterna för respektive scenario 60% för basscenariot, 15% för förbättrad konjunktur, 5% för kraftigt förbättrad konjunktur, 15% för försämrad konjunktur samt 5% 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.

Under det andra kvartalet genomförde Skandiabanken en ändring av definitionen för när en lånefordran är kreditförsämrade. Till och med första kvartalet 2024 har samtliga lånefordringar som beviljats amorteringslättnad bedömts som kreditförsämrade och reserverats i stadie 3. Ändringen innebar att för lånefordringar där låntagaren beviljats amorteringslättnad inte längre per automatik bedöms som kreditförsämrade. För att lånefordringar med amorteringslättnader skulle bedömas som kreditförsämrade krävdes också att låntagaren har ekonomiska svårigheter, vilket är i enlighet med IFRS 9. Skandiabanken gör bedömningen att amorteringslättnader av kortare tillfällig karaktär inte nödvändigtvis medför att låntagaren har ekonomiska svårigheter. Dessa lånefordringar bedöms dock ha en betydande ökning av kreditrisk och reserveras således i stadie 2. Effekten av ändringen förklarar primärt minskningen av lånefordringar i stadie 3 jämfört med den 31 december 2023.

## Not 7 Emitterade värdepapper m.m.

	2024-12-31	2023-12-31
Certifikat	697	—
Obligationer	2 349	3 454
Säkerställda obligationer	59 563	50 406
Icke prioriterade obligationer	2 998	1 999
Utställda postväxlar	8	9
<b>Totala emitterade värdepapper</b>	<b>65 615</b>	<b>55 868</b>
Återstående löptid högst 1 år	13 214	10 680
Återstående löptid mer än 1 år	52 401	45 188

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

	2024-12-31	2023-12-31
<b>Ingående balans</b>	<b>55 868</b>	<b>56 264</b>
Emitterat under året	21 600	13 300
Återköp	-4 700	-6 188
Förfallit	-7 030	-7 370
Värdet förändring av säkrad post	7	14
Förändring upplupet anskaffningsvärde	-130	-152
<b>Utgående balans</b>	<b>65 615</b>	<b>55 868</b>

## Not 8 Upplysningar om derivatinstrument

Fördelning av derivatinstrument på typ av säkringsförhållande

	2024-12-31			2023-12-31		
	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	160	44	13 825	485	48	20 070
Valutarelaterade derivat, Obligatorisk	0	0	—	—	0	—
<b>Totala derivat</b>	<b>160</b>	<b>44</b>	<b>13 825</b>	<b>485</b>	<b>48</b>	<b>20 070</b>

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

	2024-12-31		2023-12-31	
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder
<b>Derivatavtal</b>				
Bruttobelopp	160	44	485	48
Kvittade belopp	—	—	—	—
<b>Redovisat värde i balansräkningen</b>	<b>160</b>	<b>44</b>	<b>485</b>	<b>48</b>
<b>Relaterade avtal</b>				
Ramavtal om nettnings	-44	-44	-48	-48
Erhållna (-)/ställda (+) säkerheter	-53	—	-203	—
<b>Totalt relaterade avtal</b>	<b>-97</b>	<b>-44</b>	<b>-251</b>	<b>-48</b>
<b>Nettobelopp</b>	<b>63</b>	<b>0</b>	<b>234</b>	<b>0</b>

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 panten som kan ianspråk tas utan fallissemang hos motparten.

Derivat redovisas som Övriga tillgångar respektive Övriga skulder.



## Not 10 Upplysningar om närstående

Närstående definieras som samtliga bolag inom Skandiakoncernen, styrelseledamöter, fullmäktige och andra ledande befattningshavare i Skandiabanken och Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandia Liv). Som närstående betraktas även deras nära anhöriga samt bolag där nyckelpersoner eller deras anhöriga har bestämmande eller gemensamt bestämmande inflytande i. Med undantag för bolag inom Skandiakoncernen förekommer inga transaktioner utöver normala kundtransaktioner på marknadsmässiga villkor med dessa personer och bolag. Med bolag inom Skandiakoncernen förekommer transaktioner baserat på marknadspris där så anges i årsredovisningen för 2023, not 37. Annars grundas transaktionerna på självkostnadsprincipen.

### Transaktioner med närstående

Mellan koncernbolagen i Skandia har sedvanliga affärstransaktioner ägt rum under perioden som ett led av den utlagda verksamheten. 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

	2024-12-31	2023-12-31
Ställda säkerheter för säkerställda obligationer – bolån	78 471	66 425
Övriga ställda säkerheter	4 707	4 858
Åtaganden	11 627	9 711

## 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.

	2024-12-31			2023-12-31		
	Nivå 1	Nivå 2	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Totalt
<b>Tillgångar</b>						
Aktier och andelar m.m.	0	47	47	0	19	19
Derivatinstrument	—	160	160	—	485	485
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	1 314	5 515	6 829	707	4 390	5 097
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	6 968	—	6 968	7 313	—	7 313
<b>Totalt</b>	<b>8 282</b>	<b>5 722</b>	<b>14 004</b>	<b>8 020</b>	<b>4 894</b>	<b>12 914</b>
<b>Skulder</b>						
Derivatinstrument	—	44	44	—	48	48
Övrigt	1	—	1	1	—	1
<b>Totalt</b>	<b>1</b>	<b>44</b>	<b>45</b>	<b>1</b>	<b>48</b>	<b>49</b>

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

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

För ytterligare beskrivning av de olika nivåerna se not 1 Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper, punkt 7 Finansiella instrument – klassificering och värdering i årsredovisningen för 2023.

## 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 (3,9) procent, vilket kan jämföras med bankens bruttosoliditetsgrad som uppgick till 4,4 (4,8) procent.

	2024-12-31		2023-12-31	
	Kapital	% <sup>1</sup>	Kapital	% <sup>1</sup>
<b>Bruttosoliditetskrav</b>				
Kapitalbaskrav enligt pelare 1	3 938	3,0	3 589	3,0
Särskilt kapitalbaskrav enligt pelare 2	—	—	—	—
Pelare 2-vägledning	656	0,5	1 077	0,9
<b>Total bruttosoliditetskrav och pelare 2-vägledning</b>	<b>4 594</b>	<b>3,5</b>	<b>4 666</b>	<b>3,9</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>5 769</b>	<b>4,4</b>	<b>5 738</b>	<b>4,8</b>

<sup>1</sup> Procent av totalt exponeringsmått för bruttosoliditet enligt artikel 429.4 i CRR.

### Riskbaserat kapitalbaskrav

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

Bankens riskbaserade kapitalbaskrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick till 4 635 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 6 269 MSEK.

	2024-12-31		2023-12-31	
	Kapital	% <sup>1</sup>	Kapital	% <sup>1</sup>
Kreditrisk	753	2,3	772	2,6
Marknadsrisk	2	0,0	1	0,0
Operativ risk	209	0,7	187	0,6
Avvecklingsrisk	—	—	—	—
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	—	—	—	—
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 622	5,0	1 434	4,8
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1</b>	<b>2 586</b>	<b>8,0</b>	<b>2 394</b>	<b>8,0</b>
Särskilt kapitalbaskrav <sup>2</sup>	430	1,3	445	1,5
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2</b>	<b>430</b>	<b>1,3</b>	<b>445</b>	<b>1,5</b>
Kontracyklisk buffert	650	2,0	603	2,0
Kapitalkonserveringsbuffert	808	2,5	748	2,5
<b>Totalt kombinerat buffertkrav</b>	<b>1 458</b>	<b>4,5</b>	<b>1 351</b>	<b>4,5</b>
Pelare 2-vägledning	161	0,5	599	2,0
<b>Pelare 2-vägledning</b>	<b>161</b>	<b>0,5</b>	<b>599</b>	<b>2,0</b>
Riskbaserat kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning <sup>2</sup>	4 635	14,3	4 789	16,0
varav kärnprimärkapital <sup>2</sup>	3 316	10,3	3 547	11,9
Totalt kapitalbas	6 269	19,4	6 238	20,8
varav kärnprimärkapital	5 769	17,8	5 738	19,2

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

<sup>2</sup> Jämförelsetalet har korrigerats för 2023-12-31.

## Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>					
Kärnprimärkapital	5 769	5 782	5 788	5 755	5 738
Primärkapital	5 769	5 782	5 788	5 755	5 738
Totalt kapital	6 269	6 282	6 288	6 255	6 238
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	32 321	31 220	30 550	30 280	29 928
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
Kärnprimärkapitalrelation, %	17,8	18,5	18,9	19,0	19,2
Primärkapitalrelation, %	17,8	18,5	18,9	19,0	19,2
Total kapitalrelation, %	19,4	20,1	20,6	20,7	20,8
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet, % <sup>1</sup>	1,3	1,5	1,5	1,5	1,5
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital, % <sup>1</sup>	0,7	0,8	0,8	0,8	0,8
varav: ska utgöras av primärkapital, % <sup>1</sup>	1,0	1,1	1,1	1,1	1,1
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen, % <sup>1</sup>	9,3	9,5	9,5	9,5	9,5
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
Kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå, %	—	—	—	—	—
Institutspecifik 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, % <sup>1</sup>	13,8	14,0	14,0	14,0	14,0
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen, % <sup>1</sup>	10,1	10,7	11,1	11,2	11,4
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>					
Totalt exponeringsmått	131 269	128 777	125 099	123 441	119 626
Bruttosoliditetsgrad, %	4,4	4,5	4,6	4,7	4,8
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	—	—	—	—	—
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital	—	—	—	—	—
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen, %	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>					
Krav på bruttosoliditetsbuffert, %	—	—	—	—	—
Samlat bruttosoliditetskrav, %	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
<b>Likviditetstäckningskvot</b>					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	15 634	16 509	15 579	15 207	13 658
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	5 822	6 058	5 943	7 594	6 146
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	140	220	179	560	279
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	5 681	5 918	5 764	7 070	5 867
Likviditetstäckningskvot, %	275	279	270	215	233
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
Total tillgänglig stabil finansiering	115 337	115 994	112 686	109 337	106 151
Totalt behov av stabil finansiering	86 633	83 678	81 063	80 602	78 966
Stabil nettofinansieringskvot, %	133	139	139	136	134

<sup>1</sup> Jämförelsetalet har korrigerats för 2024-03-31.

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

## Sammansättning av kapitalbas

	2024-12-31	2023-12-31
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400
Balanserade vinstmedel	5 425	4 932
Akkumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	26	12
Årets resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	0	481
<b>Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar</b>	<b>5 851</b>	<b>5 825</b>
<b>Kärnprimärkapital: Regulatoriska justeringar</b>		
Ytterligare värdejusteringar	-14	-12
Immateriella tillgångar	-4	-21
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-9	-7
Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-53	-46
Förluster för innevarande år	—	—
Andra regulatoriska justeringar <sup>1</sup>	-2	-1
<b>Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-82</b>	<b>-87</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>5 769</b>	<b>5 738</b>
<b>Övrigt primärkapital: Instrument</b>		
Övrigt primärkapital före regulatoriska justeringar	—	—
<b>Övrigt primärkapital: Regulatoriska justeringar</b>		
Summa regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital	—	—
<b>Övrigt primärkapital</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)</b>	<b>5 769</b>	<b>5 738</b>
<b>Supplementärkapital: Instrument och avsättningar</b>		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	500	500
Kreditriskjusteringar	—	—
<b>Supplementärkapital före regulatoriska justeringar</b>	<b>500</b>	<b>500</b>
<b>Supplementärkapital: Regulatoriska justeringar</b>		
Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital	—	—
<b>Supplementärkapital</b>	<b>500</b>	<b>500</b>
<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>6 269</b>	<b>6 238</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>32 321</b>	<b>29 928</b>

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

## Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar	2024-12-31	2023-12-31
Kärnprimärkapital, %	17,8	19,2
Primärkapital, %	17,8	19,2
Totalt kapital, %	19,4	20,8
Institutets samlade krav på kärnprimärkapital, % <sup>1</sup>	9,8	9,8
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert, %	2,0	2,0
varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet, %	0,7	0,8
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av minimikapitalkraven, % <sup>2</sup>	10,1	11,4

**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)	47	19
--	----	----

<sup>1</sup> Jämförelsetalet har korrigerats för 2023-12-31.

<sup>2</sup> Omräkning av tillgängligt kärnprimärkapital enligt kommissionens genomförandeordning (EU) 2021/637.

Totala riskvägda exponeringsbelopp	2024-12-31	2023-12-31
<b>Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)</b>	<b>9 402</b>	<b>9 644</b>
varav schablonmetoden	1 395	1 524
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	3	1
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	8 004	8 119
<b>Motpartskreditrisk</b>	<b>12</b>	<b>18</b>
varav förenklad schablonmetod	12	18
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—
<b>Avvecklingsrisk</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)</b>	<b>21</b>	<b>14</b>
varav schablonmetoden	21	14
<b>Operativ risk</b>	<b>2 612</b>	<b>2 332</b>
varav basmetoden	2 612	2 332
<b>Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR</b>	<b>20 274</b>	<b>17 920</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>32 321</b>	<b>29 928</b>

Totala kapitalbaskrav	2024-12-31	2023-12-31
<b>Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)</b>	<b>752</b>	<b>771</b>
varav schablonmetoden	112	121
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	0	0
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	640	650
<b>Motpartsrisk</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
varav förenklad schablonmetod	1	1
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—
<b>Avvecklingsrisk</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
varav schablonmetoden	2	1
<b>Operativ risk</b>	<b>209</b>	<b>187</b>
varav basmetoden	209	187
<b>Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR</b>	<b>1 622</b>	<b>1 434</b>
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>2 586</b>	<b>2 394</b>

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

#### Tillämpade regelverk

Beräkning av kapitalbas och kapitalbaskrav är utförd i enlighet med tillsynsförordningen samt förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Utfall avser beräkning i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital, benämnt pelare 1, för kreditrisk, avvecklingsrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk CVA-risk samt kombinerat buffertkrav. Dessutom ska institut som tillämpar intern riskklassificeringsmetod (IRK-metod) för beräkning av kapitalbaskrav för svenska bostadskrediter hålla kapital i pelare 1 i form av ett riskviktsgolv. Riskviktsgolvet uppgår till 25 procent och innebär att genomsnittlig riskvikt för svenska bostadskrediter är minst 25 procent.

Skandiabanken tillämpar IRK-metod för beräkning av kapitalbaskrav för bostadskrediter, vilket avser hushållsexponeringar med säkerhet i bostadsfastighet, och motpartslösa tillgångar. För 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 beräknas enligt basmetoden vilket innebär att kapitalbaskravet utgör 15 procent av genomsnittet för de tre senaste räkenskapsårens rörelseintäkter. 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).

Årsöverskottet per den 31 december 2024 har inte medräknats i kapitalbasen. 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

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

Stockholm den 13 februari 2025

Pia Marions  
*Styrelseordförande*

Johan Clausén

Eva de Falck

Ingrid Laurén Heumann

Frans Lindelöw

Lars-Göran Orrevall

Bengt Wigart

Arvid Krönmark  
*Verkställande direktör*

---

Bokslutskommunikén 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	2024 kv 4	2024 kv 3	2024 kv 2	2024 kv 1	2023 kv 4	2024 helår	2023 helår
<b>Medelvolym (balansomslutning)</b>	<b>128 377</b>	<b>123 805</b>	<b>121 515</b>	<b>120 010</b>	<b>116 661</b>	<b>123 427</b>	<b>115 986</b>
<b>Räntenettomarginal</b>							
Räntenetto	361	326	331	322	314	1 340	1 257
Medelvolym	128 377	123 805	121 515	120 010	116 661	123 427	115 986
<b>Räntenettomarginal, %</b>	<b>1,13</b>	<b>1,05</b>	<b>1,09</b>	<b>1,07</b>	<b>1,08</b>	<b>1,09</b>	<b>1,08</b>
<b>Avkastning på eget kapital</b>							
EK Ingående balans (perioden)	6 262	6 129	5 978	5 825	5 710	5 825	5 332
EK Utgående balans (perioden)	6 371	6 262	6 129	5 978	5 825	6 371	5 825
<b>Genomsnittligt eget kapital</b>	<b>6 317</b>	<b>6 196</b>	<b>6 054</b>	<b>5 902</b>	<b>5 768</b>	<b>6 098</b>	<b>5 579</b>
<b>Periodens resultat</b>	<b>125</b>	<b>130</b>	<b>131</b>	<b>134</b>	<b>110</b>	<b>520</b>	<b>481</b>
<b>Avkastning på eget kapital, %</b>	<b>7,92</b>	<b>8,38</b>	<b>8,64</b>	<b>9,07</b>	<b>7,63</b>	<b>8,52</b>	<b>8,63</b>
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>							
Totala kostnader före kreditförluster	248	197	221	205	211	871	806
Totala rörelseintäkter	407	372	375	375	357	1 529	1 441
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>	<b>0,61</b>	<b>0,53</b>	<b>0,59</b>	<b>0,55</b>	<b>0,59</b>	<b>0,57</b>	<b>0,56</b>
<b>Relation utlåning/inlåning</b>							
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	111 589	107 975	105 633	104 162	102 330	111 589	102 330
In- och upplåning från allmänheten	55 538	55 926	56 328	54 317	53 870	55 538	53 870
<b>Relation utlåning/inlåning, %</b>	<b>201</b>	<b>193</b>	<b>188</b>	<b>192</b>	<b>190</b>	<b>201</b>	<b>190</b>
<b>Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3</b>							
Reserv för kreditförluster i stadie 3 <sup>1</sup>	29	29	23	38	33	29	33
Lånefordringar i stadie 3, brutto <sup>1</sup>	543	486	450	1 201	1 035	543	1 035
<b>Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %</b>	<b>5,3</b>	<b>5,9</b>	<b>5,0</b>	<b>3,2</b>	<b>3,2</b>	<b>5,3</b>	<b>3,2</b>
<b>Andel lånefordringar i stadie 3 netto</b>							
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar <sup>1</sup>	514	457	427	1 163	1 002	514	1 002
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	111 589	107 975	105 633	104 162	102 330	111 589	102 330
<b>Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %</b>	<b>0,46</b>	<b>0,42</b>	<b>0,40</b>	<b>1,12</b>	<b>0,98</b>	<b>0,46</b>	<b>0,98</b>
<b>Kreditförlustnivå</b>							
Kreditförluster	3	7	-15	4	6	-1	24
IB Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	107 975	105 633	104 162	102 330	100 421	102 330	95 356
<b>Kreditförlustnivå, %</b>	<b>0,01</b>	<b>0,02</b>	<b>-0,06</b>	<b>0,02</b>	<b>0,02</b>	<b>0,00</b>	<b>0,02</b>

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



## Definitioner

### Räntenettomarginal, %

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

### Avkastning på eget kapital, %

Resultat efter skatt i förhållande till genomsnittligt eget kapital (ett genomsnitt av ingående och utgående eget kapital). Koncernbidrag justerat för skatteeffekt är exkluderat vid beräkning av avkastningen. Syftet är att visa bankens avkastning på eget kapital. I de kvartalsvisa nyckeltalen har kvartalets resultatutfall omräknats till helårsvärde för att ge ett korrekt nyckeltal för perioden.

### K/I-tal före kreditförluster

Summa kostnader exklusive kreditförluster i relation till summa rörelseintäkter. Syftet är att tydliggöra kostnaderna i förhållande till intäkterna vilket visar kostnadseffektiviteten.

### Relation utlåning/inlåning, %

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

### Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %

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

### Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %

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

### Kreditförlustnivå, %

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

**Skandiabanken Aktiebolag (publ)**  
106 55 Stockholm

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