

# Årsredovisning 2024

Skandiabanken



**skandia :**

# Innehåll

Årets siffror i korthet	2
VD har ordet	3
Finansiell översikt	4
Förvaltningsberättelse	5
Ekonomisk översikt	6
Hållbarhetsrapport	10
Fem år i sammandrag	16
Förslag till vinstdisposition	18
Finansiella rapporter	19
Resultaträkning	19
Rapport över totalresultat	20
Balansräkning	21
Rapport över förändringar i eget kapital	22
Kassaflödesanalys	23
Noter	24
Bolagsstyrningsrapport	63
Styrelse	67
Ledning	69
Underskrifter	72
Revisionsberättelse	73
Alternativa nyckeltal	76

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

# Årets siffror i korthet

## Jämförelsesiffrorna avser 2023

- Intäkterna för 2024 uppgick till 1 529 (1 441) MSEK.
- Rörelseresultatet för 2024 uppgick till 659 (611) MSEK.
- Kreditförlusterna för 2024 uppgick till 1 (-24) MSEK.
- Bolånevolymer uppgick till 111 240 (102 001) MSEK.
- Total kapitalrelation uppgick till 19,4 (20,8) procent.
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 17,8 (19,2) procent.
- Likviditetstäckningskvoten uppgick till 275 (233) procent.

### **Finansiell kalender**

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

**När vi summerar 2024 är det med glädje och stolthet jag konstaterar att Skandiabanken har haft ytterligare ett fantastiskt år. Vårt resultat fortsätter att förbättras, samtidigt som vi kontinuerligt utvecklar vårt kunderbjudande med målsättning att fortsätta vinna marknadsandelar. Vi noterar rekordvolymerna inom såväl bolån som inlåning och våra kunders samlade sparande har heller aldrig varit större. Vi är glada över den positiva responsen från våra kunder som fortsätter att bli fler, och vi är stolta över att återigen ha nått en pallplats i årets SKI-mätning för kundnöjdhet.**

Skandiabanken levererar ett starkt finansiellt resultat för 2024 med en fortsatt stabil lönsamhet. Vi har lyckats bibehålla en positiv marginalutveckling i bolåneaffären samtidigt som vi har vuxit i snabb takt jämfört med våra konkurrenter. Detta är ett resultat av bankens förmåga att kunna erbjuda konkurrenskraftiga räntor kombinerat med enkla och transparenta villkor. Rörelseresultat ökar med 8 procent och avkastningen på eget kapital uppgår till 8,5 procent. Aktivitetsnivån avseende kund- och IT-relaterade projekt är hög och vi fortsätter att investera i vårt erbjudande. Detta påverkar kostnaderna som ökar med 8 procent.

Under 2024 har Skandiabanken förbättrat sitt erbjudande och sin tillgänglighet. Vi hamnade återigen på tredjeplats i Svenskt Kvalitetsindex (SKI) årliga bankundersökning. Speciellt uppskattas våra konkurrenskraftiga bolåneräntor, vår höga nivå av proaktivitet samt att kunderna anser att vi gör det enklare att få en överblick över sin ekonomi. Dessutom har vårt kundbemötande och vår kompetensnivå fått höga betyg. Vi konstaterar även med stolthet att vi har lägst andel kunder som har haft anledning att klaga eller planerar att byta huvudbank.

Vi har även förbättrat kundupplevelsen genom att introducera flera nya funktioner i vår mobilapp. Därtill har vi tagit

fram ett nytt verktyg för fond- och portföljansly som ger kunderna en mer detaljerad och lättförståelig översikt över sina investeringar. Dessa förbättringar stärker vårt erbjudande och uppskattas av våra kunder.

Under 2024 har Skandiabanken också gjort flera betydande framsteg i hållbarhetsarbetet. Vi är stolta över att ha emitterat våra två första gröna obligationer till ett totalt värde av en miljard kronor under första kvartalet. För gröna bolån, som framgångsrikt lanserades strax före årsskiftet 2023, har en betydande nettotillväxt åstadkommit under 2024. För första gången har vi publicerat en klimatrappport och beräknat de växthusgasutsläpp som finansierats genom vår bolåneportfölj. Arbetet med att implementera FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet fortskrider, och vi publicerade vår statusrapport strax före jul.

Sammanfattningsvis befäster Skandiabanken sin position på marknaden, med ett förbättrat resultat, marknadsledande volymtillväxt och hög kundnöjdhet. Vi har stärkt vår utvecklingskapacitet och ökat våra marknadsandelar, vilket utgör en stark plattform inför framtiden. Detta framgångsrika arbete är resultatet av insatser från alla våra engagerade och handlingskraftiga medarbetare. Vi ser fram emot att fortsätta att utveckla vårt erbjudande med fokus på enkelhet, hållbarhet och transparens.

Stockholm i mars 2025



Arvid Krönmark  
Verkställande direktör

# Finansiell översikt

Resultatposter	2024	2023
MSEK	helår	helår
Räntenetto	1 340	1 257
Erhållna utdelningar	0	0
Provisionsnetto	161	152
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-3	1
Övriga rörelseintäkter	31	31
<b>Totala rörelseintäkter</b>	<b>1 529</b>	<b>1 441</b>
Totala kostnader	-871	-806
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>658</b>	<b>635</b>
Kreditförluster, netto	1	-24
<b>Rörelseresultat</b>	<b>659</b>	<b>611</b>
Balansposter	2024	2023
miljarder SEK	helår	helår
Balansomslutning	129	118
Utlåning, bolån	111	102
Inlåning från allmänheten	56	54
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	32	30
Nyckeltal	2024	2023
	helår	helår
Räntenettomarginal, %	1,09	1,08
Avkastning på eget kapital, %	8,52	8,63
K/I-tal före kreditförluster	0,57	0,56
Relation utlåning/inlåning, %	201	190
Total kapitalrelation, %	19,4	20,8
Kärnprimärkapitalrelation, %	17,8	19,2
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %	5,3	3,2
Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %	0,46	0,98
Kreditförlustnivå, %	0,00	0,02
Antal kunder, tusental	408	401
Medelantal anställda, FTE	282	273

Information om alternativa nyckeltal återfinns sist i årsredovisningen.

# Förvaltningsberättelse

## Organisation

Skandiabanken Aktiebolag (publ) 516401-9738 (Skandia-banken, banken eller bolaget), med säte i Stockholm, Sverige, bildades den 1 juli 1994 och är ett helägt dotterbolag till Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt 516406-0948, (Skandia Liv). Skandia Liv är moderbolag i Skandiakoncernen (Skandia).

## Verksamhet

Skandiabanken är ett svenskt kreditinstitut som bedriver bank- och värdepappersrörelse i Sverige. Banken har ett fokus på privatpersoner och erbjuder inlåning samt utlåning i form av bolån, privatlån och konto- och kortkrediter. Därtill erbjuder banken betaltjänster och tjänster för handel med värdepapper. Den huvudsakliga delen av bankens utlåning består av bolån och marknadsandelen på den svenska bolånemarknaden uppgår till 2,7 procent.

Skandiabanken tillhandahåller enkla, hållbara och transparenta banktjänster. Som en ansvarstagande bank och del av samhället vill Skandiabanken bidra till en hållbar utveckling.

Skandiabanken verkar i en omvärld som präglas av en utveckling mot digitala tjänster. Bankens kunder efterfrågar och förväntar sig digitala lösningar och plattformar. Skandiabankens digitala infrastruktur är därför under ständig utveckling och förbättras kontinuerligt för att möta kundernas behov. Detta skapar en positiv kundupplevelse, bidrar till en upplevd närhet till banken och till högre grad av kundinteraktion. Detta är särskilt viktigt för Skandiabanken som en digital aktör utan kontor.

## Omvärld och marknad

Året som gått har fortsatt präglats av ett osäkert geopolitiskt läge och en utmanande ekonomisk miljö. Vid det penningpolitiska mötet i maj 2024 valde Riksbanken att sänka styrräntan för att möta den sjunkande inflationen. Detta följdes av ytterligare fyra räntesänkningar, där det sista beslutet i december innebar en sänkning om 25 baspunkter till 2,50 procent (gällande från 8 januari 2025). I takt med Riksbankens sänkningar av styrräntan under året har inflationstakten stabiliserats i linje med inflationsmålet och uppgick vid årsskiftet till 1,5 procent mätt i Konsumentprisindex med fast ränta (KPIF). Resultaten av penningpolitiken kan dock visa sig med fördröjning och det finns fortsatt risk för utmaningar hos svenska hushåll.

Utvecklingen på de finansiella marknaderna har varit positiv till följd av sjunkande marknadsräntor. Kreditmarknaden har påverkats av den sänkta styrräntan. Lägre räntor på säkerställda obligationer har lett till minskade upplåningskostnader för svenska banker. Därav har även bolåneräntorna minskat vilket har lett till minskade utgifter för svenska bolånetagare.

Bostadsmarknaden har utvecklats positivt under året. Sammantaget ökade priset på bostadsrätter med 5,9 procent samtidigt som villor ökade med 4,5 procent. Antalet påbörjade nybyggnationer bedöms uppgå till cirka 29 tusen för 2024 enligt Boverkets byggprognos som kom i december. Det är en ökning jämfört med den prognos som kom tidigare under året som indikerade 25 tusen påbörjade bostäder. Ökningen är främst hänförlig till att marknadsförutsättningarna har förbättrats under året och förväntas bli ännu bättre under 2025. Bostadsmarknaden bedöms dock fortsatt vara påverkad av att hushållens köpkraft inte blir helt återställd under 2025 och av fortsatt höga byggkostnader. En försvagad köpkraft till följd av det höjda ränteläget samt ökade byggkostnader har bidragit till denna utveckling.

Arbetsmarknaden utvecklades negativt under 2024 och arbetslösheten ökade till 8,0 (7,8) procent per december. Utvecklingen tros bero på flera faktorer, bland annat en långsam ekonomisk återhämtning och fortsatta matchningsproblem på arbetsmarknaden. Arbetslösheten förväntas minska något under 2025, främst till följd av den ökade ekonomiska aktiviteten som den sjunkande styrräntan för med sig.

# Ekonomisk översikt

## Resultat 2024 jämfört med 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 till 0,57 (0,56).

## Intäkter

Intäkterna ökade med 6 procent och uppgick till 1 529 (1 441) MSEK. Räntenettet ökade med 7 procent och uppgick till 1 340 (1 257) MSEK främst 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 betalningsförmedlingsprovisioner. Nettoresultat av finansiella transaktioner minskade och uppgick till -3 (1) MSEK. Övriga rörelseintäkter uppgick till 31 (31) MSEK och består framförallt av tjänster sålda till övriga bolag inom Skandia.

## Kostnader

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 ökade 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

Kreditförluster, netto, minskade och uppgick till 1 (-24) MSEK främst till följd av att Skandiabanken under det andra kvartalet ändrade sin definition av när en lånefordran är kreditförsämrad. För ytterligare information se not 15 Utlåning till allmänheten. Kreditkvaliteten i Skandiabankens utlåning är god och kreditrisken är fortsatt låg. Skandiabankens kreditgivning grundar sig på en heltäckande kreditprövningsprocess som klargör huruvida en kund har de ekonomiska förutsättningar som krävs för att klara av sitt åtagande.

Kreditförlustnivån, det vill säga kreditförluster i förhållande till utlåning, uppgick till 0,00 (0,02) procent. Den totala kreditförlustreserven uppgick till 40 (51) MSEK.

## Skattekostnad

Årets skattekostnad uppgick till 139 (130) MSEK. Banken har inte lämnat koncernbidrag för 2024 eller 2023.

## Totalresultat

Totalresultat efter skatt uppgick till 546 (493) MSEK och består av resultat som redovisas över resultaträkningen, 520 (481) MSEK, samt intäkter och kostnader som redovisas över rapporten för övrigt totalresultat, 26 (12) MSEK. Övrigt totalresultat hänförs till årets förändring av realiserat resultat efter skatt. Det realiserade resultatet avser främst innehav av räntebärande värdepapper samt aktier.

## 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

Utlåning till allmänheten ökade med 9 procent till 111 589 (102 330) MSEK. Bolån, som utgör den största delen av balansposten, ökade med 9 procent och uppgick till 111 240 (102 001) MSEK.

## Inlåning och kapitalmarknadsfinansiering

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 med 4 procentenheter och uppgick till 51 (47) procent. För ytterligare information se not 25 Emitterade värdepapper.

## Förvalt sparande

Den förvaldade 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.

### **Kapitaltäckning**

Skandiabanken har en god kapital- och likviditetssituation. Kapitalrelationerna överstiger bankens kapitalkrav med god marginal, se även not 32 Information om kapitaltäckning. Den totala kapitalrelationen uppgick till 19,4 (20,8) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 17,8 (19,2) procent. Under året har bolänepportföljen ökat vilket medfört ett högre riskexponeringsbelopp. Vidare har årsöverskottet per den 31 december 2024 inte medräknats i bankens kärnprimärkapital. Sammantaget medför detta 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 om 516 MSEK av årets resultat efter skatt.

### **Krav på kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL)**

Riksgälden fastställer, för svenska banker, årligen en resolutionsplan och krav på kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL) samt efterställda kvalificerade skulder. Det krav på kapitalbas och kvalificerade skulder som gäller för Skandiabanken från och med den 1 januari 2025 är 21,7 procent av riskexponeringsbeloppet samt 6,0 procent av det totala exponeringsmättet för bruttosoliditet. Kravet på kapitalbas och kvalificerade efterställda skulder uppgår till 18,7 procent av riskexponeringsbeloppet och 6,0 procent av det totala exponeringsmättet för bruttosoliditet.

### **Likviditet**

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) 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 riskhantering**

Skandiabankens totala kreditexponering består huvudsakligen av bostadskrediter till privatpersoner och placeringar i bankens likviditetsreserv. Skandiabankens utlåning sker i enlighet med ett antal externa regelverk. Detta innebär bland annat att krav ställs på låntagarens återbetalningsförmåga, att belåningsgraden är begränsad till högst 85 procent av bostadens värde samt krav på amortering beroende av belåningsgrad och skuldkvot.

Skandiabanken har en restriktiv kreditgivning vilket medfört låga belåningsgrader och låga kreditförluster. Detta innebär att banken förväntas kunna hantera eventuella nedgångar av fastighetsvärden väl. Banken säkerställer att marknadsvärderingarna på bolänepportföljen är aktuella genom att uppdatera

värderingarna två gånger om året, samt mer frekvent om behov uppkommer.

Skandiabanken har goda möjligheter till extern upplåning på kapitalmarknaden. Därtill har banken en stor andel inlåning. Beskrivning återfinns i not 33 Risker och riskhantering - finansiella instrument och andra risker, se även bankens Pelare 3-rapport.

➤ [Rapporten i sin helhet nås via Skandias hemsida, www.skandia.se, Om oss, Om Skandia, Finansiell information.](http://www.skandia.se)

### **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.

### **Medarbetare**

Det krävs engagerade medarbetare, rätt kompetens och en stark företagskultur för att Skandiabanken ska nå sina affärs mål. Kompetensutveckling och lärande är centrala byggstenar för prestation och välmående. Skandiabanken arbetar aktivt med kunskapsdelning och personlig utveckling för att möta konkurrensen om talanger på den svenska arbetsmarknaden. Samtidigt förbättras arbetssätt, system och organisatoriska strukturer kontinuerligt för att säkra långsiktig konkurrenskraft.

Kompetensutveckling sker genom organisatoriska samarbeten, riktade utbildningsinsatser och erfarenhetsutbyten. Under 2024 intensifierades arbetet med att skapa en mer kontinuerlig och löpande dialog kring mål, prestation och utveckling – en avgörande insats för att Skandiabanken ska uppnå sina strategiska mål.

Medarbetarnas engagemang är ett av bankens största fokusområden. En nyetablerad Talent Acquisitiongrupp har under året arbetat för att stärka arbetsgivarvarumärket, bygga en intern kandidatbank och effektivisera rekryteringsprocessen. Attraktiviteten som arbetsgivare mäts bland annat genom Employee Net Promoter Score (eNPS), som indikerar medarbetarnas vilja att rekommendera Skandiabanken som arbetsgivare. Målsättningen är att uppnå ett eNPS på över 30. Resultatet för 2024 är oförändrat jämfört med föregående år och uppgick till 43 (43).

Medarbetarengagemang är en prioriterad fråga för banken, och under året introducerades ett nytt mål kopplat till detta. Engagerade medarbetare utgör en viktig del i Skandiabankens kultur. Genom regelbundna undersökningar och dialoger identifieras insatser som stärker medarbetarengagemanget. Engagemangsresultatet för året blev 79, vilket är nära Skandiabankens målnivå på 80. Rätt ledarskap är en nyckelfaktor för att driva engagemang. Under året lanserades därför ett ledarutvecklingsprogram som erbjuder stöd och



vägledning baserat på Skandias ledarprofil och kopplar ledarskap till prestation och engagemang.

Medelantalet anställda uppgick 2024 till 282 (273), varav 54 (55) procent var kvinnor. Antalet chefer uppgick i december till 38 (36), varav 32 (31) procent var kvinnor. Medelåldern i organisationen var 35 (35) år, och personalomsättningen låg på 23 (24) procent.

Med undantag för Skandianen som är en resultatandelsstiftelse gemensam för Skandia, samt eventuella avgångsvederlag, är all ersättning till Skandiabankens medarbetare fast. För ytterligare detaljer kring principer och processer för ersättningar och förmåner till ledningen se not 6 Personalkostnader.

### **Förväntningar avseende den framtida utvecklingen**

Skandiabanken avser att fortsätta följa den strategiska inriktningen om att tillhandahålla digitala banktjänster som är enkla, hållbara och transparenta. Erbjudandet riktar sig till svenska privatpersoner med tjänster och produkter för kundens vardagsekonomi med ett fokus på bolån. Bankens kapital- och likviditetsplan ska möjliggöra att tillväxtmålet uppnås samtidigt som en sund och effektiv sammansättning av kapital, likviditet och finansiering bidrar till en god lönsamhet.

### **Regelverksförändringar**

#### **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 amorteringskraven 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 kravet på 4,5 gånger bruttoinkomsten. Enligt betänkandet bör förslaget genomföras i två steg. Höjt bolånetak, slopat skärpt amorteringskrav och skuldkvotstak 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 Europaparlamentet har antagit sina positioner, vilket innebär att trilogförhandlingar ska inledas. Antagande av rättsakter kan ske när trilogförhandlingarna avslutats. Givet parternas positioner 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 bedrägerirelaterad information och stärka konsumenters rättigheter på betalområdet. Det finns också förslag på en mer omfattande övervakning av transaktioner samt förslag på utökad ersättningsskyldighet 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 privatpersoners rätt till sin egen kunddata.

#### **Digital Operational Resilience Act (DORA)**

Den nya EU-förordningen Digital Operational Resilience Act, som syftar till att stärka den europeiska finanssektorns digitala motståndskraft, trädde i kraft den 17 januari 2025. Förordningen innehåller bland annat striktare krav inom områdena säkerhetstestning, incidentrapportering samt hantering av IKT-tredjepartsrisker (informations- och kommunikationsteknik).

#### **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 i enlighet med CSRD första gången för räkenskapsåret 2025. Banken håller sig uppdaterad gällande utvecklingen av omnibusförslaget som aviserades i februari 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 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.

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, 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.

# Hållbarhetsrapport

Skandiabanken ska verka som ett ansvarsfullt företag och verksamheten ska bedrivas med fokus på långsiktighet, kundnytta, öppenhet samt hållbarhet. Som en del av Skandiakoncernen ska banken vara ett föredöme i arbetet med hållbarhet och bidra till FN:s globala hållbarhetsmål. Banken arbetar kontinuerligt med att utveckla initiativen inom hållbarhetsområdet samt processerna för hållbarhetsrapportering.

I denna hållbarhetsrapport beskrivs hur Skandiabanken utifrån sin verksamhet arbetar med hållbarhet inom områdena mänskliga rättigheter, miljö, antikorruption, samt personal och sociala förhållanden i enlighet med vad som anges i årsredovisningslagen (ÅRL). Från och med räkenskapsår 2025 kommer Skandiabanken att rapportera i enlighet med Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), med reservering för eventuella ändringar i enlighet med omnibusförslaget.

## Affärsmodell

Skandiabanken är ett svenskt kreditinstitut som bedriver bank- och finansieringsrörelse, i enlighet med lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, i Sverige. Skandiabanken tillhandahåller enkla, hållbara och transparenta banktjänster. Som en ansvarstagande bank och en del av samhället strävar Skandiabanken efter att bidra till en hållbar utveckling.

Banken har ett fokus på privatpersoner och erbjuder inlåning samt utlåning i form av bolån samt konto- och kortkrediter. Därtill erbjuder banken betaltjänster samt tjänster för handel med värdepapper. Den huvudsakliga delen av bankens utlåning består av bolån. Skandiabanken har ett långsiktigt perspektiv i sin utlåning och en ansvarsfull kreditgivning är central.

## Internationella ramverk

Skandiabankens hållbarhetsarbete präglas av internationella hållbarhetsramverk och överenskommelser som ska bidra till FN:s mål för hållbar utveckling. Alla företag inom Skandia-koncernen ska arbeta för efterlevnad av principerna i FN:s Global Compact, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt Parisavtalet om klimatförändringar. Banken strävar efter att kontinuerligt utveckla och förbättra sitt hållbarhetsarbete för att på bästa sätt möta förväntningar från intressenter och internationella ramverk.

Skandiabanken undertecknade år 2021 FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet (PRB). Syftet med principerna är att få den globala banksektorn att tillsammans arbeta för en mer hållbar utveckling i linje med FN:s globala utvecklingsmål

och Parisavtalet. I januari 2025 publicerades Skandiabankens senaste statusrapport enligt FN:s principer för hållbar bankverksamhet.

I augusti 2023 anslöt sig Skandiabanken till Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Med hjälp av PCAF:s metodik kan Skandiabanken räkna fram och få en bättre förståelse för bankens finansierade utsläpp kopplade till bolåneportföljen. Detta utgör utgångspunkten som krävs för att sätta upp trovärdiga och mätbara mål i linje med Parisavtalet i framtiden. Skandiabanken publicerade under december 2024 sin första klimatrappport där finansierade utsläpp från bolåneportföljen redovisades externt för första gången.

➤ *Rapporterna i sin helhet nås via Skandias hemsida, [www.skandia.se](http://www.skandia.se), Om oss, Hållbarhet.*

## Styrning

Utöver externa ramverk som påverkar bankens hållbarhetsarbete finns även interna styrdokument på detta område. Skandiabankens policy om hållbarhet utgör utgångspunkten för hur Skandiabanken ska verka som en ansvarsfull bank som bidrar till hållbart värdeskapande. Policyn utgår från Skandias policy om hållbarhet men är anpassad till bankens verksamhet.

Banken ska enligt policyn tillhandahålla banktjänster som främjar social och ekonomisk trygghet för kunderna samt bidrar till en mer hållbar samhällsutveckling i linje med FN:s globala hållbarhetsmål. Utöver detta fastställer policyn hur väsentliga hållbarhetsfrågor ska identifieras, samt på vilket sätt Skandiabanken ska bedriva sitt hållbarhetsarbete med avseende på de väsentliga hållbarhetsfrågor som identifieras i bankens verksamhet, och hur detta ska följas upp.

Styrelsen beslutar årligen om Skandiabankens policy om hållbarhet samt andra relevanta styrdokument. Ytterst ansvarig för att verksamheten i banken bedrivs på ett sätt som lever upp till kraven i hållbarhetspolicyn är alltid Skandiabankens ledning. Sedan oktober 2024 rapporterar bankens hållbarhetsansvarig direkt till bankens VD.

Hållbarhetsarbetet i hela Skandiakoncernen samordnas av en koncernövergripande funktion som leds av Skandias hållbarhetschef. Funktionen stödjer banken i dess hållbarhetsarbete.

## Styrande dokument

Tabellen nedan ger en överblick över Skandiabankens styrande policydokument och deras koppling till olika hållbarhetsområden. Dessa vidareutvecklas och ses över kontinuerligt. Utöver dessa styrande policyer finns ytterligare styrdokument

för hållbarhetsarbetet: instruktioner, som beslutas av VD, samt riktlinjer och processer. Skandia har även en uppförandekod på moderbolagsnivå som antas årligen av koncernchef och VD.

Dokument	Beslutare samt översyn	Mänskliga rättigheter	Personal och sociala förhållanden	Antikorrruption	Miljö
Skandiabankens policy om hållbarhet	Styrelsen årligen	✓	✓	✓	✓
Skandiabankens policy om anställdas etik, mutor och visselblåsning	Styrelsen årligen	✓	✓	✓	
Skandiabankens policy om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	Styrelsen årligen			✓	
Skandiabankens policy om säkerhet	Styrelsen årligen	✓			
Skandiabankens policy om behandling av personuppgifter	Styrelsen årligen	✓		✓	
Skandiabankens kreditpolicy	Styrelsen årligen		✓		

### Mänskliga rättigheter

Affärsverksamheten ska bedrivas på ett sätt som upprätthåller Skandiabankens värderingar och som visar respekt för människor. Mänskliga rättigheter inkluderas i Skandiabankens policy för hållbart företagande. Det innebär att banken ska ta ansvar för att förhindra och minimera eventuell negativ påverkan på mänskliga rättigheter. Vidare verkar banken för att även de bolag som Skandiabanken har affärsförbindelser med respekterar mänskliga rättigheter, vilket styrs genom Skandiabankens uppförandekod för leverantörer.

Läs mer om hur Skandiabanken arbetar med mänskliga rättigheter i vår egen verksamhet i avsnittet Personal och sociala förhållanden i denna hållbarhetsrapport.

### Hållbarhetsrisker

Skandiabanken bedömer hållbarhetsrisker som del av den existerande riskbedömningsprocessen som definieras i Skandiabankens riskpolicy. Under 2024 analyserade Skandiabanken väsentliga inverkningsrisker och möjligheter när bankens första dubbla väsentlighetsanalys genomfördes. Från och med räkenskapsår 2025 kommer dessa redovisas i enlighet med CSRD, med förbehåll för eventuella justeringar enligt omnibusförslaget.

Banken är medveten om riskerna kopplade till klimatförändringar. Skandiabankens utlåningsportfölj består nästan uteslutande av utlåning för finansiering av bostäder i Sverige. Genom bolåneaffären, och de fastigheterna som utgör säkerheten för varje bolån, är banken exponerad mot fysiska klimatrisker. I syfte att kartlägga och analysera dessa risker har Skandiabanken historiskt genomfört resiliens- och scenarioanalyser av portföljens bostäder. Den senaste klimatriskanalysen, som genomfördes under 2022, kartlägger enbart översvämningsrisken för bankens säkerheter. Information

om översvämningsrisk bygger på Myndigheten för samhällsskydd och beredskaps (MSB) översvämningsportal. MSB modellerar översvämningsrisker i dagens klimat samt för en förväntad situation år 2100. Skandiabankens översvämningsrisk för bolåneportföljen bedöms som låg i analysen, både på kort och lång sikt. En ny klimatriskanalys planeras genomföras under kommande år.

### Miljö

#### Egen verksamhet

Skandiabanken ingår i Skandiakoncernens övergripande mål om att halvera koncernens totala koldioxidutsläpp och avfall från den egna verksamheten fram till 2030, med basår 2019. Skandiabankens egen klimatpåverkan är begränsad mot bakgrund av verksamhetens digitala fokus, men miljö är ändå en prioriterad fråga för bankens verksamhet. Banken har länge strävat efter att enbart använda förnybar el i sina kontorslokaler, och idag kommer hela Skandiabankens elförbrukning från förnybara källor. Bankens totala energiförbrukning (värme, kyla, el) uppgick till 1 252 (1 174) MWh under 2024. Skandiabankens kontor i Stockholm och Linköping är miljöklassade och lokalvården är Svanenmärkt.

Skandias riktlinje om resor i tjänsten förespråkar möten som inte kräver fysisk närvaro. Allt onödigt resande ska minimeras och resor kortare än 50 mil ska i första hand göras med tåg. Skandiabanken arbetar också med att minska klimatpåverkan från verksamheten genom att fortsätta öka den digitala kundkommunikationen. Avier till bankens bolånekunder, blanketter och fullmakter ska skickas, signeras och inhämtas huvudsakligen digitalt.

De totala växthusgasutsläppen från bankens energiförbrukning och flygresor uppgick under 2024 till 50 (41) ton CO<sub>2</sub> ekvivalenter. Skandiabanken klimatkompenserar, gemensamt

med Skandiakoncernen, för de utsläpp som den egna verksamheten ger upphov till. Investeringar görs i kvalitetscertifierade klimatkompensationsprojekt som Skandias medarbetare röstar fram tillsammans.

### **Påverkan genom bankens bolåneportfölj**

Skandiabankens utlåningsportfölj har identifierats som den del av verksamheten som har störst klimatpåverkan. Låneportföljen består nästan uteslutande av utlåning för finansiering av bostäder. Skandiabankens bolånestock består enbart av tillgångar på den svenska bostadsmarknaden. Generellt uppvisar svenska bostäder en relativt god energieffektivitet jämfört med andra europeiska länder, samt en energimix med förnyelsebara inslag. Trots det finansieras det en betydande mängd växthusgasutsläpp genom bolånestocken som bidrar med negativ påverkan på miljön, se avsnitt internationella ramverk för mer information om årets klimatrapport. Att underlätta och skapa incitament för förbättring av bostädernas energieffektivitet är därmed av stor vikt och utgör det område där banken kan bidra till att minska växthusgasutsläppen. Produkter och tjänster som ska skapa dessa incitament beskrivs i avsnitt Ansvarsfulla Banktjänster.

### **Gröna obligationer**

I november 2023 publicerade Skandiabanken sitt första gröna obligationsramverk, vilket möjliggör kopplingen av marknadsfinansiering till bankens finansiering av energieffektiva bostäder. Ramverket har tagits fram i enlighet med International Capital Market Associations (ICMA) Green Bond Principles. Banken emitterade sina första två gröna obligationer om totalt en miljard kronor under första kvartalet 2024.

🔗 [Gröna ramverket och mer information nås via Skandias hemsida, \[www.skandia.se\]\(http://www.skandia.se\), Om oss, Finansiell information, Debt investors, Sustainability.](#)

### **Ansvarsfulla banktjänster**

#### **Transparent bolånemodell och ansvarsfull kreditgivning**

Skandiabankens bolåneerbjudande är centralt i bankens hållbarhetsarbete. Skandiabanken har en transparent prismodell för bolån som är helt förhandlingsfritt vilket innebär att alla med lika förutsättningar får samma ränta. Räntan beror på bolånets storlek, belåningsgrad, bostadens energiklass samt om kunden har sin tjänstepension hos Skandia. För Skandiabanken är en ansvarsfull kreditgivning central och banken är noggrann och konservativ i kreditbedömningen. Till följd av detta är bankens kreditförluster för bolån på en låg nivå och genomsnittlig belåningsgrad för de pantsatta bostäderna är låg. Kreditförluster för bolån uppgick för året till 7 (-18) MSEK, vilket motsvarar -0,01 (0,02) procent av den totala bolånestocken. Att kreditförlusterna är positiva förklaras av att Skandiabanken under andra kvartalet ändrade sin definition av när en lånefordran är kreditförsämrad. Med den transparenta prismodellen och genom den ansvarsfulla kreditgivningen vill banken förbättra förutsättningar för en

hållbar samhällsutveckling. Banken bevakar såväl den egna kreditportföljen som utvecklingen på den svenska bolåne-marknaden.

### **Hållbara bostäder**

Sedan slutet av 2023 erbjuder Skandiabanken Grönt bolån för bostäder med energiklass A och B. Det gröna bolåneerbjudande innebär att kunder, nya som befintliga, som uppfyller kriterierna får 0,10 procent ytterligare rabatt på bolån. I slutet av 2024 utgjorde gröna bolån 5,3 procent av den totala bolånevolymen hos Skandiabanken.

Skandiabanken erbjuder fortsatt tillgång till en energieffektiviseringstjänst för att hjälpa bankens kunder att räkna på sina energiinvesteringar. Tjänsten erbjuds tillsammans med Hemma, en extern samarbetspartner. Kunderna får åtkomst till en plattform som tillhandahåller hållbarhetsdata samt rekommendationer på energieffektiviseringsåtgärder som är specifika för respektive kund och bostad.

### **Hållbart fondsparande**

Skandiabanken erbjuder ett stort urval av Skandias egna fonder samt fonder från ett stort antal marknadsledande fondbolag till sina sparkunder. Samtliga fonder är noggrant granskade och minimikravet är att fondens förvaltare ska ha undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar samt ha ett relevant och systematiskt arbete, med hög kompetens, inom hållbarhet. Skandiabankens definition av hållbarhetsfokuserade fonder är utvecklad av Skandias kapitalförvaltning och inom fondutbudet finns ett brett och prisvärt urval av sådana fonder. Hållbarhetsfokus innebär att fonden främjar hållbarhet eller har hållbarhet som mål, och att hållbarhetsfaktorer ses som avgörande i fondens investeringsstrategi.

Skandiabankens ambition är att underlätta för kunder att göra hållbara val. Detta ska uppnås genom en tydlig och ansvarsfull produktstyrning. Olika hållbarhetsinformation och filtreringsalternativ på fondlistan samt andra digitala verktyg tillhandahålls så att kunderna ska kunna välja, eller välja bort produkter, utifrån sina hållbarhetspreferenser. Till exempel redovisas hållbarhetsranking och ett klimatriskvärde från dataleverantören Morningstar för alla fonder.

Skandiabankens fondutbud består i slutet av 2024 till 22 (20) procent av fonder med hållbarhetsfokus och sparandet i dessa uppgår till 36 (33) procent av den totala volymen.

### **Finansiell inkludering**

Skandiabanken arbetar med att kartlägga och analysera samhällstrender som påverkar verksamheten. I rapporten Lön utan lägenhet undersöker Skandia årligen ungas tillgång till bostadsmarknaden. Slutsatsen i årets upplaga är att unga vuxna med heltidsarbete har svårt att etablera sig på bostadsmarknaden i många av Sveriges större städer. Skandia har sedan tidigare belyst fördelarna med att byta ut dagens amorteringskrav mot en amorteringstrappa. Reformen som

underlättar för unga förstagångsköpare att etablera sig på bostadsmarknaden är nödvändiga för att minska utanförskap och öka geografisk rörlighet.

Skandiabanken fortsätter samarbetet med en rad aktörer som möjliggör bostadsköp för människor som saknar exempelvis en tillräckligt stor kontantinsats. En ny samarbetspartner är OBOS. Skandiabanken erbjuder bolån utformade för OBOS medlemmar som köper en bostad med OBOS Deläga. I denna delägarmodell köper medlemmarna minst halva bostaden men bor i hela, vilket minskar tröskeln för fler att ta sig in på bostadsmarknaden.

📌 *Rapporterna i sin helhet nås via Skandias hemsida, [www.skandia.se](http://www.skandia.se), Om oss, Press & media, Rapporter.*

### **Antikorruption och motverkande av finansiell brottslighet** **Antikorruption, mutor och visseblåsning**

Hög etisk standard och god affäretik ska genomsyra Skandiabankens verksamhet och relationer till kunder, leverantörer och partners. Skandias uppförandekod innehåller de riktlinjer, förväntningar och krav som Skandiabanken har på alla som företräder Skandia. Samtliga medarbetare och uppdragstagare ska ta del av och signera uppförandekoden när de tillträder en tjänst i Skandia. Därefter genomförs återkommande utbildningar för alla anställda. Skandiabanken har ett särskilt forum för hantering av etiska överträdelser (eller misstänkta överträdelser) av de normer och värderingar som beskrivs i uppförandekoden.

Skandiabankens policy om etik, korruption och mutor samt inkluderande arbetsplats klargör bankens nolltolerans mot korruption och mutor. Skandiabanken accepterar inte någon som helst form av korruption eller mutor och har interna regler som konkretiserar bolagets ställningstaganden samt följer Kod mot korruption i näringslivet (Näringslivskoden) från Institutet Mot Mutor.

Etablerade rutiner för visseblåsning tillåter alla medarbetare att öppet eller anonymt rapportera misstankar om allvarliga missförhållanden eller överträdelser inom Skandia. Skandiabankens policy om visseblåsning beskriver hur rapporteringen ska göras. Skandiabanken följer de lagar som finns avseende skydd för den som rapporterar. Under 2024 har 2 rapporter inkommit genom Skandiabankens visseblåsningsskanal, varav ingen har bedömts vara ett visseblåsningssärende som faller inom visseblåsarlagen.

Bankens leverantörer ska signera Skandias uppförandekod för leverantörer. Bankens långsiktiga mål är att 100 procent av inköpsvolymen från bankens avtalade leverantörer ska omfattas av uppförandekoden. Under 2024 omfattades 77 (75) procent av uppförandekoden. För utvärdering används en självdeklaration och en riskanalys baserad på den bransch leverantören verkar inom, var verksamheten bedrivs, samt leverantörens förmåga att hantera hållbarhetsfrågor.

### **Motverkande av finansiell brottslighet**

Skandiabanken arbetar strategiskt och systematiskt med att förebygga, upptäcka och rapportera finansiell brottslighet i syfte att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Skandiabankens arbete med att skydda bankverksamheten mot att utnyttjas i brottslig verksamhet klargörs i Skandiabankens policy om åtgärder mot penningtvätt, finansiering av terrorism och sanktioner. Arbetet bedrivs i enlighet med penningtvättslagen. Banken genomför även kontroller för att inte riskera att bryta mot internationella sanktioner då Skandiabanken följer sanktionsförfordningar, beslutade av bland annat EU och/eller FN, och som kan rikta sig mot personer, grupper och enheter.

Till grund för bankens arbete ligger den allmänna riskbedömningen som identifierar och bedömer hur bankprodukter och tjänster som tillhandahålls kan utnyttjas i brottslig verksamhet. I riskbedömningen tar Skandiabanken hänsyn till produkter, distributionskanaler, data om bankens kunder, kriminellas tillvägagångssätt samt information från myndigheter och branschorganisationer. Motverkande av finansiell brottslighet sker också genom stärkt branschsamverkan. Skandiabanken är aktivt i arbetet inom Svenska Bankföreningen.

Genom löpande inhämtning och uppföljning av kundkänedom kan banken vidta åtgärder mot de risker som banken eventuellt exponeras för. Skandiabanken övervakar och kontrollerar transaktioner med system vars syfte är att upptäcka avvikelser och misstänkta beteenden. Under 2024 har banken skickat 923 rapporter om misstänkta aktiviteter och transaktioner till polismyndigheten (FIPO). Banken arbetar löpande med att förstärka åtgärderna mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Under 2024 fortsatte arbetet med att utveckla det nya transaktionsövervakningssystemet som implementerades under 2023. Systemet möjliggör effektivare utredningsprocesser och stärker förmågan att upptäcka risker och misstänkta beteenden genom mer avancerad analys av data.

Bedrägerier är fortsatt högt på agendan i samhällsdebatten. Företrädare för de sex största bankerna, Bankföreningen och Polismyndigheten har under året, i samråd med regeringen, diskuterat hur man kan stärka arbetet mot bedrägerier och förbättra samverkan mellan bankerna och polisen. Resultatet är branschgemensamma åtgärder som ska öka tryggheten för kunderna och förhindra att kriminella verksamheter har möjlighet att utnyttja det finansiella systemet. Skandiabanken har genomfört en rad av dessa säkerhetshöjande åtgärder, likt andra marknadsaktörer. Arbetet behöver dock stärkas ytterligare vilket Skandiabanken tillsammans med de andra bankerna arbetar dedikerat med.

Samtliga medarbetare genomför obligatoriska utbildningar i motverkande av penningtvätt, identifiering och hantering av intressekonflikter, bedrägerier och mutor samt fysisk säkerhet och informationssäkerhet vid nyanställning. 97% av alla anställda i tjänst genomförde den årliga kunskapsuppdateringen om penningtvätt och finansiering av terrorism 2024.

### **Personal och sociala förhållanden**

Att Skandiabanken har friska och engagerade medarbetare är avgörande för bankens förmåga att skapa värde för såväl kunder som verksamheten. För att vara en attraktiv arbetsgivare behöver banken erbjuda en inkluderande, trygg och jämställd arbetsplats där medarbetare kan utvecklas. Detta är avgörande för att Skandiabanken ska lyckas attrahera och behålla rätt kompetens samt bibehålla en företagskultur som stödjer affärsmålen. Därför är frågor som kompetensutveckling, arbetsmiljö och hälsa samt mångfald och inkludering något som Skandiabanken värderar högt.

Ett högt medarbetarengagemang och ett högt omdöme om Skandiabanken som arbetsgivare är viktiga parametrar och mäts genom vårt Engagemangsindex samt eNPS. Engagemangsindex är nytt för 2024 och utfallet blev 79 vilket är marginellt under bankens mål på 80. Utfallet för 2024 års mätning av medarbetarengagemang var 43 (43) vilket är högre än bankens målsättning om att uppnå ett eNPS som är högre än 30. Årligen ställs även frågor i medarbetarundersökningen om medarbetarnas engagemang och delaktighet i bankens hållbarhetsarbete. Under 2024 uppgick utfallet till 3,8 (3,9) på en femgradig skala.

### **Jämställdhet, mångfald och icke-diskriminering**

I Skandiabankens policy om anställdas etik, korruption, mutor samt inkluderande arbetsplats fastställs att bankens medarbetare förväntas bidra aktivt till en trygg och inkluderande miljö samt motverka diskriminering på grund av etnisk tillhörighet, religion eller annan trosuppfattning, kön, könsöverskridande identitet eller uttryck, ålder, sexuell läggning eller funktionshinder. Det innebär att stå upp för sig själv eller den kollega som drabbas, alternativt säkerställa att händelsen eskaleras via ansvarig chef, chefens chef, HR eller arbetsmiljöombud. Uppförandekoden tydliggör förväntningar på medarbetarna, på hur en trygg och inkluderande arbetsmiljö ska fungera och fastställer att medarbetarna förväntas bemöta kollegor och kunder på ett respektfullt sätt och ta ansvar för att uppmärksamma och motverka olämpligt beteende. Skandiabanken har nolltolerans mot alla typer av mobbning, trakasserier och diskriminering och fastställer årligen, eller vid behov, en plan för aktiva åtgärder mot diskriminering. Utöver att tillämpa individuell lönesättning i enlighet med principen lika lön för lika arbete, genomför Skandiabanken regelbundna lönekartläggningar, för att säkerställa jämställda löner.

Banken ska bibehålla en jämn könsfördelning, mellan 40 och 60 procent, samt öka andelen jämställda yrkesgrupper. Könsfördelningen i Skandiabankens styrelse och företagsledning uppfyller målsättningen, se not 6 Personalkostnader. I en årlig mätning får bankens anställda ta ställning till en rad olika påståenden däribland ”Alla, oavsett kön, har likvärdiga villkor och möjligheter på min arbetsplats”. Vid den senaste mätningen i oktober 2024 var resultatet för detta påstående 4,7 (4,6), av maximalt 5.

### **Arbetsmiljö och hälsa**

Den koncerngemensamma riktlinjen om arbetsmiljö, hälsa, rehabilitering samt riskbruk lägger grunden för det systematiska arbetsmiljöarbetet på Skandiabanken. Banken strävar efter att ständigt förbättra arbetsmiljön och både chefer och medarbetare ansvarar för att bidra till ett positivt arbetsklimat samt för att aktivt bidra till utvecklingen av arbetsmiljön. Arbetet drivs i enlighet med gällande lagstiftning och omfattar samtliga medarbetare. Arbetsmiljöaspekter ska beaktas i alla beslut som berör medarbetarna och arbetsförhållandena ska anpassas efter medarbetarnas olika förutsättningar. Skandiabankens arbetsmiljö ska inte utsätta medarbetare för ohälsa eller olycksfall. Vid eventuell arbetsskada finns riktlinjer för hur denna ska hanteras, följas upp och förebyggas.

I syfte att främja medarbetarnas hälsa och välmående erbjuds Skandiabankens anställda tillgång till hälso-, sjuk- och vårdförsäkringar samt friskvårdsbidrag. Vidare följs medarbetarnas välmående samt upplevda arbetsmiljö upp via medarbetarundersökningar, dialoger och en årlig arbetsmiljö- eller skyddsround, i syfte att fånga tidiga signaler på ohälsa, sätta handlingsplaner och nödvändiga insatser kring sjukvård och rehabilitering. Utöver detta förs dialog med relevanta fackliga representanter samt arbetsmiljökommitté, för att tydliggöra samverkan, roller och ansvar i arbetsmiljöfrågor. Alla chefer i Skandiabanken genomgår utbildningar i arbetsmiljö.

### **Personlig integritet och informationssäkerhet**

Skandiabanken arbetar aktivt med skydd av den personliga integriteten i enlighet med befintlig dataskyddsreglering och externa vägledningar. Skandiabankens policy om behandling av personuppgifter syftar till att säkerställa att personuppgifter behandlas i enlighet med dataskyddsförordningen. Policyn detaljerar den operativa styrningen, hanteringen, rapporteringen och uppföljningen av behandlingen av personuppgifter. Skandiabanken ansvarar även för att dessa styrande doku-

ment samt lagar och regler tillämpas i de fall en tredje part anlitas för att utföra ett uppdrag. Alla medarbetare informeras om Skandiabankens behandling av personuppgifter i en integritetspolicy, som finns tillgänglig internt.

Skandiabankens dataskyddsarbete inrymmer flertalet funktioner för samarbete och samverkan. Dataskyddsombud kontrollerar bland annat efterlevnaden av dataskyddsförordningen, informerar och ger råd om de skyldigheter som följer av dataskyddsbestämmelserna samt agerar kontaktperson för de registrerade. Dataskyddsombudet rapporterar även risker och brister på dataskyddsområdet till Skandiabankens VD och styrelse.

Kraven på informationssäkerhet konkretiseras i Skandiabankens policy om säkerhet samt instruktioner om informationssäkerhet med underliggande riktlinjer. Instruktionerna för informationssäkerhet beskriver hur Skandiabankens tillgångar, såsom dokumentation, data, och system som hanterar information, ska skyddas. I de styrande dokumenten framgår också grundläggande krav, såsom att säkerställa styrning, tydliggöra ansvar, säkerställa införande och genomförande av nödvändiga kontroller, samt stödja identifieringen av säkerhetsrisker och säkerställa lämpliga säkerhetsåtgärder.

Medarbetarna genomför årligen utbildningar för att ha en hög medvetenhet och kunskap om hur information ska hanteras och personuppgiftsincidenter rapporteras, i syfte att minska eventuella risker kopplade till personuppgiftshandling och säkerställa regelefterlevnad. Utöver detta får samtliga medarbetare och berörda konsulter regelbunden utbildning inom informationssäkerhetsområdet för att främja en god informationssäkerhetskultur.



# Fem år i sammandrag

<b>MSEK</b>					
<b>Volymutveckling</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Medelvolyms (balansomslutning)	123 427	115 986	103 929	94 944	87 531
<b>Kapitaltäckningsmått</b>					
Total kapitalrelation, %					
Kapitalbas i % av riskvägt exponeringsbelopp	19,4	20,8	20,4	20,8	20,7
Kärnprimärkapitalrelation, %					
Kärnprimärkapital i % av riskvägt exponeringsbelopp	17,8	19,2	18,6	18,8	18,5
<b>Resultatmått</b>					
Räntenettomarginal, %					
Räntenetto i % av medelvolyms (balansomslutning)	1,09	1,08	0,96	0,88	0,98
Avkastning på tillgångar, %					
Nettovinsten dividerat med balansomslutningen	0,40	0,41	0,33	0,25	0,26
Avkastning på totalt kapital, %					
Rörelseresultat i % av medelvolyms (balansomslutning)	0,53	0,53	0,45	0,33	0,35
Avkastning på eget kapital, %					
Rörelseresultat efter faktisk skatt i % av genomsnittligt eget kapital	8,52	8,63	7,23	5,29	5,37
K/I-tal före kreditförluster och nedskrivning immateriella tillgångar					
Kostnader exklusive kreditförluster i relation till rörelseintäkter	0,57	0,56	0,61	0,71	0,70
<b>Lånefordringar i stadie 3</b>					
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %					
Reserv för kreditförluster i % av andel utlåning till allmänheten i stadie 3 brutto	5,3	3,2	4,4	4,8	8,4
Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %					
Lånefordringar i stadie 3 netto i % av total utlåning till allmänheten exklusive placering hos Riksgälden	0,46	0,98	0,52	0,44	0,18
Kreditförlustnivå, %					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker), och kreditgarantier	0,00	0,02	0,02	0,01	0,02
<b>Övriga uppgifter</b>					
Antal kunder i tusental	408	401	383	372	364
Medelantal anställda	282	273	270	275	270

Information om alternativa nyckeltal återfinns sist i årsredovisningen.

# Fem år i sammandrag

<b>MSEK</b>					
<b>Resultaträkning</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Räntenetto	1 340	1 257	1 001	834	855
Erhållna utdelningar	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	161	152	168	197	162
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-3	1	36	18	-6
Övriga rörelseintäkter	31	31	30	33	33
<b>Totala rörelseintäkter</b>	<b>1 529</b>	<b>1 441</b>	<b>1 235</b>	<b>1 082</b>	<b>1 044</b>
Personalkostnader	-284	-256	-239	-258	-248
Övriga administrationskostnader	-546	-508	-475	-460	-430
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella anläggningstillgångar	-17	-17	-17	-17	-17
Övriga rörelsekostnader	-24	-25	-24	-29	-33
<b>Totala kostnader före kreditförluster</b>	<b>-871</b>	<b>-806</b>	<b>-755</b>	<b>-764</b>	<b>-728</b>
Kreditförluster, netto	1	-24	-17	-7	-12
<b>Rörelseresultat</b>	<b>659</b>	<b>611</b>	<b>463</b>	<b>311</b>	<b>304</b>
<b>Resultat före skatt</b>	<b>659</b>	<b>611</b>	<b>463</b>	<b>311</b>	<b>304</b>
Skatt	-139	-130	-98	-66	-68
<b>Årets resultat</b>	<b>520</b>	<b>481</b>	<b>365</b>	<b>245</b>	<b>236</b>
<b>Balansräkning</b>					
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	2 802	2 198	1 722	296	3 012
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	6 829	5 097	4 092	4 142	4 590
Utlåning till kreditinstitut	417	356	279	415	499
Utlåning till allmänheten	111 589	102 330	95 356	86 698	76 363
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk	-104	-426	-1 066	-86	34
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	6 968	7 313	7 571	5 188	5 043
Aktier och andelar	47	19	50	42	37
Immateriella och materiella tillgångar	7	22	39	57	72
Övriga tillgångar	461	826	1 379	322	284
<b>Totala tillgångar</b>	<b>129 016</b>	<b>117 735</b>	<b>109 422</b>	<b>97 074</b>	<b>89 934</b>
Skulder till kreditinstitut	136	283	844	64	71
In- och upplåning från allmänheten	55 538	53 870	45 439	45 095	43 707
Emitterade värdepapper m.m.	65 615	55 868	56 264	45 796	40 177
Övriga skulder	856	889	543	354	465
Efterställda skulder	500	1 000	1 000	1 000	1 000
<b>Totala skulder</b>	<b>122 645</b>	<b>111 910</b>	<b>104 090</b>	<b>92 309</b>	<b>85 420</b>
<b>Eget kapital</b>	<b>6 371</b>	<b>5 825</b>	<b>5 332</b>	<b>4 765</b>	<b>4 514</b>
<b>Totala skulder och eget kapital</b>	<b>129 016</b>	<b>117 735</b>	<b>109 422</b>	<b>97 074</b>	<b>89 934</b>

# Vinstdisposition

## Belopp i SEK

Disposition av Skandiabankens fria egna kapital	2024
Fond för verkligt värde	8 539 010
Balanserade vinstmedel	5 361 048 118
Årets resultat	519 620 709
<b>Fritt eget kapital</b>	<b>5 889 207 837</b>
<b>Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:</b>	
Till aktieägare utdelas 129 SEK per aktie	516 000 000
I ny räkning balanseras	5 373 207 837
	<b>5 889 207 837</b>
<b>Om detta förslag godkännes kommer bolagets redovisade egna kapital att bestå av:</b>	
Aktiekapital	400 000 000
Reservfond	81 399 910
Fond för verkligt värde	8 539 010
Balanserade vinstmedel	5 364 668 827
	<b>5 854 607 747</b>

Föreslagen utdelning utgör 8,76 procent av Skandiabankens fria egna kapital och uppgår till 516 MSEK. Stämman föreslås fatta beslut att utdelningen ska verkställas genom en utbetalning om 516 MSEK. Styrelsen bemyndigas att fastställa datum för utbetalningen.

Skandiabankens kapitalbas översteg vid årsskiftet det lagstadgade kapitalkravet (inklusive buffertkrav) med 1 610 MSEK. Skandiabankens ekonomiska ställning ger inte upphov till annan bedömning än att Skandiabanken kan förväntas fullgöra sina förpliktelser på såväl kort som lång sikt. Styrelsens bedömning är att Skandiabankens egna kapital som det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risker. Vad beträffar Skandiabankens resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkning med tillhörande bokslutskommentarer.

Vidare är det styrelsens bedömning att den föreslagna utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

# Resultaträkning

MSEK	Not	2024	2023
Räntenetto	2	1 340	1 257
<i>varav ränteintäkter</i>	2	5 346	4 653
<i>varav räntekostnader</i>	2	-4 006	-3 396
Erhållna utdelningar		0	0
Provisionsnetto	3	161	152
<i>varav provisionsintäkter</i>	3	246	239
<i>varav provisionskostnader</i>	3	-85	-87
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	-3	1
Övriga rörelseintäkter	5	31	31
<b>Totala rörelseintäkter</b>		<b>1 529</b>	<b>1 441</b>
Allmänna administrationskostnader			
Personalkostnader	6	-284	-256
Övriga administrationskostnader	7	-546	-508
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	8	-17	-17
Övriga rörelsekostnader	9	-24	-25
<b>Totala kostnader före kreditförluster</b>		<b>-871</b>	<b>-806</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>658</b>	<b>635</b>
Kreditförluster, netto	10	1	-24
<b>Rörelseresultat</b>		<b>659</b>	<b>611</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>659</b>	<b>611</b>
Skatt på årets resultat	11	-139	-130
<b>Årets resultat</b>		<b>520</b>	<b>481</b>
<b>Hänförligt till</b>			
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)		520	481

# Rapport över totalresultat

MSEK	2024	2023
<b>Årets resultat</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	1	-2
<b>Poster som har omklassificerats eller kan omklassificeras till periodens resultat</b>		
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	31	17
Skatt hänförlig till finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	-6	-3
<b>Totalt övrigt totalresultat efter skatt</b>	<b>26</b>	<b>12</b>
<b>Årets totalresultat efter skatt</b>	<b>546</b>	<b>493</b>
<b>Hänförligt till</b>		
<b>Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)</b>	<b>546</b>	<b>493</b>

# Balansräkning

31 december, MSEK

Tillgångar	Not	2024	2023
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	12	2 802	2 198
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	13	6 829	5 097
Utlåning till kreditinstitut	14	417	356
Utlåning till allmänheten	15	111 589	102 330
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk	16	-104	-426
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	6 968	7 313
Aktier och andelar m.m.	18	47	19
Immateriella tillgångar	19	4	21
Materiella tillgångar		3	1
Uppskjutna skattefordringar	20	9	7
Övriga tillgångar	21	261	578
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22	191	241
<b>Totala tillgångar</b>		<b>129 016</b>	<b>117 735</b>

Skulder och avsättningar	Not	2024	2023
Skulder till kreditinstitut	23	136	283
In- och upplåning från allmänheten	24	55 538	53 870
Emitterade värdepapper m.m.	25	65 615	55 868
Övriga skulder	26	500	497
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	27	339	382
Uppskjutna skatteskulder	20	7	—
Avsättningar	28	10	10
Efterställda skulder	29	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>	39	<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				Balanserade vinstmedel	Totalt Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde			Total Fond för verkligt värde		
			Verkligt värdereserv avseende skuld-instrument <sup>1</sup>	Verkligt värdereserv avseende egetkapital-instrument <sup>1</sup>				
<b>Ingående eget kapital 2023</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	
Omklassificering vid avyttring till resultaträkning före skatt för verkligt värdereserv	—	—	-3	—	-3	—	-3	
Orealiserad värdeförändring före skatt verkligt värdereserv	—	—	20	-2	18	—	18	
Skatt hänförlig till verkligt värdereserv	—	—	-3	—	-3	—	-3	
<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</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</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	
Omklassificering vid avyttring till resultaträkning före skatt för verkligt värdereserv	—	—	-1	—	-1	—	-1	
Orealiserad värdeförändring före skatt verkligt värdereserv	—	—	32	1	33	—	33	
Skatt hänförlig till verkligt värdereserv	—	—	-6	—	-6	—	-6	
<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</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 värdereserv består av realiserat resultat hänförligt till finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde i Övrigt totalresultat.

# Kassaflödesanalys

## Kassaflödesanalys (indirekt metod), MSEK

Den löpande verksamheten	2024	2023
Resultat före skatt	659	611
varav inbetalda räntor	5 403	4 581
varav utbetalda räntor	-4 030	-3 411
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet:		
Värdeförändring placeringstillgångar	2	28
Av-/nedskrivningar		
- avskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	17	17
Kreditförluster	0	24
Betald skatt	-172	-97
<b>Total</b>	<b>506</b>	<b>583</b>
Minskad (+)/ökad (-) utlåning till allmänheten	-9 258	-6 998
Minskad (+)/ökad (-) innehav räntebärande värdepapper och aktier	-1 386	-716
Minskad (-)/ökad (+) in- och upplåning från allmänheten	1 666	8 431
Minskad (-)/ökad (+) emitterade värdepapper	9 749	-397
Förändring av övriga tillgångar och övriga skulder	37	213
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>1 314</b>	<b>1 116</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Förvärv av materiella tillgångar	-2	0
Avyttring av materiella tillgångar	0	—
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>
<b>Finansieringsverksamheten<sup>1</sup></b>		
Återbetalning av efterställda skulder	-500	—
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-500</b>	<b>—</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>812</b>	<b>1 116</b>
<b>Likvida medel vid periodens början</b>	<b>2 271</b>	<b>1 157</b>
Kursdifferens i likvida medel	0	-2
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>812</b>	<b>1 116</b>
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>3 083</b>	<b>2 271</b>
<b>Likvida medel</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	2 802	2 198
Utlåning till kreditinstitut	417	356
Skulder till kreditinstitut	-136	-283
<b>Likvida medel</b>	<b>3 083</b>	<b>2 271</b>

Kassaflödet från den löpande verksamheten består av bankens huvudsakliga verksamhetsområde det vill säga ut- och inlåning samt placeringar i räntebärande värdepapper.

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

<sup>1</sup> Lånade och mottagna koncernbidrag samt erhållna aktieägartillskott klassificeras som finansieringsverksamhet, se även not 37 Upplysningar om närstående. Under 2024 och 2023 har banken inte lämnat eller erhållit några koncernbidrag eller erhållit några aktieägartillskott.



# Noter

Alla belopp i MSEK om ej annat anges.

## Notförteckning

1	Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper	25
<b>NOTER TILL RESULTATRÄKNINGEN</b>		
2	Räntenetto	29
3	Provisionsnetto	29
4	Nettoreultat finansiella transaktioner	29
5	Övriga rörelseintäkter	29
6	Personalkostnader	30
7	Övriga administrationskostnader	33
8	Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	33
9	Övriga rörelsekostnader	33
10	Kreditförluster, netto	33
11	Skatt	33
<b>NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN</b>		
12	Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	33
13	Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	34
14	Utlåning till kreditinstitut	34
15	Utlåning till allmänheten	34
16	Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk	36
17	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	36
18	Aktier och andelar m.m.	36
19	Immateriella tillgångar	37
20	Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder netto	37
21	Övriga tillgångar	37
22	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	37
23	Skulder till kreditinstitut	37
24	In- och upplåning från allmänheten	38
25	Emitterade värdepapper m.m.	38
26	Övriga skulder	38
27	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	38
28	Avsättningar	38
29	Efterställda skulder	39
<b>ANDRA UPPLYSNINGAR</b>		
30	Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtagande	39
31	Klagomål och tvister	39
32	Information om kapitaltäckning	40
33	Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker	46
34	Upplysningar om derivatinstrument	58
35	Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal	58
36	Klassificering och värdering av finansiella tillgångar och skulder	59
37	Upplysningar om närstående	61
38	Tilläggsupplysningar eget kapital	62
39	Vinstdisposition	62
40	Händelser efter balansdagen	62

## 1. Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper

### Innehållsförteckning

1. Allmän information
2. Grund för årsredovisningens upprättande
3. Ändrade redovisningsprinciper
4. Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar och kritiska bedömningar
5. Segmentsrapportering
6. Transaktioner i utländsk valuta
7. Finansiella instrument - klassificering och värdering
8. Avsättningar för pensionsförpliktelser
9. Intäkts- och kostnadsredovisning
10. Ställda säkerheter och åtaganden
11. Koncernbidrag och aktieägartillskott

### 1. Allmän information

Denna årsredovisning för Skandiabanken Aktiebolag (publ) med organisationsnumret 516401-9738 avser perioden 1 januari – 31 december 2024.

Skandiabanken har sitt säte i Stockholm. Adressen till huvudkontoret är Lindhagensgatan 86, Stockholm. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 26 mars 2025. Resultat- och balansräkningen blir föremål för fastställelse på årsstämman som planeras till den 5 maj 2025.

Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt med organisationsnummer 516406-0948 och med säte i Stockholm upprättar koncernredovisning för hela Skandiakoncernen i vilken Skandiabanken ingår.

### 2. Grund för årsredovisningens upprättande

Årsredovisningen har upprättats enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Rådet för hållbarhets- och finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. I enlighet med dessa föreskrifter och allmänna råd tillämpar Skandiabanken så kallad lagbegränsad IFRS® Redovisningsstandarder vilket innebär att samtliga av EU godkända IFRS Redovisningsstandarder och uttalanden tillämpas med de tillägg och begränsningar som följer av ÅRKL, Finansinspektionens föreskrifter och RFR.

Skandiabankens funktionella valuta är svenska kronor, och de finansiella rapporterna för Skandiabanken presenteras i svenska kronor avrundat till närmaste miljon (MSEK), om inte annat anges. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde vilka främst består av bankens derivat och räntebärande värdepapper.

De redovisningsprinciper som redovisas nedan har tillämpats genomgående för alla perioder som presenteras i de finansiella rapporterna om inte annat anges.

### 3. Ändrade redovisningsprinciper

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

Nya och ändrade IFRS redovisningsstandarder och IFRIC-tolkningssuttalanden 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 påverkan på de finansiella rapporterna eller kapitalkrav, kapitalbas och stora exponeringar den period de tillämpas första gången.

### 4. Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar och kritiska bedömningar

För att upprätta redovisning måste företagsledningen i vissa fall använda sig av uppskattningar och bedömningar. Dessa baseras på tidigare erfarenheter och antaganden som anses vara rättvisande och rimliga. Dessa uppskattningar och bedömningar påverkar redovisade belopp i både balansräkningen och resultaträkningen liksom åtaganden utanför balansräkningen. De viktigaste antagandena om framtiden och källor till osäkerhet som kan påverka de redovisade beloppen för tillgångar och skulder är relaterade till:

- Reservering för kreditförluster
- Finansiella instrument till verkligt värde

#### Reservering för kreditförluster

Vid beräkning av reserveringar för lånefordringar i stadie 1 och 2 används komplexa och välutvecklade modeller och flera antaganden såsom vad som utgör signifikant ökad kreditrisk, sannolikhet för fallissemang, utveckling av makroekonomiska faktorer samt sannolikhet för olika framtida scenarier. Reserveringar avseende fallerade lånefordringar, stadie 3, bedöms efter uppskattning av framtida kassaflöden med hänsyn till låntagarens återbetalningsförmåga samt uppskattning av det verkliga värdet på eventuella säkerheter. Reserven för bolåneportföljen beräknas som förväntade framtida kreditförluster med hänsyn taget till den makroekonomiska utvecklingen. Osäkerheten kring ekonomins utveckling samt framtida förändringar av kunders betalningsförmåga genererar en osäkerhet i uppskattningen av framtida kreditförluster. För att beakta osäkerheten i den makroekonomiska utvecklingen skapas fem makroekonomiska scenarier. Varje scenario har en fastställd sannolikhet att inträffa som i kombination producerar en makroekonomiskt förväntad förlust. Prognoser på makroekonomiska faktorer påverkar förflyttningar mellan stadie 1 och stadie 2 samt de underliggande variabelerna som används för beräkningen av förväntade förluster. Prognosernas osäkerhet genererar därmed en osäkerhet i beräkningen av förväntade kreditförluster. För mer information se not 15 Utlåning till allmänheten.

#### Finansiella instrument till verkligt värde

Det finns en viss osäkerhet i värderingen av finansiella instrument då denna värdering påverkas av rådande marknads- och ränteläge som snabbt kan förändras.

### 5. Segmentsrapportering

Skandiabanken bedriver endast bankverksamhet i Sverige och har i övrigt ingen särskild segmentsindelning av verksamheten varmed någon sådan rapportering inte upprättas.

### 6. Transaktioner i utländsk valuta

Transaktioner i utländsk valuta redovisas i bankens funktionella valuta enligt transaktionsdagens kurs. Bankens funktionella valuta är SEK.

Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta omräknas till valutakursen per balansdagen. Icke-monetära tillgångar och skulder som redovisas till historiska anskaffningsvärden omräknas till valutakurs vid transaktionstillfället, medan icke-monetära poster i utländsk valuta som redovisas till verkligt värde, räknas om till valutakursen per balansdagen. Kursdifferenser som uppkommer inkluderas i periodens resultat.

Valutakursförändringar redovisas i rörelseresultatet under rubriken Nettoresultat finansiella transaktioner.

### 7. Finansiella instrument – klassificering och värdering

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen på tillgångssidan utgörs huvudsakligen av utlåning till allmänheten samt räntebärande värdepapper. På skuldsidan återfinns in- och upplåning från allmänheten samt emitterade värdepapper.

#### Affärsdags- respektive likviddagsredovisning

Avista- och derivattransaktioner på penning-, obligations-, aktie- och valutamarknaden redovisas i och bokas bort från balansräkningen per affärsdagen, för övriga finansiella tillgångar och skulder tillämpas likviddagsredovisning.

Principer för bortbokning från balansräkningen för finansiella tillgångar, för vilka affärsdagsredovisning inte tillämpas, är att de bokas bort när de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödet upphör att gälla eller har överförts till annan motpart. Detta sker normalt när motparten erlagt likvid för till-

*Fortsättning not 1. Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper*  
gången. Bortbokning av finansiella skulder, för vilka affärsdagsredovisning inte tillämpas, sker när Skandiabanken återbetalat skulden.

#### **Brutto- respektive netto-redovisning**

Tillgångar och skulder redovisas brutto med undantag för när det finns en legal rätt och en avsikt att avveckla dessa netto. Till exempel sker nettoredovisning under rubriken ut- eller inlåning till kreditinstitut vid avveckling via clearinginstitut.

#### **Initial redovisning och värdering**

När en finansiell tillgång eller finansiell skuld redovisas första gången värderas den till verkligt värde. För de finansiella tillgångar eller skulder som inte tillhör kategorin finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen, ingår transaktionskostnader som är direkt hänförliga till förvärvet eller emissionen av den finansiella tillgången eller finansiella skulden.

#### **Klassificering och värdering**

Finansiella instrument klassificeras och värderas efter den första redovisningen i enlighet med nedanstående beskrivning under Finansiella tillgångar och Finansiella skulder.

#### **Finansiella tillgångar**

Skandiabanken har klassificerat sina finansiella tillgångar i olika kategorier. Dessa kategorier bestämmer hur instrumenten värderas och redovisas efter anskaffningstidpunkten. Klassificeringen bestäms utifrån affärsmodell för den portfölj som instrumentet ingår i och huruvida kassaflödena endast utgör betalning för kapitalbelopp och ränta.

#### *Finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde*

Här redovisas bankens låneportföljer. Dessa redovisas till upplupet anskaffningsvärde beräknat enligt effektivräntemetoden med hänsyn till reservering för förväntade kreditförluster. Lånen bokas bort ur balansräkningen när de är förtidsinlösta eller när kreditförlust konstaterats. Även andra finansiella fordringar såsom kassa och fondlikvidfordringar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Som approximation för upplupet anskaffningsvärde används det nominella beloppet då dessa fordringar har mycket kort löptid.

#### *Finansiella tillgångar där förändringar i verkligt värde redovisas via Övrigt totalresultat*

Skandiabanken tillämpar denna kategori för räntebärande värdepapper, primärt avseende placering av likviditet, vilka normalt innehas fram till slutförfall men där det vid behov finns möjlighet att avyttra hela eller delar av innehavet i förtid. Värdering sker till verkligt värde med orealiserade värdeförändringar redovisade i Övrigt totalresultat. Vid avyttring redovisas realiserad värdeförändring i resultaträkningen på raden Nettoresultat finansiella transaktioner och återförs därmed från Övrigt totalresultat. Räntor redovisas i resultaträkningen på raden Ränteintäkter, beräknade i enlighet med effektivräntemetoden. Eventuella valutakursförändringar redovisas också i resultaträkningen på raden Nettoresultat finansiella transaktioner. I denna kategori finns också ett mindre innehav av aktier av strategisk karaktär i företag som främst utför stödande verksamhet. Då dessa inte innehas i handelssyfte har banken valt optionen att redovisa verkligt värdeförändringen i Övrigt totalresultat. Realiserade värdeförändringar avseende dessa förs inte om till resultaträkningen.

#### *Finansiella tillgångar där förändringar i verkligt värde redovisas via resultaträkningen*

Denna kategori inkluderar ett mindre handelslager kopplat till fondhandel, ett mindre aktieinnehav samt derivat. Värdeförändringar redovisas i resultaträkningen under Nettoresultat finansiella transaktioner. Ränteintäkter på dessa instrument redovisas i Räntenettet.

Värdering till verkligt värde sker till officiella noteringskurser på en aktiv marknad och det verkliga värdet baseras på köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader vid anskaffningstillfället. Om värdering ej sker till officiella noteringskurser sker värdering av finansiella instrument med hjälp av olika värderingstekniker. Beskrivning av hur verkligt värde fastställs beskrivs i avsnitt Metoder för bestämning av verkligt värde nedan. Derivatinstrument används för att ekonomiskt eliminera ränterisk samt valutarisk och är avsedda att behållas till slutförfallodagen. Värdering görs

individuellt och till verkligt värde. Räntederivat värderas genom diskontering av framtida kassaflöden med hjälp av en aktuell räntekurva medan valuta-swappar respektive valutaterminer värderas till aktuell terminskurs på balansdagen. Principen för hur orealiserad respektive realiserad vinst eller förlust redovisas beror på om derivatet används i en säkringsrelation eller inte och, om så är fallet, vilken säkringsredovisningsmodell som tillämpas, se avsnittet Säkringsredovisning nedan. Vinst och förluster på derivat som inte används som säkringsinstrument för säkringsredovisning redovisas i resultaträkningen under Nettoresultat finansiella transaktioner.

#### **Kreditförlustreserveringar avseende finansiella tillgångar**

För finansiella instrument som värderas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat ska en reservering för sannolika kreditförluster beräknas. Denna bygger på förväntade kreditförluster och inte konstaterade, det vill säga ett framåtblickande angreppssätt. I beräkningen tas även hänsyn till relevanta makrofaktorer och flera olika scenarier. Initialt görs en reservering som motsvarar en förväntad kreditförlust inom 12 månader. Om kreditrisken ökar signifikant jämfört med den initiala kreditrisken beräknas en förväntad kreditförlust för den återstående löptiden. I Skandiabanken har signifikant ökad kreditrisk definierats som bland annat försämring av riskklass enligt bankens riskklassningssystem och/eller sen betalning mer än 29 dagar. För låntagare med en initial riskklass 1 och 2 bedöms en försämring vid minst fyra steg från det första redovisningstillfället jämfört med makrojusterad riskklass. Motsvarande för initial riskklass 3 och 4 vid minst tre steg och för riskklass 5 och 6, respektive 7 och 8 bedöms en försämring vid minst två, respektive ett steg från det första redovisningstillfället som en betydande förändring i kreditrisk. Ny bedömning görs mot initial riskklassificering vid varje rapporteringstillfälle.

#### *Bankens bolåneportfölj*

Lånen fördelas i olika stadier beroende på kreditrisk.

Stadie 1: omfattar fordringar där det inte har inträffat någon signifikant ökning av kreditrisken sedan det första redovisningstillfället. Detta definieras som friska krediter eller 0 – 29 dagar sen med betalning.

Stadie 2: omfattar krediter där det har inträffat en signifikant ökning av kreditrisken sedan det första redovisningstillfället, och/eller 30–89 dagar sen med betalning.

Reserveringarna i stadie 1 och 2 beräknas som sannolikhet för fallissemang (PD) gånger exponering vid fallissemang (EAD) gånger förlust i händelse av fallissemang (LGD). För stadie 1 görs en reservering som motsvarar en förväntad kreditförlust inom 12 månader. För fordringar i stadie 2 beräknas en förväntad kreditförlust för den återstående löptiden. Löptiden utgår från kontraktuell löptid men justeras, baserat på historiskt beteende, för att kunna bedöma sannolikheten för framtida återbetalningar i förtid. Beräkningen baseras på prognoser av relevanta makrofaktorer och scenarier där banken använder samma basscenario som Skandiakoncernen. De makrofaktorer som används är arbetslöshet, BNP-tillväxt, förändring av bostadspriser och STIBOR 3 månader. Utöver basscenariot har banken ytterligare scenarier vilka är mer positiva respektive mer negativa i relation till basscenariot och där det bedöms hur sannolikt det är att respektive scenario inträffar.

Stadie 3: omfattar fallissemang det vill säga minst 90 dagar sen med betalning, föremål för skuldsanering, eftergifter eller det bedöms som osannolikt att motparten kommer att fullgöra sina kreditförpliktelser utan att banken måste realisera en eventuell säkerhet eller vidta liknande åtgärder. För fordringar i stadie 3 beräknas reserven genom en individuell bedömning på varje enskild kredit och med en aktuell värdering av säkerheten. Vid bedömningen av säkerhetens värde tas även hänsyn till den makroekonomiska situationen och förväntad prisutveckling. Exponeringen definieras som kapitalskuld plus upplupna räntor. Fordringar i stadie 3 betraktas som osäkra.

#### *Övrig utlåning*

I denna portfölj återfinns övriga lån samt kontokrediter, kreditkort och depå-krediter. För denna portfölj sker en reservering med flera praktiska förenklingar då portföljen är av begränsad storlek. De förenklingar som används är:

Stadie 1: Ett vägt värde för sannolikhet för fallissemang hämtas från UC för den totala exponeringen.

Stadie 2: Omfattar krediter som är 30–89 dagar sen med betalning med förenkling avseende löptid och ingen effekt av diskontering vilket inte ger en väsentlig effekt.

### Fortsättning not 1. Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper

Stadie 3: Fallissemang, betalningar som är 90–180 dagar sena reserveras med 60 procent och de över 180 dagar reserveras med 90 procent av utestående exponering.

#### Åtaganden utanför balansräkningen

Reserver beräknas även för åtaganden utanför balansräkningen vilka består av beviljade men ännu ej utbetalda lån samt outnyttjade räkningskrediter. Dessa bedöms tillhöra stadie 1 och för dessa beräknas en 12 månaders förlustrisering men med hänsyn till att alla kreditofferter inte blir accepterade. Denna kreditförlustrisering redovisas som Avsättningar.

#### Räntebärande värdepapper

Även för värdepapper som värderas till verkligt värde via Övrigt totalresultat ska en kreditförlustriserv beräknas. Reserven beräknas för förväntade kreditförluster inom 12 månader enligt ovan där PD hämtas från Moody's och förlust i händelse av fallissemang (LGD) uppskattas med riskvikt enligt kapitaltäckningsreglerna för banker. Bankens placeringsriktlinjer innebär att placeringar endast görs i värdepapper emitterade av motparter med en "investment grade", vilket innebär att ett externt kreditbetyg på en viss nivå satts på emittenten av värdepapperet. Av denna anledning bedöms kreditrisken som låg (low credit risk) och ingen förväntad förlust för resterande löptid behöver beräknas trots en ökad kreditrisk men med fortsatt "investment grade". Om det finns indikationer på en signifikant ökad kreditrisk görs dock en individuell bedömning av respektive värdepapper. Förändringen av kreditförlustriseringen redovisas i posten Nettoresultat finansiella transaktioner i resultaträkningen och motbokas verkligt värdereserven i eget kapital.

#### Övriga finansiella tillgångar

Dessa poster som bland annat innefattar utlåning till kreditinstitut och fondlikvidfordringar har mycket korta löptider. En beräkning av 12 månaders förväntad förlust nedskalad till lämplig löptid blir oväsentlig varvid ingen reserv bokförs. Samtliga motparter har en så kallad "investment grade" vilket gör att banken betraktar dem som låg risk (low credit risk). Ingen förväntad förlust för resterande löptid beräknas därmed trots en ökad kreditrisk men med fortsatt "investment grade". Om det finns indikationer på en signifikant ökad kreditrisk görs dock en individuell bedömning av respektive motpart.

#### Bortskrivning och eftergifter

Bortskrivning av lånefordran sker när kreditförlust konstateras. Kreditförlust ska konstateras vid beslut om skuldsanering till låntagaren eller vid låntagarens konkurs, eller när banken har skrivit av lånefordran i samband med ackord eller annan eftergift, eller när det saknas tillgångar i låntagarens dödsbo som täcker lånefordran. Kreditförlust kan även konstateras i de fall när ingen betalning har skett under 12 månader. För bolån konstateras förlust först när försäljning av pant är genomförd och fördelningsbeslut har vunnit laga kraft. Bortskrivning av lånefordran redovisas mot konstaterade kreditförluster i resultaträkningen. Eventuell återvinning av bortskrivna lån redovisas som intäkt inom kreditförluster.

#### Finansiella skulder

Skandiabankens finansiella skulder klassificeras enligt nedan.

#### Finansiella skulder där förändringar i verkligt värde redovisas via resultaträkningen

Derivatskulder redovisas under denna kategori. Redovisning sker till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen under Nettoresultat finansiella transaktioner.

#### Finansiella skulder redovisade till upplupet anskaffningsvärde

Här redovisas inlåning, emitterade värdepapper och andra finansiella skulder. Periodens räntekostnader avser räntor enligt effektivräntemetoden. Leverantörsskulder och andra räntefria skulder med kort löptid redovisas till nominellt värde som en approximation av upplupet anskaffningsvärde.

#### Metoder för bestämning av verkligt värde

Tillvägagångssättet för att bestämma verkligt värde på finansiella instrument följer en hierarki som innebär att marknadsuppgifter används i så hög grad som möjligt och företagsspecifika uppgifter i så låg grad som möjligt. För upplysningsändamål delas sedan bestämmningen av verkligt värde i i följande nivåer för Skandiabanken:

- Nivå 1: Värdering till noterade kurser på en aktiv marknad.
- Nivå 2: Beräknade värden som bygger på observerbara marknadsnoteringar för liknande instrument vilket inkluderar värdering till noterade kurser på en mindre aktiv marknad.
- Nivå 3: Beräknade värden som bygger på antaganden och bedömningar samt, om det finns lämpliga sådana, observerbara marknadsnoteringar. Inga tillgångar och skulder i banken kvalificerar för klassificering i nivå 3.

Med noterade priser på en aktiv marknad menar Skandiabanken att noterade priser finns lätt tillgängliga på en börs, hos en mäklare eller liknande och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande transaktioner på affärsmässiga villkor. Finns ingen aktiv marknad används olika värderingstekniker som i så stor utsträckning som möjligt bygger på observerbara marknadsnoteringar.

#### Säkringsredovisning

Banken har valt att fortsätta tillämpa redovisningsprinciperna i IAS 39 för säkringsredovisning.

#### Säkrade poster

Säkrade poster utgörs hos Skandiabanken av både enskilda tillgångar och skulder samt portföljer av tillgångar. För närvarande sker säkring av verkligt värde för utlåning till fast ränta (portföljsäkring till verkligt värde) samt upplåning till fast ränta och tillgångar i likviditetsportföljen.

#### Säkringens effektivitet

För att få tillämpa säkringsredovisning krävs att säkringen har en hög effektivitet. En säkring anses ha detta om det vid ingåendet och under säkringens hela löptid kan förväntas att förändringar i verkligt värde på den säkrade posten väsentligen neutraliseras av förändringar i verkligt värde på säkringsinstrumentet. Utfallet ska ligga inom intervallet 80–125 procent. Vid bedömning i efterhand av säkringens effektivitet värderar Skandiabanken säkringsinstrumentet till verkligt värde och jämför förändringen av detta värde med förändringen av verkligt värde på den säkrade posten med avseende på den säkrade risken. Mätning av effektiviteten görs på kumulativ basis. Om säkringsförhållandet inte uppfyller kraven avslutas säkringsredovisningen och det realiserade värdet av derivaten redovisas i resultaträkningen som tidigare, medan den säkrade posten nu istället värderas till upplupet anskaffningsvärde.

#### Portföljsäkring

Portföljsäkring till verkligt värde tillämpas för exponeringar avseende ränterisk hänförligt till utlåning med fast ränta. Förändring i verkligt värde för den säkrade posten redovisas i balansräkningen på egen rad benämnd Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk. Förändringar i verkligt värde på derivat (ränteswappar) som används som säkringsinstrument redovisas i balansräkningen under Finansiella tillgångar till verkligt värde eller Finansiella skulder till verkligt värde, beroende på utfall. I resultaträkningen redovisas utfallet för säkrad post och säkringsinstrument separat under Nettoresultat finansiella transaktioner. Syftet med säkringsredovisning är att förändringarna i verkligt värde på den säkrade posten och säkringsinstrumentet i allt väsentligt ska ta ut varandra, om säkringen är effektiv.

#### 8. Avsättningar för pensionsförpliktelser

Skandiabankens pensionsförmåner säkras genom försäkringslösningar vilka består av både avgifts- och förmånsbestämda pensionsplaner. Som avgiftsbestämda pensionsplaner klassificeras de planer där företagets förpliktelse är begränsad till de avgifter som företaget åtagit sig att betala. I sådant fall beror storleken på den anställdes pension på de avgifter som företaget betalar och den kapitalavkastning som avgifterna ger. Med förmånsbestämd pension avses att den anställda garanteras en viss pension efter avslutad anställning som baseras på slutlönen. Förmånsbestämda pensionsplaner redovisas i enlighet med reglerna i RFR 2 där det framgår att reglerna i IAS 19 avseende förmånsbestämda pensionsplaner inte behöver tillämpas i juridisk person utan istället kan förenklingsregeln tillämpas. Förmånsbestämda planer redovisas därmed som avgiftsbestämda, vilket innebär att båda pensionsplanerna redovisas som kostnad i resultaträkningen i den takt pensionsrätten intjänas.

Fortsättning not 1. Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper

### 9. Intäkts- och kostnadsredovisning

Intäkter redovisas när ett prestationsåtagande fullgörs. Detta sker antingen vid en viss tidpunkt eller över tid.

#### Ränteintäkter och räntekostnader

För finansiella instrument som inte värderas till verkligt värde över resultaträkningen redovisas ränteintäkter och räntekostnader med hjälp av effektivräntemetoden. Effektivräntemetoden innebär att alla transaktionskostnader och avgiftsintäkter som ingår i effektivräntan periodiseras över det finansiella instrumentets förväntade löptid. Räntor avseende säkringsinstrument vilka säkrar ränte- och valutakursrisk redovisas i räntenettet.

Negativa räntor på tillgångsposter respektive skuldposter redovisas som intäktsminskande respektive kostnadsminskande post.

#### Provisionsintäkter och provisionskostnader

Betalningsförmedlingsprovisioner består av transaktionsbaserade avgifter vilka redovisas när transaktionen utförs.

Erhållna värdepappersprovisioner vilka främst avser courtage, ersättning för förmedling av värdepapper samt ut- och inlåningsprovisioner, redovisas som intäkt när tjänsten utförs och tillhandahålls kund. Avtalstillgångar respektive avtalsskulder finns i väldigt begränsad omfattning i banken då ersättning tas ut månadsvis.

Uppläggningsavgifter och transaktionskostnader för att skapa eller förvärva en finansiell tillgång eller skuld som inte klassificeras som värderade till verkligt värde över resultaträkningen skjuts upp och redovisas istället som en justering av den effektiva räntan. Dessa avgifter och transaktionskostnader redovisas således inte som en provisionsintäkt respektive provisionskostnad utan som en ränteintäkt respektive räntekostnad.

#### Nettoresultat finansiella transaktioner

Posterna avser värdeförändring på aktieinnehav, räntebärande värdepapper och ränteanknutna derivat, värdeförändring avseende säkringsredovisning samt valutakursförändringar. Även ränteskillnadsersättningar vid förtidsinlösen av fastförräntad ut- och inlåning redovisas här.

Realiserade och orealiserade värdeförändringar hänförliga till finansiella transaktioner i instrument klassificerade som Verkligt värde via resultaträkningen samt säkringsredovisning redovisas under denna post. Vid avyttring av Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat redovisas realisationsresultatet under denna rubrik förutom vad gäller det mindre aktieinnehavet som inte omklassificeras vid realisering.

#### Personal- och pensionskostnader

Som kortfristiga ersättningar till anställda redovisas fast och rörlig lön med tillhörande sociala kostnader och löneskatt samt andra kortfristiga övriga personalkostnader. Med kortfristig ersättning avses att beloppet förfaller till betalning inom tolv månader efter utgången av den period som den anställda har utfört tjänsterna.

Ersättningar till anställda vid uppsägning innebär att en förpliktelse uppstår vid uppsägningstillfället. Förpliktelsen redovisas som en skuld i balansräkningen och som en kostnad på raden Personalkostnader. Överenskomna ersättningar i samband med uppsägning innebär oftast att den anställda erhåller ett antal månadslöner dock utan att ha arbetsplikt, dessa ersättningar redovisas omedelbart som en kostnad.

Pensionskostnaderna består av pensionspremier för avgiftsbestämda och förmånsbestämda pensionsplaner.

### 10. Ställda säkerheter och åtaganden

#### Ställda säkerheter för egna skulder

Här upptas säkerheter för säkerställda obligationer. Säkerheterna omfattar bostadskrediter samt eventuella fyllnadssäkerheter i form av andra finansiella instrument. Under Skandiabankens program för säkerställda obligationer har en separat säkerhetsmassa upprättats vilken fungerar som säkerhet för obligationerna innehållandes bostadskrediter med säkerheter i Sverige. Obligationerna följer svensk lagstiftning för säkerställda obligationer. Värdet för säkerhetsmassan ska vid var tid som minst uppgå till utestående obligationskulder. Innehavare av säkerställda obligationer har särskild förmånsrätt i säkerhetsmassan i händelse av bankens konkurs.

#### Övriga ställda säkerheter

Övriga ställda säkerheter avser ställda säkerheter för andra poster än för egna skulder redovisade i balansräkningen.

Obligationer pantsatta hos Sveriges riksbank upptas som Övrig ställd säkerhet. Det pantsatta värdet avser obligationernas bokförda värde. Säkerheter ställs för intradagslimit och avseende likvid till påföljande dag. Centralbankskontona används för all clearingavveckling mellan bankerna och säkerhet krävs från första kronan av eventuellt uppkommande minus-saldon på respektive konto. I de fall betalningsskyldigheten inte fullgörs har Sveriges riksbank möjlighet att omedelbart ta pantsatta värdepapper i anspråk. Som ställd pant redovisas också lämnade kontantsäkerheter vid derivathandel under så kallade ISDA-avtal.

#### Åtaganden

Åtaganden utgörs av beviljade men ej utnyttjade krediter, till exempel bolånekrediter, konto- och kortkrediter samt beviljade depåkrediter vilka redovisas till nominellt beviljat belopp med avdrag för eventuellt upplupet anskaffningsvärde på ianspråktagen lånefordran.

### 11. Koncernbidrag och aktieägartillskott

Koncernbidrag redovisas hos både mottagaren och givaren i posten Bokslutsdispositioner som en ökning eller minskning av årets resultat. Mottagna aktieägartillskott redovisas i eget kapital.

## 2. Räntenetto

	2024		2023	
	Ränta	Medel-ränta	Ränta	Medel-ränta
Utlåning till kreditinstitut	51	3,79%	52	3,42%
Utlåning till allmänheten <sup>1</sup>	4 713	4,42%	4 072	4,10%
Räntebärande värdepapper	579	3,96%	519	3,65%
Derivat	2	—	10	—
Övriga	1	0,00%	0	—
<b>Totala ränteintäkter</b>	<b>5 346</b>	<b>4,33%</b>	<b>4 653</b>	<b>4,01%</b>
Skulder till kreditinstitut	-11	3,05%	-28	3,52%
In- och upplåning från allmänheten	-1 391	2,67%	-1 000	2,18%
Emitterade värdepapper m.m.	-2 466	4,15%	-2 243	3,85%
Derivat	-8	—	-10	—
Efterställda skulder	-54	5,38%	-52	5,15%
Resolutionsavgift och insättningsgaranti	-76	—	-63	—
Övriga	0	0,00%	0	0,00%
<b>Totala räntekostnader</b>	<b>-4 006</b>	<b>3,24%</b>	<b>-3 396</b>	<b>2,93%</b>
<b>Totalt räntenetto</b>	<b>1 340</b>	<b>1,09%</b>	<b>1 257</b>	<b>1,08%</b>

Ränteintäkter från finansiella instrument som inte värderas till verkligt värde via resultaträkningen uppgick till 4 949 (3 819) MSEK. Räntekostnader från finansiella instrument som inte värderas till verkligt värde via resultaträkningen uppgick till 4 006 (3 396) MSEK.

<sup>1</sup> Ränteintäkt avseende osäkra fordringar uppgick till 0 (0) MSEK.

## 3. Provisionsnetto

	2024	2023
Betalningsförmedlingsprovisioner	103	101
Värdepappersprovisioner	140	135
Övriga provisioner	3	3
<b>Totala provisionsintäkter</b>	<b>246</b>	<b>239</b>
Betalningsförmedlingsprovisioner	-60	-67
Värdepappersprovisioner	-25	-20
Övriga provisioner	0	0
<b>Totala provisionskostnader</b>	<b>-85</b>	<b>-87</b>
<b>Totalt provisionsnetto</b>	<b>161</b>	<b>152</b>

## 4. Nettoresultat av finansiella transaktioner

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

Säkringsredovisning inkluderar både portföljsäkring och verkligt värdesäkring.

	2024	2023
<b>Totalt nettoresultat för Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Realiserat resultat redovisat via Övrigt totalresultat<sup>1</sup></b>		
Omklassificeringar via Övrigt totalresultat till årets resultat för realiserade vinster och/eller förluster	-1	-3
Realiserade värdeförändringar	33	18
<b>Totalt resultat i Övrigt totalresultat</b>	<b>32</b>	<b>15</b>
<b>Realiserat resultat i resultaträkningen<sup>2</sup></b>		
Omklassificeringar via Övrigt totalresultat till årets resultat för realiserade vinster och/eller förluster	1	3
Realiserat resultat direkt i resultaträkningen	-4	-7
<b>Totalt realiserat resultat i resultaträkningen</b>	<b>-3</b>	<b>-4</b>
<b>Totalt</b>	<b>29</b>	<b>11</b>

<sup>1</sup> Resultat i Övrigt totalresultat består dels av a) omklassificering av realiserade värdeförändringar vid avyttring från verkligt värdereserven från Övrigt totalresultat till Resultaträkningen och dels b) realiserade värdeförändringar på kvarvarande innehav på balansdagen.

<sup>2</sup> Realiserade vinster och/eller förluster som redovisas i Resultaträkningen består dels av a) realiserade vinster eller förluster på innehav som anskaffats under tidigare räkenskapsår och som omklassificerats vid avyttring från verkligt värdereserven från Övrigt totalresultat till Resultaträkningen och dels b) realiserade vinster eller förluster på innehav som anskaffats och avyttrats under innevarande räkenskapsår.

## 5. Övriga rörelseintäkter

	2024	2023
Övriga intäkter från koncernföretag <sup>1</sup>	32	31
Realisationsvinst vid avyttring av materiella tillgångar	0	0
Övriga intäkter	-1	0
<b>Totala övriga rörelseintäkter</b>	<b>31</b>	<b>31</b>

<sup>1</sup> För detaljerad information se not 37 Upplysningar om närstående.

## 6. Personalkostnader

	2024	2023
Löner och ersättningar	-178	-162
Pensionskostnader	-21	-19
Löneskatt	-5	-3
Sociala kostnader	-61	-55
Rörliga ersättningar <sup>1</sup>	-10	-7
Övriga personalkostnader	-9	-10
<b>Totala personalkostnader</b>	<b>-284</b>	<b>-256</b>

<sup>1</sup> Med rörliga ersättningar avses resultatandelsstiftelsen Skandianen. Under 2023 avsattes 8 851 KSEK av vilka 7 022 KSEK utbetalades till stiftelsen 2024. Avseende 2024 har 12 140 KSEK reserverats.

	2024			2023						
	Kvinnor	Män	Totalt	Kvinnor	Män	Totalt				
<b>Medelantalet anställda</b>	153	54%	129	46%	282	150	55%	123	45%	273

	2024			2023						
	Kvinnor	Män	Totalt	Kvinnor	Män	Totalt				
<b>Könsfördelning per 31 december</b>										
Styrelse	3	43%	4	57%	7	3	43%	4	57%	7
VD och andra personer i företagets ledning	3	33%	6	67%	9	1	12%	7	88%	8

2024	Grundlön/ Styrelse- och utskottsarvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner och ersättningar	Pensionskostnad	Totalt
KSEK					
Styrelseledamot Eva de Falck	620	—	—	—	620
Styrelseledamot Lars Göran Orrevall	190	—	—	—	190
VD Arvid Krönmark	3 856	33	13	1 312	5 214
Övriga ledande befattningshavare (8 personer)	12 053	269	499	2 924	15 745
Andra anställda som påverkar företagets risknivå (6 personer) <sup>1</sup>	6 561	198	139	1 351	8 249
Övriga anställda (267 personer) <sup>2</sup>	154 514	9 812	5 193	14 945	184 464
<b>Totalt</b>	<b>177 794</b>	<b>10 312</b>	<b>5 844</b>	<b>20 532</b>	<b>214 482</b>

Styrelsearvodena avser stämmobeslutade arvoden från stämman 2024 till stämman 2025 och avser de styrelseledamöter som inte är anställda i Skandia-koncernen. De interna ledamöterna erhåller ej några arvoden.

<sup>1</sup> Risktagare enligt definition i avsnitt Anställda som kan påverka Skandiabankens risknivå.

<sup>2</sup> Under året har två anställda fått en gratifikation i samband med anställning om totalt 55 KSEK.

2023	Grundlön/ Styrelse- och utskottsarvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner och ersättningar	Pensionskostnad	Totalt
KSEK					
Styrelseledamot Eva de Falck	600	—	—	—	600
Styrelseledamot Nicklas Ilebrand	370	—	—	—	370
VD Arvid Krönmark	3 285	27	11	1 022	4 345
Fd VD Johanna Cerwall	307	19	2	107	435
Övriga ledande befattningshavare (7 personer)	11 363	162	417	2 853	14 795
Andra anställda som påverkar företagets risknivå (5 personer) <sup>1</sup>	5 938	116	94	1 307	7 455
Övriga anställda (260 personer) <sup>2</sup>	140 079	7 079	4 538	13 398	165 094
<b>Totalt</b>	<b>161 942</b>	<b>7 403</b>	<b>5 062</b>	<b>18 687</b>	<b>193 094</b>

Styrelsearvodena avser stämmobeslutade arvoden från stämman 2023 till stämman 2024 och avser de externa styrelseledamöterna. De interna ledamöterna erhåller ej några arvoden.

<sup>1</sup> Risktagare enligt definition i avsnitt Anställda som kan påverka Skandiabankens risknivå.

<sup>2</sup> Under året har en anställd fått en gratifikation i samband med anställning om totalt 17 KSEK.

#### Fortsättning not 6. Personalkostnader

##### Ersättningspolicy

Den ersättningspolicy som antagits av Skandiabankens styrelse anger bland annat att ersättningarna till de anställda ska utformas med hänsyn till vikten av att verksamheten är kostnadseffektiv och konkurrenskraftig. Systemet för ersättningar ska uppmuntra till ett långsiktigt värdeskapande för Skandiabanken med en väl avvägd riskhorisont. Lönen ska vara individuella och differentierade samt stimulera till ökad prestation och ökat engagemang. Lönesättningen är baserad på:

##### Medarbetarens kompetens och prestation i roll och enligt mål

Genomförandet och resultatet ligger till grund för bedömningen. Utveckling av egen och andras kompetens och samarbetsförmåga är exempel på genomförandet.

##### Rollens värde på marknaden

Rollens värde på marknaden, det vill säga vad andra företag betalar för liknande roll och kompetens.

##### Rollens tyngd

Den komplexitet som rollen innebär, det vill säga arbetsuppgifternas svårighetsgrad samt det ansvar och de krav som ställs på rollen.

Ersättningspolicyn för Skandiabanken ska ses över årligen, så att den utvecklas i takt med förändringar i företagens miljö.

##### Risikanalys

För information om ersättningsrisker se not 33 Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker.

##### Berednings- och beslutsprocess

I Skandiabanken finns ett ersättningsutskott. Ersättningsutskottet är ett permanent styrelseutskott bestående av två styrelseledamöter. VD och ansvarig för lön och förmåner i Skandia är i den utsträckning ersättningsutskottet så begär, adjungerade. Ersättningsutskottet har haft fem möten under året.

Utskottets uppgift är att bereda väsentliga ersättningsfrågor rörande anställda i Skandiabanken. Utskottet ska bland annat bereda inför styrelsens beslut om ersättning och övriga anställningsvillkor för VD, övriga medlemmar i ledningen samt, i förekommande fall, andra som är ansvariga direkt inför styrelsen eller VD. Styrelsens beslut om ersättning till VD ska godkännas av Skandia Livs ersättningsutskott innan sådant beslut verkställs. Beslut om ersättning till övriga anställda i Skandiabanken fattas i enlighet med den så kallade "farfarsprincipen" som tillämpas i Skandiakoncernen.

Beslut om ersättning till, i förekommande fall, anställda som har övergripande ansvar för någon av Skandiabankens kontrollfunktioner ska fattas av styrelsen. Till hjälp har ersättningsutskottet använt marknadslönedata både från Försäkringsbranschen (VY-koder) samt Mercer. Båda dessa organisationer är oberoende från företaget, styrelsen och ledande befattningshavare.

##### Ersättningskomponenter

Ersättningen utgörs av en eller flera av följande komponenter:

- Månadslön, det vill säga fast lön som utgår månadsvis.
- Skandianen, som är en resultatandelsstiftelse.
- Pensionsplanerna i Skandiabanken utgörs främst av pensionsförmåner enligt kollektivavtalet inom försäkringsbranschen (FTP), samt i vissa fall tillkommande pensionsförmåner för högre befattningshavare.
- Engångsutbetalningar till exempel gratifikationer och tidsbegränsade lönetillägg.
- Övriga förmåner, till exempel tjänstebil, privatvård, räntesubventioner och friskvårdsbidrag.
- Avgångsvederlag.

Med undantag för Skandianen är ingen anställd i Skandiabanken berättigad till rörlig ersättning.

##### Lön och arvoden

Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår arvode enligt bolagsstämans beslut. Till ledamöter som är anställda i Skandia utgår inga arvoden. Ingen anställd har erhållit en ersättning över 1 MEUR under räkenskapsåret.

##### Skandianen

Skandianen är en resultatandelsstiftelse där anställda kan erhålla ersättning. En årlig avsättning till Skandianen görs baserat på Skandias finansiella resultat på maximalt 125 procent av ett halvt prisbasbelopp. För 2024 kan avsättningen maximalt uppgå till 35 800 (32 800) SEK per medarbetare. Ersättningen kan disponeras först det femte året efter intjänandeåret.

##### Tjänstepensioner till VD

Skandiabankens nuvarande VD har pensionsförmåner enligt FTP planens avdelning 1 (tjänstepensionsplanen inom försäkringsbranschen). Pensionsplanen är avgiftsbestämd. På fast årslön ovan 30 inkomstbasbelopp avsattes utöver FTP-planen en premie om 7 procent. Årets pensionskostnad i förhållande till pensionsgrundande ersättning uppgick till 34 procent.

##### Tjänstepension till övriga ledande befattningshavare

Pensionsplanerna för övriga ledande befattningshavare utgörs av pensionsförmåner enligt kollektivavtalet inom försäkringsbranschen (FTP). Pensionsåldern är 65 år likt övriga tjänstemän.

För övriga ledande befattningshavare uppgick årets avgiftsbestämda pensionskostnad i förhållande till pensionsgrundande ersättning till 24 (25) procent. Inga förmånsbestämda pensionskostnader utgick under året eller föregående år.

##### Pensionskostnad i förhållande till pensionsgrundande lön

	2024		2023	
	Avgiftsbestämd	Förmånsbestämd	Avgiftsbestämd	Förmånsbestämd
Verkställande direktör	34%	—	31%	—
Andra ledande befattningshavare 8 (7) personer	24%	—	25%	—

##### Uppsägningsvillkor och avgångsvederlag

Vid uppsägning från Skandiabankens sida har nuvarande VD rätt till lön under uppsägningstiden, vilken är 6 månader ömsesidigt. Vidare har VD rätt till avgångsvederlag motsvarande 6 månadslöner. Fyra ledande befattningshavare har 6 månaders ömsesidig uppsägningstid och rätt till avgångsvederlag motsvarande 6 månadslöner. Övriga ledande befattningshavare har uppsägningstid i enlighet med gällande kollektivavtal och har inte rätt till avgångsvederlag.



## Fortsättning not 6. Personalkostnader

## Avgångsvederlag

2024	Verkställande ledning	Anställda som kan påverka företagets risknivå	Övriga anställda	Totalt
<b>KSEK</b>				
<b>Kostnadsförda belopp avseende avgångsvederlag</b>				
Avgångsvederlag	750	—	0	<b>750</b>
Antal personer	1	—	—	<b>1</b>

## Årets utbetalda

Avgångsvederlag	750	—	—	<b>750</b>
-----------------	-----	---	---	------------

## Utfästa belopp:

Avgångsvederlag	5 160	—	—	<b>5 160</b>
Antal personer som omfattas av sådan utfästelse	5	—	—	<b>5</b>
Högsta enskilda utfästa belopp	1 890	—	—	<b>1 890</b>

## 2023

2023	Verkställande ledning	Anställda som kan påverka företagets risknivå	Övriga anställda	Totalt
<b>KSEK</b>				
<b>Kostnadsförda belopp avseende avgångsvederlag</b>				
Avgångsvederlag	1 871	—	250	<b>2 121</b>
Antal personer	2	—	1	<b>3</b>

## Årets utbetalda

Avgångsvederlag	1 871	—	250	<b>2 121</b>
-----------------	-------	---	-----	--------------

## Utfästa belopp:

Avgångsvederlag	4 043	—	—	<b>4 043</b>
Antal personer som omfattas av sådan utfästelse	4	—	—	<b>4</b>
Högsta enskilda utfästa belopp	1 680	—	—	<b>1 680</b>

Högsta enskilda belopp som beviljats under året uppgick till 750 (975) KSEK.

## Lån

Skandiabanken erbjuder personalkrediter till anställda i Skandiabanken samt till andra koncernföretag inom Skandia. Personalkrediter beviljas upp till maximalt 35 prisbasbelopp vilket motsvarar ca 2,0 MSEK. Den anställda förmånsbeskattas fortlöpande med den av Skatteverket fastställda statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret, plus en procentenhet minus den avtalade räntan. Skandiabanken betalar sociala avgifter på förmånsräntan avseende de som är anställda i Skandiabanken.

För krediter som överstiger 35 prisbasbelopp tillämpas marknadsmässig prissättning. Sedvanlig kreditprövning görs för samtliga krediter.

Lån till personer i ledande ställning<sup>1</sup>

KSEK	2024	2023
Styrelseledamöter samt styrelsesuppleanter i Skandiakoncernen	4 422	6 803
Verkställande direktörer samt vice verkställande direktörer i Skandiakoncernen	16 231	7 920
Övriga ledande befattningshavare i Skandiakoncernen varav styrelseledamöter samt styrelsesuppleanter i Skandiabanken	98 106	77 748
varav verkställande direktör i Skandiabanken	—	—
varav övriga ledande befattningshavare i Skandiabanken	22 773	11 142

<sup>1</sup> Angivna lån har utfärdats av Skandiabanken. Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet eller borgen bortsett från övriga lån på 1 (13) KSEK samt 254 (182) KSEK i krediter utan säkerhet, till ett beviljat belopp av 1 650 (1 530) KSEK.

Lånevillkoren överensstämmer med de som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten eller till övrig koncernpersonal.

Skandiabanken eller koncernbolagen har inte ställt säkerhet eller ingått ansvarförbindelser till förmån för redovisade personer.

## Anställda som kan påverka Skandiabankens risknivå

Skandiabanken har identifierat de anställda som väsentligen kan påverka Skandiabankens risknivå. Bedömningen av vilka anställda som anses ha en väsentlig inverkan på bankens riskprofil utgår FFFS 2011:1 samt från de kvalitativa och kvantitativa kriterier som framgår av Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2021/913 vad gäller tekniska standarder för tillsyn avseende kvalitativa och kvantitativa kriterier för att fastställa personalkategorier vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på ett instituts riskprofil.

Vilka anställda som bedöms ha en väsentlig inverkan på bankens riskprofil utvärderas löpande av Skandiabanken och kan därmed, mot bakgrund av den påverkan de har på Skandiabankens risknivå, komma att ändras från tid till annan.

**7. Övriga administrationskostnader**

	2024	2023
Lokalkostnader	-38	-34
IT-kostnader	-84	-81
Arvoden och köpta tjänster	-328	-305
Telefon och porto	-8	-8
Drift- och transaktionskostnader	-80	-69
Övriga administrationskostnader	-8	-11
<b>Totala övriga administrationskostnader</b>	<b>-546</b>	<b>-508</b>

I ovanstående belopp ingår utlagda tjänster inom Skandiakoncernen med -357 (-333) MSEK, se not 37 Upplysningar om närstående.

**Kontrakterade lokalyror**

Skandiabanken har inga hyresavtal för lokaler.

	2024	2023
<b>Revisionskostnader</b>		
<b>Revisionsuppdrag</b>		
KPMG	-2	-2
<b>Totalt revisionsuppdrag</b>	<b>-2</b>	<b>-2</b>
<b>Övriga uppdrag</b>		
KPMG	0	0
<b>Totala kostnader för övriga uppdrag</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisning, bokföring, styrelsens och VD:s förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på bolagets revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som för- anletts av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

**8. Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar**

	2024	2023
<b>Materiella tillgångar</b>		
<i>Avskrivningar</i>		
- inventarier	0	0
<b>Immateriella tillgångar</b>		
<i>Avskrivningar</i>		
- immateriella tillgångar	-17	-17
<b>Totala av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar</b>	<b>-17</b>	<b>-17</b>

**9. Övriga rörelsekostnader**

	2024	2023
Marknadsrelaterade kostnader <sup>1</sup>	-24	-25
<b>Totala övriga rörelsekostnader</b>	<b>-24</b>	<b>-25</b>

<sup>1</sup> Avser främst marknadskommunikation, affärsstöd och varumärkesstrategi.

**10. Kreditförluster, netto**

	2024	2023
Förändring av reservering lån i stadie 1	1	-1
Förändring av reservering lån i stadie 2	6	-1
Förändring av reservering lån i stadie 3	4	-10
<b>Årets förändring av reservering för lån<sup>1</sup></b>	<b>10</b>	<b>-12</b>
<b>Årets konstaterade kreditförluster</b>	<b>-10</b>	<b>-12</b>
<b>Återvinningar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Årets förändring av reserveringar för beviljade ej utbetalda krediter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totala kreditförluster, netto</b>	<b>1</b>	<b>-24</b>

<sup>1</sup> Se även Reserveringar för kreditförluster i not 15 Utlåning till allmänheten.

**11. Skatt**

<b>Följande komponenter ingår i skattekostnaden:</b>	2024	2023
Aktuell skatt		
- Skatt på årets resultat	-141	-128
- Skatt på tidigare års resultat	0	0
Uppskjuten skatt hänförlig till temporära skillnader	2	-2
<b>Total skatt</b>	<b>-139</b>	<b>-130</b>
<b>Samband mellan skattekostnad och redovisat resultat före skatt</b>		
Redovisat resultat efter bokslutsdispositioner men före skatt	659	611
Skatt enligt gällande skattesats 20,6%	-135	-126
Skatteeffekt av ej avdragsgilla kostnader/ ej skattepliktiga intäkter	-6	-4
Skatteeffekt av tidigare år uppskjuten skatt	0	-2
Skatteeffekt av erhållet negativt räntenetto från koncernbolag	2	2
<b>Total skatt</b>	<b>-139</b>	<b>-130</b>

Den effektiva skattesatsen uppgick till 21 (21) procent.

**12. Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker**

	2024	2023
Sveriges riksbank, betalbart på anfordran	2 802	2 198
<b>Total kassa och tillgodohavanden hos centralbanker</b>	<b>2 802</b>	<b>2 198</b>

### 13. Belåningsbara statsskuldförbindelser med mera

Utestående fordringar fördelade på motpart, netto bokfört värde	2024	2023
Svenska staten	—	—
Svenska kommuner	6 829	5 097
<b>Total Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.</b>	<b>6 829</b>	<b>5 097</b>
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Ingående balans</b>	<b>5 097</b>	<b>4 092</b>
Köpt	76 341	133 904
Avyttrat	-1 720	-1 095
Förfallit	-72 896	-131 805
Värdeförändring	7	1
<b>Utgående balans</b>	<b>6 829</b>	<b>5 097</b>
Nominellt värde	6 773	5 048
Genomsnittlig återstående löptid, år	3,4	3,6
Genomsnittlig återstående räntebindningstid, år	0,1	0,1

### 14. Utlåning till kreditinstitut

Utestående fordringar fördelade på motpart, netto bokfört värde	2024	2023
Svenska kreditinstitut	362	270
Utländska kreditinstitut	55	86
<b>Total utlåning till kreditinstitut</b>	<b>417</b>	<b>356</b>
<b>Utestående fordringar fördelade efter återstående löptid, netto bokfört värde</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Betalbara på anfordran	417	356
<b>Totalt</b>	<b>417</b>	<b>356</b>
Genomsnittlig återstående löptid, år	0,0	0,0

### 15. Utlåning till allmänheten

	2024	2023
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>Utlåning fördelat efter återstående löptid</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Betalbara på anfordran	—	—
Högst 3 månader	99 308	85 118
Längre än 3 månader men högst 1 år	3 931	5 232
Längre än 1 år men högst 5 år	8 350	11 980
Längre än 5 år	—	—
<b>Totalt</b>	<b>111 589</b>	<b>102 330</b>
Genomsnittlig återstående löptid, år	0,4	0,5

Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar före reserveringar	2024	2023
---	------	------

<b>Ingående balans</b>	<b>102 381</b>	<b>95 395</b>
------------------------	----------------	---------------

Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar före reserveringar, stadie 1	2024	2023
---	------	------

<b>Ingående balans</b>	<b>87 601</b>	<b>68 377</b>
Ökning hänförlig till nya eller förvärvade lånefordringar	23 938	19 817
Återbetalningar	-13 041	-10 226
Flytt till stadie 2	-1 362	-2 811
Flytt till stadie 3	-91	-64
Flytt från stadie 2	6 954	12 883
Flytt från stadie 3	368	18
Förändring hänförlig till modifierade lånefordringar	-356	-391
Minskningar hänförlig till bortskrivna lånefordringar	-3	-2
<b>Utgående balans</b>	<b>104 008</b>	<b>87 601</b>

Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar före reserveringar, stadie 2	2024	2023
---	------	------

<b>Ingående balans</b>	<b>13 745</b>	<b>26 503</b>
Ökning hänförlig till nya eller förvärvade lånefordringar	125	186
Återbetalningar	-1 522	-2 642
Flytt till stadie 1	-6 954	-12 883
Flytt till stadie 3	-151	-96
Flytt från stadie 1	1 362	2 811
Flytt från stadie 3	94	17
Förändring hänförlig till modifierade lånefordringar	379	-148
Minskningar hänförlig till bortskrivna lånefordringar	0	-3
<b>Utgående balans</b>	<b>7 078</b>	<b>13 745</b>

Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar före reserveringar, stadie 3	2024	2023
---	------	------

<b>Ingående balans</b>	<b>1 035</b>	<b>515</b>
Ökning hänförlig till nya eller förvärvade lånefordringar	2	1
Återbetalningar	-226	-110
Flytt till stadie 1	-368	-18
Flytt till stadie 2	-94	-17
Flytt från stadie 1	91	64
Flytt från stadie 2	151	96
Förändring hänförlig till modifierade lånefordringar	-31	519
Minskningar hänförlig till bortskrivna lånefordringar	-17	-15
<b>Utgående balans</b>	<b>543</b>	<b>1 035</b>

Utgående balans upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar före reserveringar	2024	2023
---	------	------

	<b>111 629</b>	<b>102 381</b>
--	----------------	----------------

## Fortsättning not 15. Utlåning till allmänheten

Reserveringar för kreditförluster		
Lånefordringar per stadie	2024	2023
Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar före reserveringar, stadie 1	104 008	87 601
Reserveringar i stadie 1	-5	-6
<b>Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar efter reserveringar i stadie 1</b>	<b>104 003</b>	<b>87 595</b>
Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar före reserveringar, stadie 2	7 078	13 745
Reserveringar i stadie 2	-6	-12
<b>Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar efter reserveringar i stadie 2</b>	<b>7 072</b>	<b>13 733</b>
Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar före reserveringar, stadie 3	543	1 035
Reserveringar i stadie 3	-29	-33
<b>Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar efter reserveringar i stadie 3</b>	<b>514</b>	<b>1 002</b>
<b>Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar efter reserveringar</b>	<b>111 589</b>	<b>102 330</b>
<b>Reservering för kreditförluster</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Ingående balans</b>	<b>51</b>	<b>39</b>
<b>Reserveringar i stadie 1</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Ingående balans</b>	<b>6</b>	<b>5</b>
Ökning hänförlig till nya eller förvärvade lånefordringar	2	3
Minskning hänförlig till borttagna lånefordringar	-1	-1
Förändring i reservering hänförlig till förändringar i kreditrisk	-2	-1
Förändring i reserveringar hänförliga till modifierade lånefordringar	0	0
Minskning av reserveringar hänförliga till bortskrivna lånefordringar (konstaterade kreditförluster)	0	0
<b>Förändringar redovisade i resultaträkningen</b>	<b>-1</b>	<b>1</b>
<b>Utgående balans</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
<b>Reserveringar i stadie 2</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Ingående balans</b>	<b>12</b>	<b>11</b>
Ökning hänförlig till nya eller förvärvade lånefordringar	0	0
Minskning hänförlig till borttagna lånefordringar	-2	-1
Förändring i reservering hänförlig till förändringar i kreditrisk	-4	2
Förändring i reserveringar hänförliga till modifierade lånefordringar	0	0
Minskning av reserveringar hänförliga till bortskrivna lånefordringar (konstaterade kreditförluster)	0	0
<b>Förändringar redovisade i resultaträkningen</b>	<b>-6</b>	<b>1</b>
<b>Utgående balans</b>	<b>6</b>	<b>12</b>

Reserveringar i stadie 3		
2024	2023	
<b>Ingående balans</b>	<b>33</b>	<b>23</b>
Ökning hänförlig till nya eller förvärvade lånefordringar	—	0
Minskning hänförlig till borttagna lånefordringar	-5	-3
Förändring i reservering hänförlig till förändringar i kreditrisk	5	7
Förändring i reserveringar hänförliga till modifierade lånefordringar	-1	11
Minskning av reserveringar hänförliga till bortskrivna lånefordringar (konstaterade kreditförluster)	-3	-5
Övriga justeringar	0	0
<b>Förändringar redovisade i resultaträkningen</b>	<b>-4</b>	<b>10</b>
Omklassificeringar	0	0
<b>Utgående balans</b>	<b>29</b>	<b>33</b>
<b>Utgående balans reserver</b>	<b>40</b>	<b>51</b>

Modifierade lånefordringar, bolån		
2024	2023	
<b>Lånefordringar som modifierats under perioden och som låg i stadie 2 eller 3 när de modifierades</b>		
Upplupet anskaffningsvärde före modifiering	323	315
Modifieringsvinst/förlust, netto	0	0
Upplupet anskaffningsvärde efter modifiering	<b>323</b>	<b>315</b>

Lånefordringar som modifierats sedan den initiala redovisningen och som låg i stadie 2 eller 3 när de modifierades		
--	--	--

Redovisat bruttovärde för låneavtal som har modifierats sedan det första redovisningstillfället och som vid modifieringstillfället låg i stadie 2 eller 3 och som under perioden förts över till stadie 1	171	27
---	-----	----

Kvaliteten i Skandiabankens kreditportfölj är fortsatt god. 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 (61) procent och skuldkvoten till 3,1 (3,2).

Reserveringar i stadie 1 och 2 beror på underliggande riskmodeller för fallissemangsannolikhet (PD) och förlust givet fallissemang (LGD) samt en scenarionanalys. 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 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. Scenarionanalysen påverkar inte bara reserveringens storlek utan även vilka krediter som migrerar mellan stadie 1 och stadie 2.

**Fortsättning not 15. Utlåning till allmänheten**

Under det andra kvartalet genomförde Skandiabanken en ändring av definitionen för när en lånefordran är kreditförsämrad. Till och med första kvartalet 2024 har samtliga lånefordringar som beviljats amorteringslättad bedömts som kreditförsämrade och reserverats i stadie 3. Ändringen innebär att för lånefordringar där låntagaren beviljats amorteringslättad inte längre per automatik bedöms som kreditförsämrade. För att lånefordringar med amorteringslättad skulle bedömas som kreditförsämrade krävdes också att låntagaren har ekonomiska svårigheter, vilket är i enlighet med IFRS 9. Skandiabanken gör bedömningen att amorteringslättad 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 31 december 2023.

**Känslighetsanalys för kreditförluster**

Reserven för kreditförluster avseende bolån beräknas som förväntade framtida kreditförluster med hänsyn taget till den makroekonomiska utvecklingen. Motsvarande beräkning sker inte för övriga lån. Osäkerheten kring ekonomins utveckling samt framtida förändringar av kunders betalningsförmåga genererar en osäkerhet i uppskattningen av framtida kreditförluster.

För att beakta osäkerheten i den makroekonomiska utvecklingen skapas fem makroekonomiska scenarier. Varje scenario har en fastställd sannolikhet att inträffa som i kombination producerar en makroekonomiskt förväntad förlust. I känslighetsanalysen antas sannolikheterna i den förbättrade makroekonomiska prognosen vara 90 procent respektive 10 procent för scenarierna förbättrad konjunktur samt kraftigt förbättrad konjunktur. I den försämrade makroekonomiska prognosen åsätts scenarierna försämrad konjunktur samt kraftigt försämrad konjunktur sannolikheterna 90 procent respektive 10 procent. Prognosernas osäkerhet genererar därmed en osäkerhet i beräkningen av förväntade kreditförluster.

2024		Reservering	Procentuell
Reservering		kreditförluster	förändring mot
kreditförluster		känslighetsanalys	rapporterad reserv

	Förbättrad makroekonomisk prognos	35	-13,69
40	Försämrade makroekonomisk prognos	49	21,89

2023		Reservering	Procentuell
Reservering		kreditförluster	förändring mot
kreditförluster		känslighetsanalys	rapporterad reserv

	Förbättrad makroekonomisk prognos	45	-12,32
51	Försämrade makroekonomisk prognos	59	15,85

**16. Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk**

	2024	2023
Ingående balans	-426	-1 066
Värdet förändring av säkrad post	322	640
<b>Utgående balans verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk</b>	<b>-104</b>	<b>-426</b>

Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk avser värdet förändring hos säkrad tillgång. För Skandiabanken avser det ränterisk hänförligt till utlåning med fast ränta. För ytterligare information se not 4 Nettoresultat finansiella transaktioner och not 34 Upplysningar om derivatinstrument.

**17. Obligationer och andra räntebärande värdepapper**

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat	2024	2023
Emitterade av andra låntagare	6 968	7 313
<b>Totala obligationer och andra räntebärande värdepapper</b>	<b>6 968</b>	<b>7 313</b>
<b>Emittenter</b>		
Svenska kreditinstitut	5 134	4 345
Utländska kreditinstitut	1 834	2 968
<b>Totalt</b>	<b>6 968</b>	<b>7 313</b>
<b>Återstående löptid</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Högst 1 år	1 353	1 082
Längre än 1 år men högst 5 år	5 615	6 231
<b>Totalt</b>	<b>6 968</b>	<b>7 313</b>
<b>Ingående balans</b>	<b>7 313</b>	<b>7 571</b>
Köpt	2 296	2 918
Avyttrat	-1 550	-1 911
Förfallit	-1 080	-1 269
Värdet förändring	-11	4
<b>Utgående balans</b>	<b>6 968</b>	<b>7 313</b>
Genomsnittlig återstående löptid, år	3,0	2,5
Genomsnittlig återstående räntebindningstid, år	0,1	0,0
varav noterade värdepapper	6 968	7 313
varav onoterade värdepapper	—	—
Innehavet är ställt som säkerhet till förmån för Sveriges riksbank	4 616	4 750

**18. Aktier och andelar m.m.**

Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	2024	2023
Noterade aktier och andelar	0	0
Onoterade aktier och andelar	16	11
<b>Totalt</b>	<b>16</b>	<b>11</b>
<b>Finansiella tillgångar till verkligt värde via övrigt totalresultat</b>		
Onoterade aktier och andelar	31	8
<b>Totalt</b>	<b>31</b>	<b>8</b>
<b>Totala aktier och andelar m.m.</b>	<b>47</b>	<b>19</b>

**19. Immateriella tillgångar**

Andra immateriella tillgångar	2024	2023
	Egen- utvecklade IT-system	Egen- utvecklade IT-system
<b>Anskaffningsvärde</b>		
Anskaffningsvärde vid årets början	434	434
<b>Anskaffningsvärde vid årets utgång</b>	<b>434</b>	<b>434</b>
<b>Ackumulerade av- och nedskrivningar</b>		
Ackumulerade av- och nedskrivningar vid årets början <sup>1</sup>	-413	-396
Årets avskrivningar	-17	-17
<b>Ackumulerade av- och nedskrivningar vid årets utgång</b>	<b>-430</b>	<b>-413</b>
<b>Netto redovisat värde immateriella tillgångar</b>	<b>4</b>	<b>21</b>

<sup>1</sup> Under 2015 skedde en partiell nedskrivning av bankplattformen om 246 MSEK. Inga ytterligare nedskrivningar föreligger.

Förväntad nyttjandeperiod är 10 år för egenutvecklade IT-system.

**20. Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder netto**

	2024	2023
Uppskjutna skattefordringar	9	7
Uppskjutna skatteskulder	-7	—
<b>Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder netto</b>	<b>2</b>	<b>7</b>
<b>Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder netto, med förändringar redovisade i resultaträkningen, fördelat på slag av temporär skillnad</b>		
Uppskjutna skatteskulder för finansiella instrument	-5	-7
Uppskjutna skattefordringar för pensionsskuld	7	8
Uppskjutna skattefordringar för avsättningar	2	2
<b>Totalt</b>	<b>4</b>	<b>3</b>
<b>Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder netto redovisade i Övrigt totalresultat, fördelat på slag av temporär skillnad</b>		
Uppskjutna skattefordringar för orealiserade vinster/förluster för finansiella skulder värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat	—	4
Uppskjutna skatteskulder för orealiserade vinster/förluster för finansiella skulder värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat	-2	—
<b>Totalt</b>	<b>-2</b>	<b>4</b>
<b>Totala uppskjutna skattefordringar och skatteskulder netto</b>	<b>2</b>	<b>7</b>

**21. Övriga tillgångar**

	2024	2023
Fondlikvidfordringar	86	69
Derivatinstrument	160	485
Kundfordringar	5	6
Fordringar på koncernföretag	8	7
Övrigt	6	16
Reservering för sannolika kundförluster	-4	-5
<b>Totala övriga tillgångar</b>	<b>261</b>	<b>578</b>

**22. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter**

	2024	2023
Upplupna räntor	145	201
Reservering kreditförluster räntor	-1	0
Övriga upplupna intäkter	37	29
Förutbetalda kostnader	10	11
<b>Totala förutbetalda kostnader och upplupna intäkter</b>	<b>191</b>	<b>241</b>

**23. Skulder till kreditinstitut**

Utestående skulder fördelade på motpart, netto bokfört värde	2024	2023
Svenska kreditinstitut	136	283
Utländska kreditinstitut	—	—
<b>Totala skulder till kreditinstitut</b>	<b>136</b>	<b>283</b>
<b>Utestående skulder fördelade efter återstående löptid, netto bokfört värde</b>		
Betalbara på anfordran	136	283
<b>Totalt</b>	<b>136</b>	<b>283</b>
Genomsnittlig återstående löptid, år	0,0	0,0

## 24. In- och upplåning från allmänheten

Inlåning fördelad efter återstående löptid, bokfört värde	2024	2023
Betalbara på anfordran	42 355	42 884
Högst 3 månader	12 715	9 832
Längre än 3 månader men högst 1 år	459	1 133
Längre än 1 år men högst 5 år	9	21
<b>Total in- och upplåning från allmänheten</b>	<b>55 538</b>	<b>53 870</b>
Genomsnittlig återstående löptid, år	0,0	0,0

Ingen upplåning från allmänheten föreligger på balansdagen.

## 25. Emitterade värdepapper m.m.

	2024	2023
Certifikat <sup>1</sup>	697	—
Obligationslån	2 349	3 454
Säkerställda obligationslån	59 563	50 406
Ikke prioriterade obligationslån	2 998	1 999
Utställda postväxlar	8	9
<b>Totala emitterade värdepapper m.m.</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 finansieringen av verksamheten.

	2024	2023
<b>Ingående balans</b>	<b>55 868</b>	<b>56 264</b>
Emitterat	21 600	13 300
Återköpt	-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>

<sup>1</sup> Diskonteringsinstrument redovisas inklusive upplupen ränta per balansdagen.

## 26. Övriga skulder

	2024	2023
Fondlikvidskulder	61	49
Derivatinstrument	44	48
Leverantörsskulder	—	6
Moms och andra skatter	292	265
Skulder till koncernföretag	55	46
Aktuella skatteskulder	19	45
Övrigt	29	38
<b>Totala övriga skulder</b>	<b>500</b>	<b>497</b>

## 27. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2024	2023
Upplupna räntor	297	350
Upplupna personalkostnader	37	26
Övriga upplupna kostnader	5	6
<b>Totala upplupna kostnader och förutbetalda intäkter</b>	<b>339</b>	<b>382</b>

## 28. Avsättningar

	2024	2023
Avsättningar för pensionsförpliktelser	9	9
Övriga avsättningar	1	1
<b>Totala avsättningar</b>	<b>10</b>	<b>10</b>

Avsättningar för pensionsförpliktelser	2024	2023
<b>Ingående balans</b>	<b>9</b>	<b>12</b>
Årets avsättningar	0	0
Anspråktaget belopp under året	0	-1
Återförda belopp under året	—	-3
Omvärdering av pensionförpliktelse	0	1
<b>Utgående balans</b>	<b>9</b>	<b>9</b>

Avsättning för särskild löneskatt att erläggas vid framtida utbetalning av tidigare kostnadsförda pensioner.

För ytterligare information om redovisning av förmånsbestämda pensionsplaner, se not 6 Personalkostnader.

Skandiabankens pensionsplaner tryggas genom betalning av försäkringspremier, främst till Skandia Liv. Pensionsplanerna utgörs främst av pensionsförmåner som framgår i kollektivavtalet gällande planen för tjänstepensionsförsäkring för tjänstemän i försäkringsbranschen, FTP-planen, samt i viss grad av tillkommande pensionsförmåner för högre befattningshavare. Pensionsplanerna omfattar i huvudsak ålderspension, sjukpension och familjepension.

Pensionsåtaganden som säkerställts genom företagsägda kapitalförsäkringar redovisas inte som skuld i balansräkningen. Värdet på dessa pensionsåtaganden motsvaras av försäkringskapitalet på kapitalförsäkringarna. Kapitalförsäkringarna redovisas, i konsekvens med redovisningen av pensionsåtagandena som säkerställts genom kapitalförsäkringarna, inte som tillgång i balansräkningen. Kapitalförsäkringarna är pantsatta till förmån för de pensionsberättigade och är därmed upptagna som ställda säkerheter. Värdet på de ställda säkerheterna, 35 (36) MSEK, motsvarar försäkringskapitalet på kapitalförsäkringarna. Vid inbetalning av kapitalförsäkringar redovisas premien som en pensionskostnad. Löneskatt har reserverats i balansräkningen på pensionsåtaganden som säkerställts genom företagsägda kapitalförsäkringar. I resultaträkningen består kostnaderna av pensionspremier för avgiftsbestämda och förmånsbestämda pensionsplaner samt därtill hörande löneskatt.

Övriga avsättningar	2024	2023
<b>Reserveringar för åtaganden<sup>1, 2</sup></b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Ingående balans</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	0	0
<b>Utgående balans</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

<sup>1</sup> Se not 30 för upplysningar kring åtaganden.

<sup>2</sup> Reserveringar för förväntade kreditförluster avseende åtaganden ligger i Stadie 1.

## 29. Efterställda skulder

	2024	2023
Icke prioriterat lån <sup>1</sup>	—	500
Tidsbundna förlagslån	500	500
<b>Totala efterställda skulder</b>	<b>500</b>	<b>1 000</b>

<sup>1</sup> Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (MREL). Skuld där långivaren hade förmånsrätt enligt 18 § första stycket andra mening- en förmånsrättslagen (1970:979). Lånet har återbetalats under 2024.

	2024	2023
<b>Icke prioriterat lån</b>		
Nominellt belopp	—	500
		3 mån Stibor
Räntevillkor	—	+0,85%
Förfalldag	—	2024-12-30
<b>Förlagslån</b>		
Nominellt belopp	500	500
		3 mån Stibor 3 mån Stibor
Räntevillkor	+2,25%	+2,25%
Förfalldag	2029-12-28	2029-12-28

De efterställda skulderna är lämnade av Skandia Liv. Ränteförfalldag är kvartalsvis.

## 30. Ställda säkerheter, eventalförpliktelse och åtaganden

Säkerheter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder	2024	2023
Ställda säkerheter för säkerställda obligationer – bolån <sup>1</sup>	78 471	66 425
<b>Totala säkerheter och därmed jämförliga säkerheter ställda för egna skulder</b>	<b>78 471</b>	<b>66 425</b>

<sup>1</sup> Ställda säkerheter omfattar bostadskrediter samt eventuella fyllnads-säkerheter i form av andra finansiella instrument. Värdet för respektive säkerhetsmassa ska vid var tid som minst uppgå till utestående obligationsskuld. Obligationsskulderna har förmånsrätt, mot den säkerhetsmassa, i de medel som flyter in från dessa bolånefordringar vid en eventuell konkurs. Se not 1, Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper för ytterligare information.

Övriga ställda pantor och jämförliga säkerheter	2024	2023
Obligationer pantsatta hos Sveriges riksbank <sup>1</sup>	4 567	4 750
Kontanta medel <sup>2</sup>	105	72
Kapitalförsäkringar ställda som säkerhet för pensionsåtaganden <sup>3</sup>	35	36
<b>Totala övriga ställda pantor och jämförliga säkerheter</b>	<b>4 707</b>	<b>4 858</b>

Övriga ställda säkerheter avser ställda säkerheter för andra poster än för egna skulder redovisade i balansräkningen.

<sup>1</sup> Det pantsatta värdet avser obligationernas redovisade värde. Säkerheter ställs för intradagslimit och avser likvid till påföljande dag. Centralbankskontona används för all clearingavveckling mellan bankerna och säkerhet krävs från första kronan av eventuellt uppkommande minus-saldon på respektive konto. I de fall betalningsskyldigheten inte fullgörs har Sveriges riksbank möjlighet att omedelbart ta pantsatta värdepapper i anspråk.

<sup>2</sup> Kontanta medel ställs som säkerhet till SEB för Skandiabankens åtaganden på börsen, det vill säga utbyte av aktier mot likvider. I de fall Skandiabanken inte uppfyller sina åtaganden på börsen kommer EMCF, som är en Central Clearing Party, att kräva SEB på Skandiabankens Margin Call det vill säga kontanta medel enligt ovan. Kontanta medel ställs som säkerhet till SEB för Skandiabankens ränteswappar.

<sup>3</sup> I Skandiabanken finns pensionsåtaganden som inte tagits upp i balansräkningen uppgående till 35 (36) MSEK som täcks av värdet av företagsägda kapitalförsäkringar.

Åtaganden	2024	2023
Outnyttjad del av beviljad räkningskredit	1 558	1 607
Beviljade men ej utbetalade krediter	10 069	8 104
<b>Totala åtaganden</b>	<b>11 627</b>	<b>9 711</b>

Samtliga åtaganden upptas till nominella belopp.

## 31. Klagomål och tvister

Skandiabanken har ett fåtal klagomål eller rättstvister. I de fall Skandiabanken bedömer att ekonomisk ersättning kan komma att utgå eller att tvistigt återbetalning kan förväntas utebli har reservering gjorts efter bedömning i varje enskilt ärende.

För andra tvistemål, som inte är skuldförda eller upptagna som eventalförpliktelse, föreligger sådan osäkerhet att det inte är möjligt att uppskatta utfall.

Per den 31 december 2024 respektive 2023 förelåg inga väsentliga avsättningar.



## 32. Information om kapitaltäckning

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet	2024-12-31	2024-06-30	2023-12-31
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>			
Kärnprimärkapital	5 769	5 788	5 738
Primärkapital	5 769	5 788	5 738
Totalt kapital	6 269	6 288	6 238
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>			
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	32 321	30 550	29 928
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>			
Kärnprimärkapitalrelation, %	17,8	18,9	19,2
Primärkapitalrelation, %	17,8	18,9	19,2
Total kapitalrelation, %	19,4	20,6	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, %	1,3	1,5	1,5
varav: kärnprimärkapital, %	0,7	0,8	0,8
varav: ska utgöras av primärkapital, %	1,0	1,1	1,1
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen, %	9,3	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
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå, %	—	—	—
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert, %	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
Samlade kapitalkrav, %	13,8	14,0	14,0
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen, %	10,1	11,1	11,4
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>			
Totalt exponeringsmått	131 269	125 099	119 626
Bruttosoliditetsgrad, %	4,4	4,6	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: kärnprimärkapital, %	—	—	—
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen, %	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
<b>Likviditetstäckningskvot</b>			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	15 634	15 579	13 658
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	5 822	5 943	6 146
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	140	179	279
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	5 681	5 764	5 867
Likviditetstäckningskvot, %	275	270	233
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>			
Total tillgänglig stabil finansiering	115 337	112 686	106 151
Totalt behov av stabil finansiering	86 633	81 063	78 966
Stabil nettofinansieringskvot, %	133	139	134

## Fortsättning not 32. Information om kapitaltäckning

	2024	2023
<b>Sammansättning av kapitalbas</b>		
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400
Balanserade vinstmedel	5 425	4 932
Akkumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	26	12
Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	—	481
<b>Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar</b>	<b>5 851</b>	<b>5 825</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 beräkning av förväntade förlustbelopp	-53	-46
Förluster för innevarande år	—	—
Andra regulatoriska justeringar*	-2	-1
<b>Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-82</b>	<b>-87</b>
<b>Kärnprimärkapital<sup>1</sup></b>	<b>5 769</b>	<b>5 738</b>
<b>Övrigt primärkapital: Instrument</b>		
Övrigt primärkapital före regulatoriska justeringar	—	—
Övrigt primärkapital: regulatoriska justeringar	—	—
Summa regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital	—	—
<b>Övrigt primärkapital</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Primärkapital<sup>2</sup></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<sup>3</sup></b>	<b>500</b>	<b>500</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>6 269</b>	<b>6 238</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp<sup>4</sup></b>	<b>32 321</b>	<b>29 928</b>
<b>Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar</b>		
Kärnprimärkapitalrelation, % <sup>5</sup>	17,8	19,2
Primärkapitalrelation, % <sup>6</sup>	17,8	19,2
Total kapitalrelation, % <sup>7</sup>	19,4	20,8
Institutets samlade krav på kärnprimärkapital, % <sup>8</sup>	9,8	9,9
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>9</sup>	10,1	11,4
<b>Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)</b>		
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

\* Avdrag för otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar

## Fortsättning not 32. Information om kapitaltäckning

	2024	2023
<b>Totala riskvägda exponeringsbelopp</b>		
<b>Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)</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>Motpartsrisk</b>	<b>12</b>	<b>18</b>
varav ursprunglig åtagandemetod	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>
<b>Totala kapitalbaskrav</b>		
<b>Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)</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 ursprunglig åtagandemetod	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 kapitalkrav enligt Artikel 458 CRR</b>	<b>1 622</b>	<b>1 434</b>
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt pelare 1</b>	<b>2 586</b>	<b>2 394</b>

**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 över-  
syns- 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		2023	
	MSEK	% <sup>1</sup>	MSEK	% <sup>1</sup>
<b>Bruttosoliditetskrav<sup>11</sup></b>				
Kapitalbaskrav enligt pelare 1	3 938	3,0	3 589	3,0
Särskilt kapitalbaskrav enligt pelare 2	—	—	—	—
Bruttosoliditetsvägledning enligt pelare 2	656	0,5	1 077	0,9
<b>Totalt 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

## Fortsättning not 32. Information om kapitaltäckning

## Specifikation av kapitalbaskrav för kreditrisker

	2024		2023	
	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
<b>Kreditrisk som redovisas enligt internmetoden</b>				
Exponeringar mot hushåll	8 004	640	8 119	650
<i>varav exponeringar mot bostadskrediter</i>	8 004	640	8 119	650
Övriga motpartslösa tillgångar	3	0	1	0
<b>Totala exponeringar som redovisas enligt internmetoden</b>	<b>8 007</b>	<b>640</b>	<b>8 120</b>	<b>650</b>

## Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker

31 december

Exponeringsklasser	2024		2023	
	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav <sup>10</sup>	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav <sup>10</sup>
1 Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0
2 Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
6 Exponeringar mot institut	135	11	186	15
<i>varav motpartsrisk</i>	12	1	18	1
7 Exponeringar mot företag	237	19	309	25
<i>varav motpartsrisk</i>	0	0	0	0
8 Exponeringar mot hushåll	283	23	279	22
10 Fallerande exponeringar	3	0	10	1
12 Exponeringar i form av säkerställda obligationer	700	56	737	59
15 Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	2	0	2	0
16 Aktieexponeringar	47	4	19	1
<b>Totala exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden</b>	<b>1 407</b>	<b>113</b>	<b>1 542</b>	<b>123</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar och kapitalbaskrav enligt pelare 1</b>	<b>9 414</b>	<b>753</b>	<b>9 662</b>	<b>773</b>

## Definitioner och begrepp

<sup>1</sup> Kärnprimärkapital består av eget kapital reducerat för poster som inte får medräknas i kapitalbasen såsom immateriella tillgångar, uppskjutna skattefordringar, värdejusteringar och nödlidande exponeringar. Avdrag för värdejusteringar görs enligt den förenklade metod avseende finansiella instrument värderade till verkligt värde som regleras i förordning (EU) 2016/101 om försiktig värdering. Periodens eller årets vinst medräknas i det fall externa revisorer har verifierat resultatet och tillstånd har erhållits från Finansinspektionen. Avdrag görs för förutsebara kostnader och eventuella utdelningar enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 241/2014. Periodens förlust ingår alltid i kärnprimärkapitalet. Om resultatet är positivt men inte räknas in i kapitalbasen görs ett avdrag från kärnprimärkapitalet för specifika kreditriskjusteringar under perioden, i enlighet med förordning (EU) nr 183/2014. Detta avdrag anges på raden Förluster för innevarande år. Från kärnprimärkapitalet görs avdrag för otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar enligt förordning (EU) 575/2013.

<sup>2</sup> Primärkapital består av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital. Skandiabanken har inga primärkapitaltillskott vilket innebär att kärnprimärkapital är lika med primärkapital.

<sup>3</sup> Supplementärkapital består för Skandiabanken av ett efterställt lån. Banken får återbetala lånet tidigast efter fem år från det att lånet togs upp och under förutsättning att Finansinspektionen medger det. Långgivaren får säga upp lånet till omedelbar betalning endast om Skandiabanken försätts i konkurs eller beslut fattas att banken ska träda i likvidation.

<sup>4</sup> Riskexponeringsbeloppet är summan av exponeringar för kreditrisk, avvecklingsrisk, marknadsrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA) och operativ risk. Dessutom görs ett påslag till följd av riskviktsgolvet för svenska bolåneexponeringar på 25 procent. Exponeringarna värderas och riskvägs enligt kapitaltäckningsregelverket. Med exponeringsbelopp avses tillgångsposter i och åtaganden utanför balansräkningen. Exponeringsvärdet för åtaganden utanför balansräkningen motsvarar 0–100 procent av nominellt belopp, beroende på sannolikheten för konvertering.

<sup>5</sup> Kärnprimärkapitalrelation är kvoten mellan kärnprimärkapital och totalt riskexponeringsbelopp uttryckt i procent. Legal miniminivå enligt tillsynsförordningen (pelare 1) uppgår till 4,5 procent.

<sup>6</sup> Primärkapitalrelation är kvoten mellan primärkapital och totalt riskexponeringsbelopp uttryckt i procent. Legal miniminivå enligt tillsynsförordningen (pelare 1) uppgår till 6 procent.

<sup>7</sup> Total kapitalrelation är kvoten mellan total kapitalbas och totalt riskexponeringsbelopp uttryckt i procent. Legal miniminivå enligt tillsynsförordningen (pelare 1) uppgår till 8 procent.

<sup>8</sup> Institutets samlade krav på kärnprimärkapital avser kapitalbaskrav enligt pelare 1 och pelare 2 plus tillämpliga buffertkrav. Anges som procentandel av riskexponeringsbeloppet.

<sup>9</sup> Tillgängligt kärnprimärkapital för att användas som buffert efter uppfyllande av minimikraven enligt pelare 1 och pelare 2. Anges som procentandel av riskexponeringsbeloppet.

<sup>10</sup> Kapitalbaskrav enligt pelare 1, som uppgår till 8 procent av riskexponeringsbeloppet.

<sup>11</sup> Bruttosoliditetsgrad är ett icke-riskviktat mått som anger kvoten mellan primärkapital och totala tillgångar inklusive poster utanför balansräkningen.

## Fortsättning not 32. Information om kapitaltäckning

**Riskbaserat kapitalkrav**

Bankens riskbaserade kapitalkrav (inklusive pelare 2-vägledning) delas upp i kapitalbaskrav enligt pelare 1, kapitalbaskrav enligt pelare 2, kombinerat buffertkrav samt en pelare 2-vägledning. Bankens riskbaserade kapitalkrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick per den 31 december 2024 till 4 635 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 6 269 MSEK.

	2024		2023	
	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	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	4 635	14,3	4 789	16,0
varav kärnprimärkapital	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.

### Fortsättning not 32. Information om kapitaltäckning

#### Tillämpade regelverk

Skandiabanken Aktiebolag (publ), 516401-9738, beräknar kapitalbas och kapitalbaskrav 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 balansdagkurs. 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 kontryckisk buffert (2,0 procent).

Årsöverskottet per den 31 december 2024 har inte medräknats in 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 samt FFFS 2014:12. Detaljerade uppgifter enligt dessa regelverk återfinns i bankens Pelare 3-rapport.

📌 *Rapporten i sin helhet nås via Skandias hemsida, [www.skandia.se](http://www.skandia.se), Om oss, Om Skandia, Finansiell information, Skandiabanken, Information om kapitaltäckning & riskhantering, 2024, Årlig information – kapitaltäckning och riskhantering.*

#### Överföring av medel ur kapitalbasen samt reglering av skulder mellan moderföretag och dotterföretag

Överföring av medel ur kapitalbasen, till exempel i form av utdelning, kan ske med hänsyn till innehållet i tillsynsförordningen, lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, aktiebolagslagen (2005:551), lagen om kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter.

#### Strategi, metoder och processer för kapitalstyrning

Banken ska upprätthålla ett kapital som till belopp, slag och fördelning är tillräckligt för att täcka arten och nivån på de risker som banken är eller kan komma att bli exponerat för. Per den 31 december 2024 bedöms kapitalet tillräckligt för att täcka dessa risker. Bankens totala kapitalkrav delas upp i kapitalbaskrav enligt pelare 1, kapitalbaskrav enligt pelare 2, kombinerat buffertkrav samt vägledning enligt pelare 2.

Kapitalbaskravet enligt pelare 1 och det kombinerade buffertkravet regleras i Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Inom ramen för pelare 2 gör banken en intern kapital- och likviditetsutvärdering. Utvärderingen syftar till att belysa risker som eventuellt underskattas vid beräkning av kapitalbaskrav enligt pelare 1 samt att identifiera andra väsentliga risker än de som regleras i tillsynsförordningen. Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen är framåtblickande och bygger på bankens affärsplan, nuvarande och kommande regelverkskrav samt olika scenarioanalyser. Skandiabanken följer den regulatoriska utvecklingen noga och gör löpande bedömningar och analyser av riskerna. Sammantaget förväntas ingen väsentlig förändring i bankens kapitalstatus till följd av identifierade regelverksförändringar.

Finansinspektionen granskar och utvärderar Skandiabankens riskhantering och gör en individuell bedömning av bankens kapitalbehov. För upplysningar om målsättning och riktlinjer för riskhantering se not 33 Risker och riskhantering – finansiella Instrument och andra risker.

#### Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU)

I processen för intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) analyseras Skandiabankens samtliga betydande risker som Skandiabanken är, eller kan vara, exponerad för baserat på fastställda affärs-, finansierings- och verksamhetsplaner. Stresstester och scenarioanalyser baseras på ett antal makrosценарier för att analysera effekten av ogymsamma förhållanden på kapital- och likviditetsbehovet. Denna samlade riskbedömning ligger sedan till grund för kapitalplaneringen. Det innebär att Skandiabanken håller kapital för de betydande riskerna för vilka kapital bedöms utgöra ett viktigt riskabsorberande element. Den enskilt största risken där kapital inte avsatts är likviditetsrisken då banken anser att denna risk inte kan hanteras genom avsättning av ytterligare kapital utan avsättning av likviditet.

### 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

#### 33.1 Mål och policy

All affärsverksamhet är riskexponerad och Skandiabankens mål och policy är att begränsa negativ påverkan av dessa risker på resultatet. Skandiabankens riskbenägenhet är låg och all volymtillväxt sker under kontrollerat och medvetet risktagande. Skandiabankens riskhanteringsramverk har som uppgift att upprätthålla en sund balans mellan risk och avkastning. Detta sker bland annat genom användning av olika finansiella instrument för att reducera finansiella risker samt en aktiv hantering av risker i form av övervakning, fortlöpande uppföljning och kontroll.

Riskutvecklingen för solvens, finansiella (kreditrisk, motpartsrisk, likviditetsrisk och marknadsrisk) och icke-finansiella risker (operativa, affärsrisk och strategisk risk) har varit stabil under året och i enlighet med förväntansbild.

#### 33.2 Intern styrning och kontroll

För information om intern styrning och kontroll se Bolagsstyrningsrapporten.

#### 33.3 Fördelning av risk- och kontrollansvar – tre försvarslinjer Intern kontroll

Verksamheten i Skandiabanken ska kännetecknas av god intern kontroll. Skandiabankens interna kontroll bygger på en verksamhetsanpassad tillämpning av principen med tre så kallade försvarslinjer. De tre försvarslinjerna utgör den generella grunden för bolagets riskhantering, riskkontroll och regel efterlevnad. Principen med tre försvarslinjer syftar till att tydliggöra uppdelningen av ansvar gällande risk och regel efterlevnad inom banken och skiljer mellan:

- första försvarslinjen som styr och hanterar verksamheten (med dess risker och krav på regel efterlevnad),
- andra försvarslinjen som följer upp och kontrollerar verksamhetsstyrningen och kontrollen av risker och regel efterlevnad i första försvarslinjen, och
- tredje försvarslinjen som utvärderar bolagets samlade hantering av risk och regel efterlevnad.

För ytterligare information se Bolagsstyrningsrapporten.

#### 33.4 Kreditrisk och kreditkvalitet

Kreditrisk omfattar risken för förlust på grund av att en kredit eller kreditliknande engagemang inte fullgörs.

##### Styrning av kreditrisk

Det yttersta ansvaret för Skandiabankens kreditrisk åligger styrelsen medan VD har ansvaret för den löpande förvaltningen. VD har delegerat ansvaret för kreditrisk avseende utlåning till allmänheten till kreditchefen. Ansvaret för kreditrisk avseende total likviditet och stora exponeringar har VD delegerat till CFO.

CRO har det övergripande ansvaret för kontroll av kreditrisk. Förslag om policy- och limitförändringar lämnas åtminstone årligen till styrelsens risk- och revisionsutskott. Styrelsens risk- och revisionsutskott ska minst årligen granska och godkänna strategier, metoder, modeller och styrande dokument som avser Skandiabankens hantering av kreditrisk.

##### Hantering och mätning av kreditrisk

Hantering av kreditrisk bestäms av om kreditrisken hänförs till utlåning till allmänheten i form av hushållsexponeringar eller om kreditrisken avser övriga exponeringar, framförallt hänförligt till placeringar av likviditet.

Skandiabankens utlåning till allmänheten avser hushållsexponeringar till privatpersoner i form av bolån med säkerhet i bostadsfastighet eller bostadsrätt, privatlån, konto- och kortkrediter samt depåutlåning.

Risken hanteras genom att samtliga kreditansökningar prövas genom en bedömning av kredit sökandens återbetalningsförmåga och finansiella ställning, värdering av kredit sökande genom kredit scoring samt en värdering av erhållen säkerhet. Risken hanteras vidare genom att hänsyn tas till motpartens samlade engagemang inklusive eventuella medlåntagares engagemang.

Hantering av kreditrisker för hushållsexponeringar syftar till att reducera kreditförlusterna och målsättningen är att kreditrisken ska motsvara riskapiten som Skandiabanken har för kreditrisk. I tabell 1, Kreditriskexponeringar brutto och netto framgår den låga kreditrisken för utlåning till allmänheten, exklusive utlåning till Riksgälden och före marknadsvärderade säkerheter uppgick kreditexponeringen till 112 (102) mdr kronor och efter säkerheter uppgick kreditexponeringen till 0 (0) mdr kronor. Kreditkvalitén på finansiella tillgångar som varken har förfallit till betalning eller är nedskrivningsbara anses vara god och kreditförlusterna är fortsatt låga. Kreditförlustnivån, det vill säga kreditförluster i förhållande till total utlåning till allmänheten, har ett utfall på 0,00 (0,02) procent. Per den 31 december 2024 redovisade banken totala kreditförluster på -1 (24) MSEK, varav konstaterade förluster var 10 (12) MSEK, återvunna förluster 0 (0) MSEK och förändring i reserveringar 11 (-12) MSEK. Av de konstaterade kreditförlusterna under året är 8 (7) MSEK föremål för fortsatt indrivning.

Skandiabanken håller en likviditetsreserv som består av tillgodohavanden hos centralbanker, dagslån till kreditinstitut, dagslån till Riksgälden samt räntebärande värdepapper med motparter och emittenter inom stat, kommun, institut och företag. Därtill har Skandiabanken exponeringar mot derivatmotparter. Kreditrisken hanteras genom att exponeringarna prövas genom en bedömning av motpartens återbetalningsförmåga och finansiella ställning samt en värdering av eventuella erhållna säkerheter. Till skillnad mot hushållsexponeringar sker bedömningen av kreditvärdigheten hos motparter och emittenter alltid genom en manuell prövning. Styrelsen har delegerat dessa prövningar till ALCO. För ytterligare information om Skandiabankens likviditetsreserv se nedan under punkt 33.7 Likviditetsrisk.

Kreditrelaterade koncentrationsrisker uppstår när enstaka individuella exponeringar, eller grupper av exponeringar, vars risk för fallissemang uppvisar en betydande grad av samvariation. Skandiabanken följer upp koncentrationer ur olika perspektiv som till exempel geografisk fördelning samt större exponeringar mot enskilda kunder och grupper av kunder och kunder med inbördes anknytning. Skandiabankens kreditstrategi är att portföljen av bostadskrediter ska vara koncentrerad till större orter i Sverige med väl fungerande bostadsmarknad, det vill säga tillväxtorter med varaktig efterfrågan på bostäder och kreditgivning för spekulativa syften ska inte förekomma. Skandiabanken övervakar och rapporterar koncentrationsrisken på regelbunden basis. Fördelning av total kreditriskexponering, inklusive åtaganden utanför balansräkningen upptagna till nominellt belopp, uppgick för bolån till privatpersoner, primärt i storstadsregioner, till 88 (88) procent, exponeringar mot kreditinstitut 5 (6) procent varav 94 (95) procent avsåg säkerställda obligationer, övrig hushålls utlåning uppgick till 1 (2) procent, stats- och kommunexponeringar 5 (4) procent samt exponeringar mot företag avseende placeringar 0 (0) procent, se följande tabell för kreditrisker.

Fortsättning not 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

Tabell 1 – Kreditriskexponering brutto och netto

	2024			2023		
	Kreditrisk efter reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk efter säkerheter	Kreditrisk efter reservering	Värde av säkerheter	Kreditrisk efter säkerheter
<b>Utlåning till allmänheten</b>						
- Övrigt	2	2	—	2	2	—
<b>Företag</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>—</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>—</b>
- Villa och fritidshus	61 023	158 495	55	55 587	145 011	89
- Lägenheter	50 025	106 003	14	46 206	95 665	13
- Övriga fastigheter	165	470	—	167	431	—
- Övrigt	374	17	357	368	18	350
<b>Privatpersoner</b>	<b>111 587</b>	<b>264 985</b>	<b>426</b>	<b>102 328</b>	<b>241 125</b>	<b>452</b>
<b>Total utlåning till allmänheten</b>	<b>111 589</b>	<b>264 987</b>	<b>426</b>	<b>102 330</b>	<b>241 127</b>	<b>452</b>
<b>Utlåning till kreditinstitut<sup>1</sup></b>						
- AA	407	—	407	274	—	274
- A	0	—	0	0	—	0
- Utan rating	10	—	10	82	—	82
<b>Institut</b>	<b>417</b>	<b>—</b>	<b>417</b>	<b>356</b>	<b>—</b>	<b>356</b>
<b>Total utlåning till kreditinstitut<sup>1,2</sup></b>	<b>417</b>	<b>—</b>	<b>417</b>	<b>356</b>	<b>—</b>	<b>356</b>
<b>Räntebärande värdepapper<sup>3</sup></b>						
- AAA	1 438	—	1 438	1 385	—	1 385
- AA+	5 391	—	5 391	3 712	—	3 712
<b>Stater och kommuner</b>	<b>6 829</b>	<b>—</b>	<b>6 829</b>	<b>5 097</b>	<b>—</b>	<b>5 097</b>
- AAA	6 968	—	6 968	7 313	—	7 313
<b>Institut</b>	<b>6 968</b>	<b>—</b>	<b>6 968</b>	<b>7 313</b>	<b>—</b>	<b>7 313</b>
<b>Total räntebärande värdepapper<sup>1,3</sup></b>	<b>13 797</b>	<b>—</b>	<b>13 797</b>	<b>12 410</b>	<b>—</b>	<b>12 410</b>
<b>Derivat</b>						
-AAA - AA-	160	—	160	485	—	485
<b>Totala derivat institut<sup>2</sup></b>	<b>160</b>	<b>—</b>	<b>160</b>	<b>485</b>	<b>—</b>	<b>485</b>
<b>Totalt derivat</b>	<b>160</b>	<b>—</b>	<b>160</b>	<b>485</b>	<b>—</b>	<b>485</b>
<b>Totalt i balansräkningen</b>	<b>125 963</b>	<b>264 987</b>	<b>14 800</b>	<b>115 581</b>	<b>241 127</b>	<b>13 703</b>
Derivat möjlig riskförändring	43	—	43	65	—	65
Derivat, ytterligare påslag enligt CRR	60	—	60	90	—	90
Outnyttjad beviljad räkningskredit	1 558	—	1 558	1 607	—	1 607
Beviljade men ej utbetalda krediter	10 069	—	10 069	8 104	—	8 104
<b>Totalt utanför balansräkningen</b>	<b>11 730</b>	<b>—</b>	<b>11 730</b>	<b>9 866</b>	<b>—</b>	<b>9 866</b>
<b>Totalt</b>	<b>137 693</b>	<b>264 987</b>	<b>26 530</b>	<b>125 447</b>	<b>241 127</b>	<b>23 569</b>

Med kreditexponering avses fordringar och andra placeringar, bland annat lånefordringar, värdepapper, derivat samt kreditåtaganden utanför balansräkningen. Aktier samt materiella anläggningstillgångar och immateriella tillgångar ingår ej.

<sup>1</sup> Utlåning till kreditinstitut omfattar fordringar på centralbanker och kreditinstitut med fastställd löptid.

<sup>2</sup> Kreditbetyg enligt två av de tre större ratinginstituten. Exponeringar grupperas i ovan tabell efter kreditbetyg på respektive värdepapper, om sådan inte finns används motpartens kreditbetyg och om exponeringen är garanterad används garantiutfärdarens kreditbetyg. Ett fåtal exponeringar mot institut är garanterade av stater och kommuner, dessa har hänförs till garantiutfärdarens kategori Stater och kommuner. Om det finns två kreditvärderingar väljs den sämre ut.

<sup>3</sup> Räntebärande värdepapper klassificerade som Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat.



Fortsättning not 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

#### Säkerhetsfördelning för utlåning till allmänheten

För att reducera kreditrisk avseende lånefordringar har Skandiabanken säkerheter i form av bostadsfastighet eller bostadsrätt vad gäller bolåne-krediter. För depåutlåning hålls säkerhet i form av aktier. Uppgifter om säkerheternas värde åskådliggörs i tabell Säkerhetsfördelning för utlåning till allmänheten. Extern marknadsvärdering av bostadssäkerheterna görs

två gånger årligen för hela portföljen. Denna värdering kan komma att kompletteras både med intern värdering och ytterligare extern värdering för de lån där det anses finnas behov. Borgensåtaganden är upptagna till sina nominella belopp. Se tabell nedan avseende fördelning på olika kategorier av säkerheter.

Tabell 2 – Säkerhetsfördelning för utlåning

	Pantbrev <sup>1</sup>	Borgen	Övriga säkerheter	Totalt värde av säkerheter	Värde säkerheter oreglerade lånefordringar i stadie 1 och 2	Värde säkerheter lånefordringar i stadie 3
<b>2024</b>						
<b>Företag</b>						
- Övrigt	—	—	2	2	—	—
<b>Totalt företag</b>	—	—	2	2	—	—
- Villa och fritidshus	158 495	—	—	158 495	2 106	262
- Lägenheter	—	—	106 003	106 003	1 712	213
- Övriga fastigheter	470	—	—	470	—	—
- Övrigt	5	0	12	17	2	—
<b>Totalt privatpersoner</b>	<b>158 970</b>	<b>0</b>	<b>106 015</b>	<b>264 985</b>	<b>3 820</b>	<b>475</b>
<b>Totala säkerheter</b>	<b>158 970</b>	<b>0</b>	<b>106 017</b>	<b>264 987</b>	<b>3 820</b>	<b>475</b>
	Pantbrev <sup>1</sup>	Borgen	Övriga säkerheter	Totalt värde av säkerheter	Värde säkerheter oreglerade lånefordringar i stadie 1 och 2	Värde säkerheter lånefordringar i stadie 3
<b>2023</b>						
<b>Företag</b>						
- Övrigt	—	—	2	2	—	—
<b>Totalt företag</b>	—	—	2	2	—	—
- Villa och fritidshus	145 011	—	—	145 011	2 535	498
- Lägenheter	—	—	95 665	95 665	2 124	487
- Övriga fastigheter	431	—	—	431	—	—
- Övrigt	5	0	13	18	1	—
<b>Totalt privatpersoner</b>	<b>145 447</b>	<b>0</b>	<b>95 678</b>	<b>241 125</b>	<b>4 660</b>	<b>985</b>
<b>Totala säkerheter</b>	<b>145 447</b>	<b>0</b>	<b>95 680</b>	<b>241 127</b>	<b>4 660</b>	<b>985</b>

<sup>1</sup> För villa, fritidshus och övriga fastigheter anges marknadsvärdet.

#### Kreditkvalitet

Information om kreditkvalitet lämnas fördelat på utlåning till allmänheten respektive övriga exponeringar. Skandiabanken har en fortsatt god kreditkvalitet i såväl nyutlåning som portfölj för bostadsutlåning. Banken genomförde en förändring av definitionen för eftergifter under andra kvartalet 2024. Förändringen ledde till att färre antal amorteringslättnader klassificeras som eftergift och därmed fallissemang, vilket sett till helåret drivit ner reserven. Utöver detta har även förbättrade makrosценarion samt viktning av scenarion till följd av den makroekonomiska utvecklingen haft en minskande effekt på reserven. Kreditkvaliteten för portföljen mäts genom exempelvis genomsnittlig belåningsgrad, skuldkvot och fallissemangssannolikhet (PD) samt andel obetalda och fallerade krediter.

Utlåningen till allmänheten uppgick till 102 (95) mdr kronor exklusive lån till Riksgälden, utlåningen till Riksgälden uppgick till 0 (0) mdr kronor. För bostadskrediter, 111 (102) mdr kronor, tillämpar Skandiabanken ett riskklassificeringssystem för att genomlys kreditkvaliteten.

Skandiabankens IRK-modell består av ett antal system, processer och metoder som används för att kvantifiera kreditrisken. För hushållsexponeringar med säkerhet i fastighet skattas fallissemangssannolikhet (PD), förlustandel givet fallissemang (LGD) samt exponering givet fallissemang (EAD). Klassificeringen baserar sig på statistiska modeller och beaktar, för att skatta sannolikheten för fallissemang faktorer som betalningshistorik, antal medlåntagare och inlånade medel. På basen av modellernas utfall tilldelas icke-fallerade exponeringar en av nio riskklasser, där riskklass 1 utgör

lägst risk och riskklass 9 högst risk. Fallerade krediter tilldelas en speciell riskklass för fallerade krediter. Förlustandelen givet fallissemang baseras i huvudsak på belåningsgraden, det vill säga säkerhetens värde i förhållande till lånets storlek.

Skandiabankens modell för förväntade kreditförluster är kalibrerade motsvarande ett A-ratingmål översatt till 0,1 procent fallissemangssannolikhet (eller 99,9 procent sannolikhet för icke fallissemang).

Vid skattning av förväntade kreditförluster, enligt IFRS 9, för Skandiabankens bolåneportfölj har banken valt att ta utgångspunkt i befintliga IRK-modeller. IFRS 9 stipulerar dock att konjunkturjusteringar och säkerhetsmarginaler som CRD IV kräver inte får appliceras. Därför har nya PD-, LGD- och CCF-modeller konstruerats och validerats där konjunkturjusteringar och säkerhetsmarginaler har exkluderats. Vid beräkning av ECL skapas fem makroekonomiska scenarion som sträcker sig 50 år framåt i tiden där de första fem åren är prognoser och nästkommande fem år linjärt extrapoleras mot respektive makrovariabelns bedömda framtida jämnviktsläge vilket resterade år består av. Ett av scenarierna är bankens basscenario vilket används i bankens affärsplan och är gemensamt med Skandia Liv. Därutöver finns två negativa scenarier samt två positiva scenarier vilka har framställts genom expertbedömning. De två positiva scenarierna ska motsvara normal högkonjunktur och en kraftig högkonjunktur och de två negativa scenarierna ska motsvara en normal lågkonjunktur samt en kraftig lågkonjunktur i förhållande i basscenariot. Varje scenario har en fastställd sannolikhet att

## Fortsättning not 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

inträffa som i kombination med varje scenario ökar eller minskar den förväntade förlusten och därmed producerar en makroekonomiskt justerad reserv i enlighet med IFRS 9. Vid slutet av 2024 är sannolikheterna för respektive scenario 60 procent för basscenariot, 15 procent för förbättrad konjunktur, 5 procent för kraftig förbättrad konjunktur, 15 procent för försämrad konjunktur, samt 5 procent för kraftig försämrad konjunktur.

De makroekonomiska drivarna är räntenivå, bostadspriser, Sveriges BNP samt arbetslöshet. Makrovariablernas påverkan på PD bestäms genom exponentiella funktioner, där det är tydligt vid vilken nivå respektive bidrag är lika med 0. Dessa nivåer med 0 i bidrag är satta utifrån historiska genomsnitt för tidsperioden 2005 till 2013, som är samma period som modellpopulationen för PD-portfölj använder. Vidare appliceras uppskalningsfaktorer för att förstärka och jämna ut effekten från respektive variabel då variablernas historiska genomsnitt är olika stora. Uppskalningsfaktorerna har tagits fram kvalitativt i syfte att finna intuitiva samband. I detta arbete har sannolikheter för olika förändringar tagits med i bedömningen för att hitta rimliga nivåer på uppskalningsfaktorerna för de tre makrovariablerna. Exempelvis, då BNP är 0 procent, STIBOR är 4 procent och arbetslösheten är 12 procent. Samtliga bidrag är cirka 30 procent och bedöms alltså påverka PD ungefär lika mycket.

Vidare beaktas kontraktuell löptid, med justering för historiskt beteende, för att kunna bedöma sannolikhet för framtida återbetalningar i förtid.

Detta görs genom att använda följande sannolikheter för förtidsinlösen på 12 månader i beräkningen av ECL. Förtidsinlösen beräknas för riskklass 1–3 med 8,6 procent per år, för riskklass 4–6 med 10,4 procent och för riskklass

7–9 med 16,6 procent. PC (Probability of Closure) betecknar sannolikheten att en kund avslutar sitt kontrakt under en 12-månadersperiod. Detta sker genom förtidsinlösen eller när lånet betalats tillbaka på förfallodagen. Till skillnad från PD, LGD och EAD så påverkar PC endast ECL för Stadie 2 och inte ECL för Stadie 1. PC är en viktig komponent för att beräkna sannolikheten att ett kontrakt överlever en period.

Vid skattning av förväntad kreditförlust för Skandiabankens icke säkerställda portfölj och investeringsportfölj har en förenklad metodik åsatts som beaktar extern scoring alternativt rating samt historiska konstaterade kreditförluster.

IRK-modellerna används som en del i kreditgivningsprocessen samt inom ramen för kapitaltäckningen för beräkning av bankens riskvikt gällande bolåneportföljen. IFRS 9-modellerna utgör bankens förväntade kreditförlust och används för att beräkna reserveringar. Båda modellerna används löpande inom riskhanteringen och rapporteras regelbundet till de instanser som behandlar kreditrisk inklusive bankens styrelse. För ytterligare beskrivning, se not 1 Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper.

I enlighet med Skandiabankens policy om väsentliga modeller valideras IFRS 9-modellerna på minst årlig basis. Inom ramen för valideringen utvärderas modellernas funktionalitet ur kvantitativa (till exempel riskdifferentiering, urskiljningsförmåga, kalibrering, stabilitet) och kvalitativa (till exempel design, datakvalitet) aspekter. Kreditreserveringarna hänförliga till bolåneportföljen är primärt känsliga för antaganden om framtida makroekonomisk utveckling och kriterier för fastställande av betydande kreditrisk, förutom eventuella förändringar i den inneboende risken i portföljen.

Tabell 3 – Utlåning till allmänheten före reserveringar - bostadskrediter

Risk-klass	2024						2023							
	Lånefordringar före reserve-ringar, stadie 1	Lånefordringar före reserve-ringar, stadie 2	Lånefordringar före reserve-ringar, stadie 3	Total	Andel	PD <sup>1</sup> (%)	LG <sup>1</sup> (%)	Lånefordringar före reserve-ringar, stadie 1	Lånefordringar före reserve-ringar, stadie 2	Lånefordringar före reserve-ringar, stadie 3	Total	Andel	PD <sup>1</sup> (%)	LG <sup>1</sup> (%)
1	22 502	30	—	22 532	0,20	0,02	1,7	21 595	76	—	21 671	0,21	0,02	1,7
2	18 941	728	—	19 669	0,18	0,03	1,9	14 861	3 883	—	18 744	0,18	0,03	1,9
3	17 736	1 586	—	19 322	0,17	0,05	2,0	14 326	2 952	—	17 278	0,17	0,05	2,0
4	13 224	1 162	—	14 386	0,13	0,07	2,1	10 922	1 835	—	12 757	0,13	0,07	2,1
5	17 591	897	—	18 488	0,17	0,12	2,2	14 429	1 020	—	15 449	0,15	0,12	2,3
6	12 073	1 231	—	13 304	0,12	0,26	2,4	9 930	1 823	—	11 753	0,12	0,27	2,4
7	1 507	901	—	2 408	0,02	1,25	2,3	1 126	1 468	—	2 594	0,03	1,27	2,3
8	36	228	—	264	0,00	3,81	2,5	30	299	—	329	0,00	3,58	2,5
9	25	312	—	337	0,00	8,42	2,9	16	386	—	402	0,00	8,50	2,8
Fallissemang	—	—	530	530	0,01	100,00	3,2	—	—	1 023	1 023	0,01	100,00	3,0
<b>Totalt</b>	<b>103 635</b>	<b>7 075</b>	<b>530</b>	<b>111 240</b>	<b>1,00</b>	<b>0,62</b>	<b>2,0</b>	<b>87 235</b>	<b>13 742</b>	<b>1 023</b>	<b>102 000</b>	<b>1,00</b>	<b>1,16</b>	<b>2,0</b>

<sup>1</sup> Fallissemangssannolikhet (PD) och förlust givet fallissemang (LGD) före säkerhetsmarginaler.

Siffrorna i tabellen ovan är beräknade enligt intern riskklassificeringsmetod (IRK). För upplysningar om kreditkvaliteten på utlåning till kreditinstitut samt räntebärande värdepapper, se tabell 1 och exponeringar avseende utlåning till kreditinstitut och räntebärande värdepapper samt beskrivning av Skandiabankens likviditetsreserv under nedan punkt 33.7 Likviditetsrisk.

Fortsättning not 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

Tabell 4 – Oreglerade fordringar i stadie 1 och 2

	29 dgr eller mindre	30 till 59 dgr	60 till 89 dgr	Reserve- ringar i stadie 1 och 2	Total efter reserve- ringar
<b>31 december 2024</b>					
<b>Privatpersoner</b>					
- Villa och fritidshus <sup>1</sup>	1 972	123	16	-5	2 106
- Lägenheter <sup>1</sup>	1 581	102	29	-5	1 707
- Övrigt	1	0	0	-1	0
<b>Privatpersoner</b>	<b>3 554</b>	<b>225</b>	<b>45</b>	<b>-11</b>	<b>3 813</b>
<b>Total utlåning till allmänheten</b>	<b>3 554</b>	<b>225</b>	<b>45</b>	<b>-11</b>	<b>3 813</b>
<b>31 december 2023</b>					
<b>Privatpersoner</b>					
- Villa och fritidshus <sup>1</sup>	2 379	133	23	-9	2 526
- Lägenheter <sup>1</sup>	1 949	145	30	-8	2 116
- Övrigt	1	0	0	-1	0
<b>Privatpersoner</b>	<b>4 329</b>	<b>278</b>	<b>53</b>	<b>-18</b>	<b>4 642</b>
<b>Total utlåning till allmänheten</b>	<b>4 329</b>	<b>278</b>	<b>53</b>	<b>-18</b>	<b>4 642</b>

<sup>1</sup> Avser oreglerade fordringar för vilka full säkerhet föreligger. Samtliga fordringar som är 90 dagar sena eller mer betraktas som Lånefordringar i stadie 3, se tabell 5 nedan.

Majoriteten av de oreglerade fordringarna i intervallet 29 dagar eller mindre är reglerade i sin helhet 10 dagar efter förfall.

#### Lånefordringar i stadie 3

Lånefordringar i stadie 3, netto, det vill säga lånefordringar efter avdrag för reserverade kreditförluster uppgick till 0,46 (0,98) procent av utlåningen. Lånefordringar i stadie 3 åskådliggörs med löptidsfördelning i följande tabeller. För ytterligare beskrivning av lånefordringar i stadie 3, se not 1 Väsentliga redovisnings- och värderingsprinciper.

Upplysningar om utlåning och reserveringar återfinns i not 15 Utlåning till allmänheten.

Tabell 5 – Lånefordringar i stadie 3

	2024		
	Lånefordringar i stadie 3 före reservering	Reserveringar	Total efter reserveringar
<b>Privatpersoner</b>			
- Villa och fritidshus	323	-8	315
- Lägenheter	213	-9	204
- Övrigt	14	-12	2
<b>Privatpersoner</b>	<b>550</b>	<b>-29</b>	<b>521</b>
<b>Utlåning till allmänheten</b>	<b>550</b>	<b>-29</b>	<b>521</b>
	2023		
	Lånefordringar i stadie 3 före reservering	Reserveringar	Total efter reserveringar
<b>Privatpersoner</b>			
- Villa och fritidshus	537	-12	525
- Lägenheter	486	-11	475
- Övrigt	16	-10	6
<b>Privatpersoner</b>	<b>1 039</b>	<b>-33</b>	<b>1 006</b>
<b>Utlåning till allmänheten</b>	<b>1 039</b>	<b>-33</b>	<b>1 006</b>

En minskning i reserveringar i stadie 3 beror främst på en förändring av definitionen för eftergifter under andra kvartalet 2024, läs mer om detta under rubriken Kreditkvalitet på sidan 48.

#### Eftergifter

Lånefordringar som beviljats en eftergift de senaste två åren uppgick till 0,33 (1,06) procent av utlåningen till allmänheten. Ackumulerade reserveringar avseende lånefordringar som beviljats en eftergift uppgick till 9 (20) MSEK per december 2024.

#### Ianspråktagande av säkerheter

Skandiabanken har inte ianspråktagit erhållna säkerheter som har uppfyllt kriterier för att redovisas som tillgång i balansräkningen den 31 december 2024.

#### 33.5 Marknadsrisk

Marknadsrisk hänförs till risken att Skandiabankens värde eller resultat påverkas negativt till följd av förändringar i räntor, valutakurser eller aktiepriser. Skandiabanken har en låg riskaptit för marknadsrisk och exponeras för marknadsrisk primärt i form av ränterisk. Ränterisk ska kostnadseffektivt minimeras. Utvecklingen av marknadsrisk har varit stabil under året och enligt förväntansbild.

##### 33.5.1 Ränterisk

Ränterisk uppkommer då räntebindningstider för tillgångar, skulder och derivatinstrument inte sammanfaller och det verkliga värdet eller framtida kassaflöden påverkas av förändringar i marknadsräntor.

#### Styrning av ränterisk

Det yttersta ansvaret för Skandiabankens ränterisk åligger styrelsen medan VD har ansvaret för den löpande förvaltningen. VD har delegerat ansvaret för ränterisk till CFO för Skandiabanken.

Skandiabankens CRO ansvarar för oberoende riskkontroll av ränterisker, vilket inkluderar analys och kontroll samt modellvalidering.

#### Hantering och mätning av ränterisk

Skandiabanken har som målsättning att resultaträkningen i möjligaste mån ska spegla den egentliga bankrörelsen och vara begränsat påverkbar av externa faktorer som tillfälliga svängningar i marknadsräntor. Huvudprincipen är att säkra räntebunden ut- och upplåning med hjälp av ränteswappar och matchande upp- och utlåning. Huvuddelen av Skandiabankens balansräkning, efter riskavtäckning, är därför kortfristig. Tabellen nedan visar räntebärande tillgångar, skulder och derivat i balansräkningen. Ränterisken mätt som ett parallellskifte av räntekurvan med två procentenheters ökning skulle per den 31 december 2024 ge en teoretisk omvärdering av balansräkningen med netto 114 (95) MSEK i negativ resultateffekt. Från och med 2024 ingår även basisrisk i beräkningen av parallellskiften.

Fortsättning not 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

**Tabell 6 – Ränterisk – räntebindingstider för räntebärande tillgångar och skulder, nominella värden<sup>1</sup>**  
**31 december 2024**

Tillgångar	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-2 år	2-3 år	3-4 år	4-5 år	5-7 år	Totalt
<b>Räntebärande tillgångar</b>										
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	2 802	—	—	—	—	—	—	—	—	2 802
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	1 474	4 682	617	—	—	—	—	—	—	6 773
Utlåning till kreditinstitut	417	—	—	—	—	—	—	—	—	417
Utlåning till allmänheten	32 990	66 653	1 220	2 480	4 487	2 960	330	469	—	111 589
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	620	3 447	2 526	—	320	—	—	—	—	6 913
<b>Totala räntebärande tillgångar</b>	<b>38 303</b>	<b>74 782</b>	<b>4 363</b>	<b>2 480</b>	<b>4 807</b>	<b>2 960</b>	<b>330</b>	<b>469</b>	<b>—</b>	<b>128 494</b>
<b>Räntebärande skulder</b>										
In- och upplåning från allmänheten	47 209	7 854	241	225	7	2	—	—	—	55 538
Emitterade värdepapper m.m.	8 000	55 812	750	—	—	250	500	—	—	65 312
Efterställda skulder	—	500	—	—	—	—	—	—	—	500
<b>Totala räntebärande skulder</b>	<b>55 209</b>	<b>64 166</b>	<b>991</b>	<b>225</b>	<b>7</b>	<b>252</b>	<b>500</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>121 350</b>
<b>Ränteswappar</b>										
Långa positioner	5 020	8 055	—	—	—	250	500	—	—	13 825
Korta positioner	1 320	1 905	1 060	1 910	4 160	2 705	470	295	—	13 825
<b>Nettoexponering</b>	<b>-13 206</b>	<b>16 766</b>	<b>2 312</b>	<b>345</b>	<b>640</b>	<b>253</b>	<b>-140</b>	<b>174</b>	<b>—</b>	<b>7 144</b>
<b>31 december 2023</b>										
Tillgångar	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-2 år	2-3 år	3-4 år	4-5 år	5-7 år	Totalt
<b>Räntebärande tillgångar</b>										
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	2 198	—	—	—	—	—	—	—	—	2 198
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	300	4 598	150	—	—	—	—	—	—	5 048
Utlåning till kreditinstitut	356	—	—	—	—	—	—	—	—	356
Utlåning till allmänheten	27 806	57 676	1 357	3 668	5 642	3 432	2 414	335	—	102 330
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 524	4 703	700	—	—	—	—	320	—	7 247
<b>Totala räntebärande tillgångar</b>	<b>32 184</b>	<b>66 977</b>	<b>2 207</b>	<b>3 668</b>	<b>5 642</b>	<b>3 432</b>	<b>2 414</b>	<b>655</b>	<b>—</b>	<b>117 179</b>
<b>Räntebärande skulder</b>										
In- och upplåning från allmänheten	46 070	6 626	764	389	8	8	5	—	—	53 870
Emitterade värdepapper m.m.	10 156	44 286	750	—	—	—	250	—	—	55 442
Efterställda skulder	—	1 000	—	—	—	—	—	—	—	1 000
<b>Totala räntebärande skulder</b>	<b>56 226</b>	<b>51 912</b>	<b>1 514</b>	<b>389</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>255</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>110 312</b>
<b>Ränteswappar</b>										
Långa positioner	7 230	12 540	50	—	—	—	250	—	—	20 070
Korta positioner	1 620	2 290	1 185	3 395	5 445	3 250	2 465	420	—	20 070
<b>Nettoexponering</b>	<b>-18 432</b>	<b>25 315</b>	<b>-442</b>	<b>-116</b>	<b>189</b>	<b>174</b>	<b>-56</b>	<b>235</b>	<b>—</b>	<b>6 867</b>

<sup>1</sup> Tabellen visar bankens räntebindningsstruktur för räntebärande tillgångar, skulder och derivat. Beloppen avser nominella värden.

Fortsättning not 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

#### Känslighetsanalys räntenetto

Ränterisken uppskattas även som en effekt på räntenettet över en 12-månadersperiod vid ett parallellskifte av räntekurvan med två procentenheter. Beräkningen utgår från en statisk balansräkning och uppskattar effekten för samtliga tillgångar och skulder som har en ränteomsättning inom 12 månader. Från och med den sista december 2024 inkluderas basrisken i känslighetsanalysen av räntenettet som ett tillägg på båda parallellskiftena. Per den 31 december 2024 uppskattades en räntenettoeffekt om -16 MSEK vid en räntehöjning om två procentenheter. En räntesänkning om två procentenheter uppskattades vid samma tidpunkt till -58 MSEK. Per rapportdatumet var basrisken -25 MSEK.

#### 33.5.2 Valutakursrisk

Valutarisk uppstår när tillgångar och skulder i utländska valutor inte är lika stora och dess marknadsvärden och kassaflöden påverkas av rörelser i valutakurser.

#### Styrning av valutakursrisk

Det yttersta ansvaret för Skandiabankens valutarisk åligger styrelsen medan VD har ansvaret för den löpande förvaltningen. VD har delegerat ansvaret för valutarisk till CFO i Skandiabanken. Skandiabankens CRO ansvarar för oberoende riskkontroll av valutarisk, vilket inkluderar analys och kontroll

samt modellvalidering.

#### Hantering och mätning av valutarisk

Skandiabanken har som målsättning att resultaträkningen inte ska påverkas av valutakursrörelser. Valutarisker som uppstår i samband med handel för kunders räkning, det vill säga fond- och aktiehandel på de internationella marknaderna samt valutaexponeringar som uppstår via kundaktiviteter som till exempel banktransaktioner, säkras med valutaterminer och valuta swappar.

Valutarisken beräknas på samtliga exponeringar i utländsk valuta hänförligt till tillgångar, skulder samt åtaganden utanför balansräkningen.

Positionerna upptas till bokfört värde samt omräknade till svenska kronor enligt balansdagkurs. Valutarisken beräknad vid en kursförändring om 5 procent applicerat på nettoexponeringen i Euro uppgick per den 31 december 2024 till 0 (0) MSEK.

Tabell 7 – Tillgångar och skulder fördelat på väsentliga valutor

Tillgångar	2024					2023				
	SEK	EUR	USD	Övriga valutor	Total	SEK	EUR	USD	Övriga valutor	Total
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	2 802	—	—	—	2 802	2 198	—	—	—	2 198
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	6 829	—	—	—	6 829	5 097	—	—	—	5 097
Utlåning till kreditinstitut	389	28	—	0	417	292	40	24	0	356
Utlåning till allmänheten	111 589	—	—	—	111 589	102 330	—	—	—	102 330
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk	-104	—	—	—	-104	-426	—	—	—	-426
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	6 968	—	—	—	6 968	7 313	—	—	—	7 313
Övriga tillgångar	476	8	30	1	515	839	7	20	1	867
<b>Totala tillgångar</b>	<b>128 949</b>	<b>36</b>	<b>30</b>	<b>1</b>	<b>129 016</b>	<b>117 643</b>	<b>47</b>	<b>44</b>	<b>1</b>	<b>117 735</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>										
Skulder till kreditinstitut	134	—	2	0	136	283	—	—	0	283
In- och upplåning från allmänheten	55 511	27	—	—	55 538	53 833	37	—	—	53 870
Emitterade värdepapper	65 615	—	—	—	65 615	55 868	—	—	—	55 868
Övriga skulder inklusive eget kapital	7 222	0	5	0	7 227	6 709	1	4	0	6 714
Efterställda skulder	500	—	—	—	500	1 000	—	—	—	1 000
<b>Totala skulder och eget kapital</b>	<b>128 982</b>	<b>27</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>129 016</b>	<b>117 693</b>	<b>38</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>117 735</b>

#### 33.5.3 Övrig marknadsrisk

Utöver ränte- och valutarisk har Skandiabanken kreditspreadrisk som uppstår i likviditetsportföljen.

#### 33.6 Risker och säkringsinstrument

För ränterisk exklusive kreditspreadrisk tillämpas säkringsredovisning. De säkrade posterna säkras i sin helhet. Bankens räntederivat har i sin helhet ingåtts för att säkra risker för de räntexponeringar som uppkommer i verksamheten.

#### 33.6.1 Fastställande av ekonomiskt samband

##### Verkligt värdesäkring av ränterisk

Skandiabanken tillämpar metoden för verkligt värdesäkring för specifika portföljer av upplåning och utlåning som löper med fast ränta. Banken tillämpar också metoden för verkligt värdesäkring för tillgångar i likviditetsportföljen som redovisas i kategorin Verkligt värde via övrigt totalresultat.

I en verkligt värdesäkring av ränterisk har nominellt belopp, slutförfallodag och kupongränta identifierats som kritiska. Om dessa villkor överensstämmer bedöms det finnas ett ekonomiskt samband mellan den säkrade posten och säkringsinstrumentet. Det innebär att värdet på säkringsinstrumentet och den säkrade posten vanligen utvecklas i motsatt riktning på grund av samma risk. Bedömning av effektivitet sker genom jämförelse av värdeförändringen i swappen med värdeförändringen för den säkrade posten. För säkringsrelationer där portföljsäkring tillämpas delas varje portfölj och

de säkringsinstrument som säkrar portföljen in i tidsfickor. I varje tidsficka jämförs volymen i den säkrade posten (portföljen) med volymen i säkringsinstrumenten. Om aktuell volym för den säkrade posten understiger volymen för säkringsinstrumentet tas mellanskillnaden bort från säkringsrelationen. Om aktuell volym för den säkrade posten överstiger volymen för säkringsinstrumentet ingår inte den överstigande delen i säkringsrelationen och omvärderas därmed inte. Avstämning av säkringsrelationerna sker med samma frekvens som nya säkringsinstrument upptas. Bokföring sker månadsvis.

För säkringsrelationer där ett till ett säkring tillämpas motsvaras alltid volymen i den säkrade posten med volymen i säkringsinstrumentet. Säkringskvoten (relationen i nominellt belopp mellan säkrad post och säkringsinstrument) är 1:1 och överensstämmer med den faktiska riskhanteringen.

Samtliga derivatmotparter har hög kreditrating och så länge detta inte förändras bedöms inte kreditrisken väsentligen påverka värdeförändringen i säkringsinstrumenten.

##### Källor till ineffektivitet

Den ineffektivitet som uppstår i en säkringsrelation redovisas i resultaträkningen. Ineffektivitet i bankens säkringsrelationer uppstår till följd av att det rörliga benet i ränteswappen saknar motsvarighet i den säkrade posten och till följd av förtida lösen av bundna bolån.

Fortsättning not 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

Tabell 8 - Säkringsredovisning

	Tillgångar	Skulder	Säkringsredovisning	
	Bokfört värde	Bokfört värde	Årets värdeförändring	Ackumulerad värdeförändring
<b>2024</b>				
<b>Verkligt värde säkringar</b>				
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>				
- Säkrade poster	331	0	-5	13
- Säkringsinstrument	—	16	5	-13
<b>Portfölj verkligt värde säkringar</b>				
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>				
- Säkrade poster	-104	—	322	-104
- Säkringsinstrument	157	49	-329	129
<b>Totalt säkrade poster</b>	<b>227</b>	<b>0</b>	<b>317</b>	<b>-91</b>
<b>Totalt säkringsinstrument</b>	<b>157</b>	<b>65</b>	<b>-324</b>	<b>116</b>

## Återstående kontraktssenlig löptid

Derivat	Återstående kontraktssenlig löptid			Summa
	< 1 år	1-5 år	> 5 år	nominellt belopp
<b>Nominellt belopp</b>	5 445	8 380	—	<b>13 825</b>
- Genomsnittlig ränta säkringsinstrument	1,268%	1,724%	—	

	Tillgångar	Skulder	Säkringsredovisning	
	Bokfört värde	Bokfört värde	Årets värdeförändring	Ackumulerad värdeförändring
<b>2023</b>				
<b>Verkligt värde säkringar</b>				
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>				
- Säkrade poster	632	240	7	22
- Säkringsinstrument	1	23	-7	-22
<b>Portfölj verkligt värde säkringar</b>				
<i>Ränterelaterade kontrakt</i>				
- Säkrade poster	-426	—	640	-426
- Säkringsinstrument	484	25	-642	459
<b>Totalt säkrade poster</b>	<b>206</b>	<b>240</b>	<b>647</b>	<b>-404</b>
<b>Totalt säkringsinstrument</b>	<b>485</b>	<b>48</b>	<b>-649</b>	<b>437</b>

## Återstående kontraktssenlig löptid

Derivat	Återstående kontraktssenlig löptid			Summa
	< 1 år	1-5 år	> 5 år	nominellt belopp
<b>Nominellt belopp</b>	8 240	11 830	—	<b>20 070</b>
- Genomsnittlig ränta säkringsinstrument	0,959%	1,358%	—	

## Referensräntor

Skandiabankens exponeringar mot referensräntor är begränsade till 3 månaders Stibor. Dessa exponeringar uppstår via de räntederivat som banken har ingått, samt de obligationer med rörlig ränta som banken har investerat i respektive emitterat. Swedish Financial Benchmark Facility (SFBF)

tillhandahåller Stibor, som är ett kritiskt referensvärde enligt den så kallade Benchmarkförordningen (BMR). SFBF är sedan den 21 april 2023 auktoriserat av Finansinspektionen att agera som administratör av Stibor i enlighet med Benchmarkförordningen.

### Fortsättning not 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

#### 33.7 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken att inte kunna uppfylla sina betalningsåtaganden vid förfallodag utan att kostnaden för att erhålla likvida medel ökar avsevärt eller att det inte ens är möjligt att erhålla likvida medel. Likviditetsrisk delas in i refinansieringsrisk och marknadslikviditetsrisk. Refinansieringsrisk är risken att inte kunna infria betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkt utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Marknadslikviditetsrisk avser risken att inte kunna realisera positioner till förväntade marknadspriser, då marknaden inte är tillräckligt likvid eller inte fungerar på grund av störningar.

#### Styrning av likviditetsrisk

Det yttersta ansvaret för bolagets likviditetsrisk åligger styrelsen. VD har ansvaret för den löpande förvaltningen, vilket innefattar likviditetshanteringen. VD har delegerat ansvaret för likviditetsrisk till bolagets CFO.

Avseende likviditetshantering ansvarar bolagets CRO för oberoende likviditetsriskkontroll vilket inkluderar analys, kontroll samt modellvalidering.

#### Hantering av likviditetsrisk

Treasury ansvarar för den dagliga likviditetshanteringen i verksamheten. Likviditeten investeras i svenska kronor.

Hantering av intradagslikviditeten omfattar övervakning av bolagets betalningar samt säkerställande av att erforderlig volym pantsatta säkerheter finns tillgänglig hos Riksbanken, med syfte att säkerställa att banken uppfyller sina åtaganden i det svenska betalningssystemet.

Kortfristig likviditet hanteras på interbankmarknaden genom kontinuerlig bevakning av kända framtida in- och utflöden i kombination med prognos på förväntade flöden baserat på analys av kundernas beteende. För att säkerställa att Skandiabanken inte är alltför beroende av kortfristig finansiering arbetar Treasury inom limiter för högsta dagslånebehov. För att kontrollera att Skandiabanken inte är för beroende av ett fåtal inlåningskunder arbetar Treasury inom styrelselimiter för inlåningskoncentration. Koncentration mäts som inlåning från enskild kund samt inlåning från de 10 största kunderna.

I hantering och uppföljning av likviditet ingår dagliga stresstester, mätning och prognostisering av likviditet och finansieringsbehov, placering och upplåning av likviditet, beredningsplan för likviditet samt scenarioanalys inom ramen för den årliga IKLU, för vilken riskfunktionen ansvarar. IKLU:n innebär en grundlig utvärdering av samtliga komponenter som tillsammans utgör och/eller stödjer bankens ramverk för likviditetshantering.

#### Likviditetsreserv

För att säkerställa beredskap i situationer där Skandiabanken är i akut behov av likviditet håller Skandiabanken en likviditetsreserv. Likviditetsreserven består av tillgängliga medel som Treasury förfogar över och som är godtagbara som säkerhet hos Riksbanken. Detta säkerställer att Skandiabanken har möjlighet att med kort varsel omvandla tillgångar till likvida medel. I slutet av december 2024 uppgick likviditetsreserven till 16,6 (14,6) mdr kronor vilket motsvarade 100 (100) procent av Skandiabankens totala likviditet.

Värdepapperen i likviditetsreserven, utöver tillgodohavanden hos och utlåning till centralbanker och stater om 2,8 (2,2) mdr kronor, består av säkerställda obligationer, obligationer och certifikat och är av mycket god kreditkvalitet. Av värdepappersinnehaven var 61 (70) procent AAA-klassade och 39 (30) procent AA-klassade. Ratingen baseras på kreditvärderingar publicerade av två av de större ratinginstituten.

#### Mätning av likviditetsrisk

Likviditetsrisken mäts utifrån ett kortsiktigt och långfristigt perspektiv. Treasury mäter dagligen likviditetsreservens förmåga till att möta likviditetsbehov under en stressad situation de nästkommande 30 dagarna med det regulatoriska måttet likviditetstäckningskvot (LCR).

Likviditetstäckningskvoten mätt enligt Kommissionens delegerade

förordning (EU) 2015/61 uppgick till 275 (233) procent, alla valutor per den 31 december 2024.

Skandiabankens långfristiga/strukturella likviditetsrisk mäts och hanteras på månadsbasis genom olika mått. Treasury mäter det ackumulerade finansieringsgapet på ett års horisont, vilken beräknas som skillnaden mellan förfallande tillgångar och skulder samt poster utanför balansräkningen. Finansieringsgapet baseras på balansposternas kontraktuella löptider där så är tillämpligt, och i annat fall förväntade löptider. Måttet belyser potentiella gap i bankens finansieringsprofil. Per den 31 december 2024 hade banken ett likviditetsöverskott om 9,7 (7,4) mdr kronor på ett års horisont, och ett positivt ackumulerat nettokassaflöde överstigande 18 månader.

Treasury mäter också det regulatoriska måttet för strukturell likviditetsrisk, Stabil Nettofinansieringskvot (NSFR). Det mäter bankers förmåga att matcha långfristig utlåning med långfristig upplåning. Per den 31 december 2024 hade banken en Stabil Nettofinansieringskvot, definierad enligt tillsynsordningen som trädde i kraft i juni 2021, om 133 (133) procent, vilket visar på en finansieringsprofil som väl möter den långfristiga utlåningen.

#### Stresstester

Stresstester utförs dagligen för att säkerställa att storleken på likviditetsreserven är tillräcklig under ett stressat scenario. Stresstestets överlevnads-horisont definierar hur länge likviditetsreserven räcker under exceptionella, såväl företagsspecifika som marknadsrelaterade stresshändelser, det vill säga antal dagar som Skandiabanken förväntas klara ett stressat utflöde av likviditet med befintlig likviditetsreserv. Med företagsspecifika stresshändelser avses antaganden avseende stora utflöden av inlåning och ökad utnyttjandegrad på beviljade men ej nyttjade krediter. Med marknadsrelaterade stresshändelser avses störningar på kapitalmarknaden som påverkar möjligheten att ta upp finansiering. Testet omfattar både stressade avtalsenliga och stressade förväntade flöden både för poster på och poster utanför balansräkningen. Stresstesterna utförs både av Treasury och av Risk. Per den 31 december 2024 uppgick Skandiabankens överlevnads-horisont till 114 (91) dagar.

## Fortsättning not 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

Tabell 9 – Likviditetsreserv<sup>1</sup>

	31 december 2024			31 december 2023		
	SEK	EUR	Totalt	SEK	EUR	Totalt
1 Kassa och tillgodohavande hos och utlåning till centralbanker och stater	2 802	—	2 802	2 198	—	2 198
2 Tillgodohavanden hos andra banker, dagslån	—	—	—	—	—	—
3 Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	—	—	0	—	—	0
4 Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	6 829	—	6 829	5 097	—	5 097
5 Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	6 968	—	6 968	7 313	—	7 313
6 Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
7 Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	—	—	—	—	—	—
8 Värdepapper emitterade av finansiella företag, exkl säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
9 Övriga värdepapper	—	—	—	—	—	—
<b>Total likviditetsreserv</b>	<b>16 599</b>	<b>—</b>	<b>16 599</b>	<b>14 608</b>	<b>—</b>	<b>14 608</b>

<sup>1</sup> I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag redovisas information avseende Skandiabankens likviditetsriskpositioner. Likviditetsreserven hanteras enligt Finansinspektionens föreskrifter (2010:7). I tabellen presenteras likviditetsreserven enligt Svenska Bankföreningens format för uppställning. Likviditetsreserven består av tillgångar som står till Treasuryfunktionens förfogande. Tillgångarna är belåningsbara i centralbanker och är inte ianspråkta som säkerheter. Innehaven är upptagna till aktuella marknadsvärden och erhåller en riskvikt mellan 0-20 procent enligt tillsynsförordningen.



Fortsättning not 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

Tabell 10 – Avtalade odiskonterade kassaflöden<sup>1</sup>

	2024					Totalt
	Betalbara på anfordran	Återstående löptid <3 mån	Återstående löptid >3 mån men <1 år	Återstående löptid >1 år men <5 år	Återstående löptid >5 år	
<b>Finansiella tillgångar</b>						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	2 802	—	—	—	—	2 802
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	—	57	528	6 249	—	6 834
Utlåning till kreditinstitut	407	10	—	—	—	417
Utlåning till allmänheten	—	4 613	1 405	8 387	101 760	116 165
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	—	59	1 381	—	—	1 440
<b>Totalt</b>	<b>3 209</b>	<b>4 739</b>	<b>3 314</b>	<b>14 636</b>	<b>101 760</b>	<b>127 658</b>
<b>Finansiella skulder</b>						
Skulder till kreditinstitut	2	134	—	—	—	136
In- och upplåning från allmänheten Inlåning	42 355	12 715	459	9	—	55 538
Emitterade värdepapper m.m.	—	1 546	12 183	52 205	—	65 934
Övriga skulder	—	812	—	—	—	812
Efterställda skulder	—	506	—	—	—	506
<b>Totalt</b>	<b>42 357</b>	<b>15 713</b>	<b>12 642</b>	<b>52 214</b>	<b>—</b>	<b>122 926</b>
<b>Derivatinstrument</b>						
Kassainflöde	—	92	20	55	—	167
Kassautflöde	—	70	125	230	—	425
<b>Netto</b>	<b>—</b>	<b>22</b>	<b>-105</b>	<b>-175</b>	<b>—</b>	<b>-258</b>
Outnyttjad del av beviljad räkningskredit	1 558	—	—	—	—	1 558
Beviljade men ej utbetalda krediter	10 069	—	—	—	—	10 069
<b>Totalt poster utanför balansräkning</b>	<b>11 627</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>11 627</b>
<b>2023</b>						
	Betalbara på anfordran	Återstående löptid <3 mån	Återstående löptid >3 mån men <1 år	Återstående löptid >1 år men <5 år	Återstående löptid >5 år	Totalt
<b>Finansiella tillgångar</b>						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	2 198	—	—	—	—	2 198
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	—	407	152	3 776	776	5 111
Utlåning till kreditinstitut	274	82	—	—	—	356
Utlåning till allmänheten	—	3 643	1 371	8 028	93 101	106 143
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	—	385	826	6 216	—	7 427
<b>Totalt</b>	<b>2 472</b>	<b>4 517</b>	<b>2 349</b>	<b>18 020</b>	<b>93 877</b>	<b>121 235</b>
<b>Finansiella skulder</b>						
Skulder till kreditinstitut	203	80	—	—	—	283
In- och upplåning från allmänheten Inlåning	42 884	9 884	1 153	21	—	53 942
Emitterade värdepapper m.m.	—	2 070	9 265	44 815	—	56 150
Övriga skulder	—	841	—	—	—	841
Efterställda skulder	—	14	1 000	—	—	1 014
<b>Totalt</b>	<b>43 087</b>	<b>12 889</b>	<b>11 418</b>	<b>44 836</b>	<b>—</b>	<b>112 230</b>
<b>Derivatinstrument</b>						
Kassainflöde	—	208	2	15	—	225
Kassautflöde	—	90	146	319	—	555
<b>Netto</b>	<b>—</b>	<b>118</b>	<b>-144</b>	<b>-304</b>	<b>—</b>	<b>-330</b>
Outnyttjad del av beviljad räkningskredit	1 607	—	—	—	—	1 607
Beviljade men ej utbetalda krediter	8 104	—	—	—	—	8 104
<b>Totalt poster utanför balansräkning</b>	<b>9 711</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>9 711</b>

<sup>1</sup> Tabellen visar odiskonterade, kontraktuella kassaflöden baserade på återstående, avtalade löptider.

### Fortsättning not 33. Risker och riskhantering – finansiella instrument och andra risker

#### 33.8 Operativ risk

Operativ risk är risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar även legal risk.

#### Styrning av operativ risk

Det yttersta ansvaret för Skandiabankens operativa risker åligger styrelsen medan VD har ansvaret för den löpande förvaltningen. Eftersom respektive enhetschef har ett operativt ansvar i paritet med sitt chefsansvar har ansvaret för riskerna i praktiken delegerats till enhetschefer.

CRO har det övergripande ansvaret för kontroll av operativ risk. Riskkommittén ansvarar för övervakning av riskbild. Förslag om förändringar i policy (inklusive riskapit) lämnas åtminstone årligen till styrelsens risk- och revisionsutskott. Styrelsens risk- och revisionsutskott ska minst årligen granska och godkänna strategier och riktlinjer som avser Skandiabankens hantering av operativ risk.

#### Hantering och mätning av operativ risk

Skandiabanken hanterar operativa risker främst genom olika former av förebyggande åtgärder (kontroller) och säkerhetsarrangemang samt genom kontinuitetsplanering i syfte att hantera eventuella, för Skandiabanken, negativa uppkomna situationer på ett så effektivt sätt som möjligt. Effekter av operativa risker uppkommer vanligtvis i form av incidenter som genererar kostnader eller ryktesförluster.

Målet är att leva upp till de höga krav på tillförlitlighet, säkerhet, effektivitet, kvalitet och förtroende som styrelsen, ledningsgruppen, kunder, investerare, anställda och andra interna och externa intressenter ställer på Skandiabanken och dess produkter, tjänster och information.

Skandiabanken arbetar därmed aktivt med att öka medvetenheten om operativa risker i verksamheten för att undvika eller reducera oförutsedda förluster.

Det interna regelverket för hantering av operativa risker omfattar en självutvärderingsprocess för identifiering, värdering, hantering, uppföljning och rapportering av risker, brister och incidenter.

Utvärderingen syftar till att identifiera operativa risker i bankens produkter, tjänster och processer samt säkerställa en ändamålsenlig och kostnadseffektiv kontrollmiljö. Utvärderingen genomförs årsvis med kvartalsvis uppdatering och uppföljning.

Som ett stöd för riskhanteringen har Skandiabanken ett system för rapportering och uppföljning av incidenter. Samtliga incidenter ska rapporteras och alla rapporterade incidenter följs upp för att säkerställa att ändamålsenliga åtgärder vidtas.

#### 33.9 Ersättningsrisk

Ersättningsrisk inbegriper samtliga ersättningar till anställda. Risken hänförs till att ersättningssystemet är utformat så att det inte främjar effektiv riskhantering och uppmuntrar ett överdrivet risktagande vilket leder till negativa effekter på resultat och kapital.

#### Styrning av ersättningsrisk

Styrelsen har antagit en övergripande ersättningspolicy. Denna ersättningspolicy ska främja en sund och effektiv riskhantering och motverka ett överdrivet risktagande i Skandiabanken. Beslut om ersättning till anställda som har övergripande ansvar för någon av Skandiabankens kontrollfunktioner ska fattas av styrelsen. Styrelsebeslut om ersättning till VD måste även godkännas av Skandia Livs ersättningsutskott.

Styrelsen har ett ersättningsutskott med uppgift att bland annat bereda väsentliga frågor om ersättning till anställda i Skandiabanken samt beslut om åtgärder för att följa upp tillämpningen av Skandiabankens ersättningspolicy.

#### Hantering och mätning av ersättningsrisk

För att hantera ersättningsrisken har Skandiabanken en ersättningspolicy som årligen ses över och som omfattar samtliga anställda.

Ingen anställd i Skandiabanken är berättigad till individuell rörlig ersättning.

För alla medarbetare kan en ersättning motsvarande maximalt 125 procent av ett halvt prisbasbelopp utgå med avsättning i resultatandelsstiftelsen Skandianen. Ersättningen kan disponeras först det femte året efter intjänandeåret. För 2024 kan avsättningen maximalt uppgå till 35 800 SEK per medarbetare.

Innan beslut fattas om ersättningssystem eller om ändringar av betydelse i systemet ska en analys ha gjorts av hur systemet påverkar de risker som Skandiakoncernen utsätts för och hur dessa risker hanteras. Riskanalysen ska minst göras årligen. En sådan bedömning ska göras av Skandiakoncernens HR-funktion med lämpligt stöd från CRO. Bedömningen ska alltid innehålla en särskild analys av eventuella intressekonflikter och hur de bör hanteras.

Riskanalysen, som ligger till grund för Skandiabankens ersättningspolicy, ska omfatta en beskrivning av struktur och innehåll i ersättningsprogram till Skandiabankens anställda, hur Skandiabankens ersättningspolicy ska tillämpas samt en analys av processen för identifiering av anställda som kan påverka företagets risknivå.

Följande delar av ersättningssystemet är viktiga komponenter i riskanalysen:

- Ett ersättningsutskott i Skandiabanken, som är ett permanent styrelseutskott med uppgift att bereda frågor om förmåner till anställda inom Skandiabanken. Härigenom får styrelsen anses kunna ta ett medvetet och aktivt beslut i ersättningsfrågor.
- Med undantag för Skandianen sker all ersättning till Skandiabankens medarbetare i form av fast ersättning.
- Ersättning till styrelse och ledande befattningshavare är inte kopplad till vare sig mål och målpåfyllelse eller prestation avseende bolagets påverkan på ekonomi, miljö och människor.
- Tydliga processer för godkännande av lönejusteringar, den så kallade "farfarsprincipen", som innebär att godkännande måste ske av "chefens chef" eller av farfar utsedd roll inom HR.

#### 33.10 Avvecklingsrisk

Avvecklingsrisk uppstår då transaktioner i räntebärande värdepapper, aktier, derivat och utländsk valuta inte genomförts på överenskommen leveransdag och innebär risk att en motpart inte kommer att kunna fullfölja transaktionen.

#### Hantering och mätning av avvecklingsrisk

Risken att affärer inte avvecklas enligt överenskommelse för Skandiabanken minimeras för transaktioner i aktier genom att avveckling huvudsakligen sker via central motpart. Detta innebär att avvecklingsrisken övertas av den centrala motparten. På samma sätt minimeras risken för transaktioner i räntederivat genom att avveckling uteslutande sker via central motpart. Skandiabankens depåbank sköter bankens avveckling av räntebärande värdepappersaffärer i enlighet med DvP-principen (Delivery versus Payment) enligt avtal. För att minimera avvecklingsrisken i valutatransaktioner använder sig Skandiabanken av CLS (Continuous Linked Settlement). Via CLS avvecklas alla betalningar enligt principen betalning mot betalning.

Avvecklingsrisken mäts som prisskillnaden mellan överenskommet pris och aktuellt marknadsvärde. En risk uppstår om prisskillnaden kommer att innebära en förlust för Skandiabanken.

Avvecklingsrisk anses inte vara materiell för Skandiabanken. Utvecklingen av avvecklingsrisk har varit stabil under året.

### 34. Upplysningar om derivatinstrument

#### Fördelning av derivatinstrument på typ av säkringsförhållande

	2024			2023		
	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>Totalt derivat</b>	<b>160</b>	<b>44</b>	<b>13 825</b>	<b>485</b>	<b>48</b>	<b>20 070</b>

Ränteswappar innehas för att säkra ränterisker hänförliga till utlåning till allmänheten med fast ränta. Bankens utlåning består till 87 (80) procent av utlåning med rörlig ränta som anpassas efter marknadsräntornas rörelser inom tre månader. Resterande krediter har räntor som är bundna på löptider upp till fem år. Bankens medelanskaffning sker i allt väsentligt genom ränterörlig in- och upplåning men viss finansiering sker även i fastförräntad in- och upplåning samt eget kapital.

Valutaderivat innehas i syfte att säkra valutarisker i balansräkningen hänförliga till fondhandel.

För upplysningar om löptid avseende räntederivat se tabell räntebindningstider not 33 Risker och riskhantering - finansiella instrument och andra risker, tabell 6. Ränterisk och räntenettorisk och samtliga valutaderivat har en löptid med förfall inom tre månader.

### 35. Finansiella tillgångar och skulder som kvittas eller lyder under nettningsavtal

	2024		2023	
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder
<b>Totala derivatinstrument fördelat på tillgångar och skulder</b>				
<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 nettning	-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 nettning eller liknande avtal. Skandiabanken har ISDA- och CSA-avtal med samtliga derivatmotparter vilket innebär att samtliga exponeringar täcks av båda typerna av avtal. Ramavtalen om nettning innebär att parterna får reglera sina exponeringar netto i händelse av insolvens eller betalningsinställelse. Banken har ej erhållit eller ställt panten som kan ianspråkats utan fallissemang hos motparten.

Derivat redovisas som Övriga tillgångar respektive Övriga skulder. Se även not 21 samt not 26.

### 36. Klassificering och värdering av finansiella tillgångar och skulder

#### Klassificering och värdering

2024	Värderat till verkligt värde i resultat- räkningen Obligatorisk	Derivatin- strument i säkringsredo- visning	Upplupet anskaffnings- värde	Värderat till verkligt värde via Övrigt totalresultat	Bokfört värde	Verkligt värde
<b>Tillgångar</b>						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	—	—	2 802	—	2 802	2 802
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	—	—	—	6 829	6 829	6 829
Utlåning till kreditinstitut	—	—	417	—	417	417
Utlåning till allmänheten <sup>1</sup>	—	—	111 589	—	111 589	111 518
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk	—	—	-104	—	-104	-104
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	—	—	—	6 968	6 968	6 968
Aktier och andelar	16	—	—	31	47	47
Övriga tillgångar <sup>2</sup>	—	160	99	—	259	259
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter <sup>2</sup>	—	—	181	—	181	181
<b>Totala finansiella tillgångar</b>	<b>16</b>	<b>160</b>	<b>114 984</b>	<b>13 828</b>	<b>128 988</b>	<b>128 917</b>
<b>Skulder</b>						
Skulder till kreditinstitut	—	—	136	—	136	136
In- och upplåning från allmänheten	—	—	55 538	—	55 538	55 538
Emitterade värdepapper m.m. <sup>3</sup>	—	—	65 615	—	65 615	65 861
Övriga skulder <sup>2</sup>	1	44	121	—	166	166
Efterställda skulder	—	—	500	—	500	500
<b>Totala finansiella skulder</b>	<b>1</b>	<b>44</b>	<b>121 910</b>	<b>—</b>	<b>121 955</b>	<b>122 201</b>
<b>2023</b>						
<b>Tillgångar</b>						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	—	—	2 198	—	2 198	2 198
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.	—	—	—	5 097	5 097	5 097
Utlåning till kreditinstitut	—	—	356	—	356	356
Utlåning till allmänheten <sup>1</sup>	—	—	102 330	—	102 330	101 793
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk	—	—	-426	—	-426	-426
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	—	—	—	7 313	7 313	7 313
Aktier och andelar	11	—	—	8	19	19
Övriga tillgångar <sup>2</sup>	—	485	82	—	567	567
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter <sup>2</sup>	—	—	230	—	230	230
<b>Totala finansiella tillgångar</b>	<b>11</b>	<b>485</b>	<b>104 770</b>	<b>12 418</b>	<b>117 684</b>	<b>117 147</b>
<b>Skulder</b>						
Skulder till kreditinstitut	—	—	283	—	283	283
In- och upplåning från allmänheten	—	—	53 870	—	53 870	53 870
Emitterade värdepapper m.m. <sup>3</sup>	—	—	55 868	—	55 868	55 983
Övriga skulder <sup>2</sup>	1	48	116	—	165	165
Efterställda skulder	—	—	1 000	—	1 000	1 000
<b>Totala finansiella skulder</b>	<b>1</b>	<b>48</b>	<b>111 137</b>	<b>—</b>	<b>111 186</b>	<b>111 301</b>

<sup>1</sup> Det verkliga värdet för fastförräntad utlåning avser lån med bindningstider mellan 1-5 år vilka bokförs till upplupet anskaffningsvärde. Som marknadsränta används Skandiabankens nyutlåningsränta för motvarande bindningstider vid diskontering av framtida ränteintäkter. Värderingen klassificeras i nivå 3.

<sup>2</sup> Dessa balansposter har kort löptid och som en approximation för upplupet anskaffningsvärde används nominellt belopp vilket också anses motsvara verkligt värde.

<sup>3</sup> Det verkliga värdet på emitterade värdepapper till fast ränta redovisas till upplupet anskaffningsvärde fastställt utifrån noterade priser. Värderingen klassificeras i nivå 2.

#### Finansiella instrument för vilka bokfört värde anses vara lika med verkligt värde

Bokfört värde anses vara lika med verkligt värde för följande poster: betalningsmedel, utlåning till allmänheten med rörlig ränta alternativt med bindningstid upp till tre månader, inlåning från allmänheten, andra kortfristiga fordringar och skulder med rörlig ränta som till exempel utlåning till kreditinstitut och skulder till kreditinstitut, samt andra räntelösa

kortfristiga fordringar och skulder. Avseende fastförräntad inlåning anses verkligt värde vara lika med bokfört värde med hänsyn till att ingen diskonteringseffekt föreligger då inestående medel är betalbara på anfordran.

## Fortsättning not 36. Klassificering och värdering av finansiella tillgångar och skulder

## Finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

	2024			2023		
	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad	Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata	Totalt	Instrument med publicerade prisnoteringar på en aktiv marknad	Värderingstekniker baserade på observerbara marknadsdata	Totalt
	Nivå 1	Nivå 2		Nivå 1	Nivå 2	
<b>Tillgångar</b>						
Aktier och andelar	0	47	47	0	19	19
Derivatinstrument	—	160	160	—	485	485
Belåningsbara statsskuldssförbindelser 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>Totala finansiella tillgångar</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>Totala finansiella skulder</b>	<b>1</b>	<b>44</b>	<b>45</b>	<b>1</b>	<b>48</b>	<b>49</b>

Samtliga finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde klassificeras i en värderingshierarki. Denna hierarki 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 omklassificeringar mellan nivåer har skett under året.

I nivå 1 används noterade priser som är lättillgängliga hos flera prisstäl-lare och representerar verkliga och frekventa transaktioner. Här återfinns statspapper och andra räntebärande värdepapper som handlas aktivt. I nivå 2 används värderingsmodeller som bygger på observerbara marknadsdata

samt instrument som värderas till noterat pris men där marknaden bedöms vara mindre aktiv. I denna nivå finns bland annat räntebärande värdepapper samt ränte- och valutaderivat. Inga tillgångar och skulder kvalificerar till klassificering i nivå 3. 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.

### 37. Upplysningar om närstående

Närstående definieras som samtliga bolag inom Skandiakoncernen, styrelseledamöter, fullmäktige och andra ledande befattningshavare i Skandia-banken och 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 Skandia förekommer inga transaktioner utöver normala kundtransaktioner

på marknadsmässiga villkor med dessa personer och bolag. Med bolag inom Skandia förekommer transaktioner baserat på marknadspris där så anges nedan. Annars grundas transaktionerna på självkostnadsprincipen.

Upplysningar om ersättningar till ledande befattningshavare återfinns i not 6 Personalkostnader.

	2024			2023		
	Skandia AB <sup>1</sup>	Skandia Liv	Andra koncern-företag	Skandia AB <sup>1</sup>	Skandia Liv	Andra koncern-företag
<b>Rörelseintäkter</b>						
Räntenetto	—	-6	—	—	3	—
Provisionsnetto	5	-3	83	6	-2	82
Nettoresultat av finansiella transaktioner	—	—	0	—	—	0
Övriga rörelseintäkter	22	10	0	22	9	0
<b>Totala rörelseintäkter</b>	<b>27</b>	<b>1</b>	<b>83</b>	<b>28</b>	<b>10</b>	<b>82</b>
<b>Rörelsekostnader</b>						
Övriga administrationskostnader	—	-357	—	—	-333	—
Övriga rörelsekostnader	—	-24	—	—	-24	—
<b>Totala rörelsekostnader</b>	<b>—</b>	<b>-381</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>-357</b>	<b>—</b>
<b>Tillgångar</b>						
Övriga tillgångar	0	—	8	0	—	7
<b>Totala tillgångar</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>7</b>
<b>Skulder</b>						
Inlåning och upplåning från allmänheten	1 279	2	—	1 650	11	—
Övriga skulder	23	32	—	21	25	—
Efterställda skulder	—	500	—	—	1 000	—
<b>Totala skulder</b>	<b>1 302</b>	<b>534</b>	<b>—</b>	<b>1 671</b>	<b>1 036</b>	<b>—</b>

<sup>1</sup> Försäkringsaktiebolaget Skandia (Skandia AB).

#### Ut- och inlåning samt placeringar

Skandiabanken fakturerar lämnad räntekompensation till andra koncern-företag avseende lån till anställda i dessa företag. Kompensationen motsvarar skillnad mot marknadsränta och den ränta som den anställde erhållit. Erhållna räntointäkter avser primärt ovan nämnd räntekompensation som uppkommer i samband med att Skandiabanken tillhandahåller förmånliga villkor för lån till anställda i Skandia.

Räntekostnader avser framförallt ränta på efterställda skulder från Skandia Liv vilka prissätts utifrån specifik ränta med marknadsmässigt räntepåslag, för mer information se not 29 Efterställda skulder.

Räntekostnader avser även att Skandiabanken erlägger ränta för depå-inlåning plus ränteskillnadsersättning till Skandia AB för erhållen depå-inlåning, hänförligt till depåförsäkring. Depåförsäkring är en tjänst som Skandia AB erbjuder. Kunden kan placera i olika värdepapper i en och samma depå varav en del placeras på depåinlåningskonto hos Skandia-banken. Ränta på inlånade medel avser den ränta som tillfaller Skandia ABs kunder i depåförsäkringen. Skillnaden mellan kundräntan och en internt fastställd ränta, vilken ska motsvara marknadsmässig ränta, erläggs i ränteskillnadsersättning till Skandia AB.

Utlåning samt in- och upplåning prissätts utifrån specifik ränta med marknadsmässigt räntepåslag.

#### Värdepapper - aktiehandel och fondhandel

Erhållna provisionsersättningar för Skandia ABs tjänst avseende depå-försäkring vidareförs i sin helhet till Skandia AB. Skandiabanken debiterar Skandia AB ett arvode för administrationen vilket redovisas under Övriga rörelseintäkter.

#### Övriga rörelseintäkter för utförda tjänster

Övriga rörelseintäkter består av ersättning för utförda tjänster avseende kundtjänst och marknadsfunktioner till bolag inom Skandiakoncernen vilka prissätts utifrån utnyttjande enligt självkostnadsprincip.

#### Övriga administrationskostnader

Övriga administrationskostnader avser främst internt köpta tjänster, IT kostnader, lokalkostnader samt kostnader avseende tjänstepensioner som tillhandahålls av Skandia Liv.

Skandiabanken har lagt ut ett antal funktioner och tjänster. IT-drift och förvaltning, korttjänster samt betalningsförmedlingstjänster har lagts ut på externa leverantörer. Viss annan IT-drift och förvaltning har lagts ut på Skandia Liv liksom viss bokföring och redovisning, hantering av ersättningar samt att säkerställa regelefterlevnaden avseende hantering av personuppgifter. Därutöver har banken lagt ut internrevisionsfunktionen till Skandia Liv.

#### Andra koncernföretag

Exponeringar avseende ränterisk säkras med derivatinstrument. Kostnader för instrumenten redovisas som räntekostnader respektive nettoresultat finansiella transaktioner.

Skandiabanken erhåller marknadsmässig distributionsersättning avseende fonder från Skandia Fonder AB.

Skandia Liv tillhandahåller tjänstepensioner för de anställda inom Skandia. Dessa pensionsförmåner grundas på avtal på den svenska arbetsmarknaden och premier betalas av respektive bolag i koncernen. Totalt har Skandia-banken erlagt 20 (19) MSEK i inbetalda premier till Skandia Liv.

#### Koncernbidrag

För 2023 och 2024 har banken inte lämnat eller erhållit några koncernbidrag.

### 38. Tilläggsupplysningar eget kapital

#### Aktiekapital

Totalt antal fullt betalda aktier uppgick till 4 (4) miljoner stycken med kvotvärde 100 kr. Med kvotvärde avses aktiekapital dividerat med antal aktier. Innehavare av stamaktier är berättigade till utdelning som fastställs på årsstämma och aktieinnehavet berättigar till rösträtt vid årsstämman med en röst per aktie.

#### Balanserade vinstmedel

I balanserade vinstmedel redovisas aktieägartillskott från Skandia Liv.

#### Fond för verkligt värde

##### Verkligt värdereserv

I Verkligt värdereserv redovisas orealiserade värdeförändringar för Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via Övrigt totalresultat. Skandiabanken tillämpar denna kategori för räntebärande värdepapper samt för aktieinnehav. Vid avyttring av de räntebärande värdepapperna omklassificeras värdeförändringar till resultaträkningen. Realiserade värdeförändringar avseende aktieinnehav förs inte om till resultaträkningen. Upplysningar avseende omklassificeringar lämnas i not 4 Nettoresultat finansiella transaktioner.

### 39. Vinstdisposition

	SEK
<b>Disposition av Skandiabankens fria egna kapital</b>	<b>2024</b>
Fond för verkligt värde	8 539 010
Balanserade vinstmedel	5 361 048 118
Årets resultat	519 620 709
<b>Fritt eget kapital</b>	<b>5 889 207 837</b>

#### Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras enligt följande:

Till aktieägare utdelas 129 SEK per aktie	516 000 000
I ny räkning balanseras	5 373 207 837
	<b>5 889 207 837</b>

#### Om detta förslag godkänns kommer bolagets redovisade egna kapital att bestå av:

Aktiekapital	400 000 000
Reservfond	81 399 910
Fond för verkligt värde	8 539 010
Balanserade vinstmedel	5 364 668 827
	<b>5 854 607 747</b>

Föreslagen utdelning utgör 8,76 procent av Skandiabankens fria egna kapital och uppgår till 516 MSEK. Stämman föreslås fatta beslut att utdelningen ska verkställas genom en utbetalning om 516 MSEK. Styrelsen bemyndigas att fastställa datum för utbetalningen.

Skandiabankens kapitalbas översteg vid årsskiftet det lagstadgade kapitalkravet (inklusive buffertkrav) med 1 610 MSEK. Skandiabankens ekonomiska ställning ger inte upphov till annan bedömning än att Skandiabanken kan förväntas fullgöra sina förpliktelser på såväl kort som lång sikt. Styrelsens bedömning är att Skandiabankens egna kapital som det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risker. Vad beträffar Skandiabankens resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkning med tillhörande bokslutskommentarer.

Vidare är det styrelsens bedömning att den föreslagna utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som verksamhetens art, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

### 40. Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagen.

# Bolagsstyrningsrapport

Skandiabanken är ett svenskt kreditinstitut som bedriver bank- och värdepappersrörelse på den svenska marknaden. Skandiabanken ägs av Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt, (Skandia Liv) som är moderbolag i en grupp av bolag som tillsammans tillhandahåller försäkrings-, bank- och fondprodukter i Sverige (Skandiakoncernen). Skandia Liv ägs i sin tur av sina kunder och verksamheten i Skandiakoncernen styrs ytterst av deras instruktioner där fyra värderingar står i fokus för att skapa god avkastning till ägarna över tid: långsiktighet, kundnytta i centrum, sund öppenhet och hållbart företagande. Det övergripande målet för Skandia Liv med bolagsstyrningen av Skandiabanken är att öka värdet på det i banken investerade kapitalet. Samtidigt ska bolagsstyrningen säkerställa att banken alltid uppfyller de krav som externa och interna regelverk ställer på bolaget.

## God bolagsstyrning för värdeskapande

God bolagsstyrning handlar om att styra ett bolag effektivt, ansvarsfullt och hållbart så att bolaget kan möta de målsättningar, förväntningar och krav som bolagets ägare, kunder, medarbetare och samhället i stort ställer på verksamheten. En effektiv bolagsstyrning förutsätter en tydlig ansvarsfördelning och effektiva verktyg för intern kontroll, regelefterlevnad och riskhantering. Ansvaret för styrning, kontroll och uppföljning av verksamheten i Skandiabanken fördelas mellan ägare, styrelse och VD. Det är styrelsen i Skandiabanken som är ansvarig för bolagets organisation och förvaltningen av dess angelägenheter. VD ansvarar för att den löpande förvaltningen av bolaget sker i enlighet med styrelsens riktlinjer och anvisningar. Styrelsens ordförande sammanställer, i dialog med VD, dagordning för styrelsemötena och ansvarar för att ta fram informations- och beslutsunderlag till styrelsemöten. VD ser också till att styrelsens ledamöter får information om Skandiabankens utveckling för att kunna fatta väl underbyggda beslut.

I den här rapporten redovisas strukturen för Skandiabankens bolagsstyrning och även frågor som behandlats av bolagets organ under verksamhetsåret 2024.

## Om bolaget och Skandiakoncernen

Skandiabanken Aktiebolag (publ) (nedan bolaget eller Skandiabanken) är ett kreditinstitut som bedriver bank- och värdepappersrörelse på den svenska marknaden. Bolaget ägs av Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt, (nedan Skandia Liv), vilket som är moderbolag i en koncern (nedan Skandiakoncernen) som tillhandahåller försäkrings-, bank- och fond-

produkter i Sverige. Skandiakoncernen betraktas som ett finansiellt konglomerat. Skandia Liv ägs av sina kunder och verksamheten i Skandiakoncernen ska enligt deras instruktioner bedrivas enligt de grundläggande värderingarna: långsiktighet, kundnytta, öppenhet och hållbarhet.

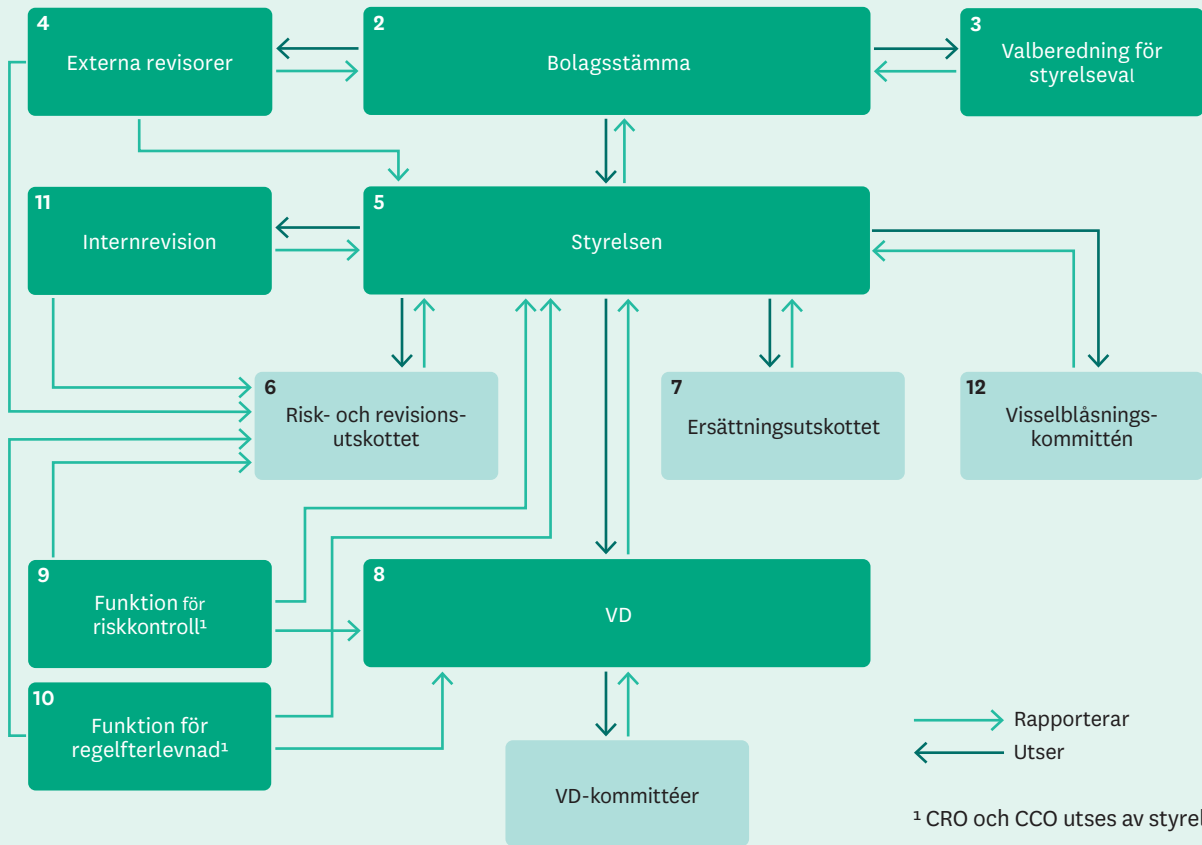
## De centrala styrinstrumenten

Externa regelverk för Skandiabankens bolagsstyrning finns bland annat i lagen om bank- och finansieringsrörelse, aktiebolagslagen, lagen om värdepappersmarknaden, lagen om betaltjänster, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd inom olika områden och Svensk kod för bolagsstyrning (Koden). Utöver dessa nationella regelverk ska bolaget även följa ett stort antal omfattande och detaljerade externa regelverk som beslutas på EU-nivå, bland annat Europaparlamentets och rådets förordning om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, Europaparlamentets och rådets förordning om dataskydd, Europeiska bankmyndighetens riktlinjer om intern styrning, Europeiska värdepappersmyndighetens och europeiska bankmyndighetens gemensamma riktlinjer om lämplighetsbedömning av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare.

Utöver de externa regelverken finns även ett antal centrala interna styrinstrument som bolaget ska följa. Dessa omfattar den av bolagsstämman beslutade bolagsordningen samt ägarinstruktionen (avsnitt 2), styrelsens arbetsordning och instruktioner för styrelsens utskott (avsnitt 5), VD-instruktionen samt ytterligare styrande dokument, framför allt policyer beslutade av styrelsen (avsnitt 5) och instruktioner beslutade av VD (se avsnitt 8).



Nedan illustreras den formella strukturen för Skandiabankens bolagsstyrning. Rutornas nummer hänvisar till motsvarande numrerade avsnitt som följer nedan i bolagsstyrningsrapporten.



## 1 Ägaren Skandia Liv

Skandiabanken ägs i dess helhet av Skandia Liv. Skandia Liv utövar den formella styrningen av Skandiabanken genom beslut på bolagsstämman. Vid varje ordinarie bolagsstämma fattas beslut om en ägarinstruktion (se avsnitt 2).

## 2 Bolagsstämma

Bolagsstämman är Skandiabankens högsta beslutande organ. Bolagsstämmans uppgift är att besluta i ett antal frågor som enligt lag endast bolagsstämman får besluta om, såsom ändring av bolagsordningen, fastställande av resultat- och balansräkning samt besluta om hur bolagets vinst ska disponeras. Andra viktiga uppgifter för bolagsstämman är att utse styrelse respektive revisor samt besluta om ifall styrelseledamöterna och VD får ansvarsfrihet för verksamhetsårets förvaltning. Övriga beslut angående bolagets angelägenheter fattas av styrelsen eller VD (se avsnitt 5 och 8). Bolagsstämman kan dock ge direktiv till styrelsen, till exempel i form av en sådan ägarinstruktion som har beslutats av stämman och som beskrivs nedan.

På bolagsstämman är det aktieägaren Skandia Liv som fattar besluten enligt de regler som finns i aktiebolagslagen och bolagsordningen. Ordinarie bolagsstämma hålls en gång per år. Extra bolagsstämma kan därutöver hållas om det finns behov.

Vid ordinarie bolagsstämma den 2 maj 2024 fastställdes resultat- och balansräkning, utsågs revisorer och ledamöter i styrelsen samt fastställdes arvoden.

### Styrdokument beslutade av bolagsstämman

Bolagsstämman beslutar om bolagsordningen. Skandiabanken har enligt bolagsordningen till föremål för sin verksamhet att bedriva bankrörelse. Bolaget har även till föremål att bedriva finansiell verksamhet och verksamhet som har ett naturligt samband med detta, samt att bedriva pensionssparrörelse och försäkringsförmedling.

Bolagsstämman beslutar även om en ägarinstruktion som anger de värderingar och övergripande principer som ska vara vägledande för bolagets verksamhet. Ägarinstruktionen ska vara utformad på ett sådant sätt att den inte genom alltför

detaljerade föreskrifter inkräktar på styrelsens exklusiva kompetens. Av ägarinstruktionen följer bland annat att styrelsens primära uppgift är att eftersträva lönsamhet i bolaget i enlighet med ägarens krav med hänsyn tagen till de krav i interna och externa regelverk som gäller för bolaget. Bolagsstämman beslutar även om en instruktion till valberedningen i bolaget. Av instruktionen framgår valberedningens sammansättning och uppgifter.

### 3 Valberedningen för styrelsen

Valberedningen utses av bolagsstämman och har till uppgift att lämna förslag till bolagsstämman inför val av ledamöter i styrelsen och av revisor. Valberedningen ska säkerställa att kandidaterna uppfyller formella krav på bland annat kunskap och erfarenhet och att styrelsen som helhet har god insikt i och förmåga att leva upp till de krav rörande företagsstyrning och riskhantering som ställs på styrelsen i ett kreditinstitut. Bedömningen av lämpligheten hos föreslagna och utsedda styrelseledamöter samt styrelsen som helhet ska ske enligt de kriterier och processer som framgår av instruktionen från bolagsstämman.

Efter den ordinarie bolagsstämman 2024 bestod valberedningen av Pia Marions (styrelseordförande), Frans Lindelöv (styrelseledamot, valberedningens ordförande och koncernchef) och Sandra Narvinger (chefsjurist i Skandia Liv).

### 4 De externa revisorerna

De externa revisorerna är oberoende granskare av bolagets räkenskaper och avgör om dessa i allt väsentligt är korrekta och fullständiga samt ger en rättvisande bild av bolagets finansiella ställning och resultat. Revisorn ska också granska att dessa är upprättade enligt gällande lagar och rekommendationer. Revisorn granskar också styrelsens och VD:s förvaltning.

Revisionsbolaget KPMG, med auktoriserade revisorn Anders Tagde som huvudansvarig revisor, utsågs vid den ordinarie bolagsstämman 2024 till revisor i Skandiabanken till utgången av 2025 års ordinarie bolagsstämma.

I syfte att inte riskera de externa revisorernas opartiskhet och självständighet finns koncerngemensamma riktlinjer i Skandiakoncernen för så kallade icke-revisionstjänster, det vill säga andra tjänster än revisionstjänster. I riktlinjerna fastställs bland annat en process och rutin för rapportering och upphandling av icke-revisionsnära tjänster och gränsvärden för dessa. I riktlinjerna redogörs även för tjänster som inte får upphandlas av de externa revisorerna, så kallade förbjudna icke-revisionstjänster. Under 2024 har KPMG utfört revisions- och revisionsnära uppdrag åt Skandiabanken samt övriga konsulttjänster, se not 7, Övriga administrationskostnader.

De externa revisorernas arbete är koordinerat med Skandiabankens internrevision och övriga kontrollfunktioner.

### 5 Styrelsen

Styrelsen är ytterst ansvarig för bolagets organisation och förvaltning. Styrelsen beslutar om den strategiska inriktningen och affärsplanen, utser VD och antar styrinstrument i form

av interna regelverk som i Skandiakoncernen benämns policyer. Styrelsen ska bland annat se till att det finns lämpliga interna regelverk för riskhantering och riskkontroll. Till styrelsens uppgifter hör också att se till att det finns en tillfredsställande kontroll över redovisning och medelsförvaltning. Styrelsen ansvarar för och beslutar om års- och hållbarhetsredovisningen.

Styrelsen följer löpande bolagets verksamhet, ekonomiska resultat och regelefterlevnad. Vidare hanterar och beslutar styrelsen i frågor som rör ersättningar till ledande befattningshavare. Styrelsen ska aktivt utmana ledningen vid genomförande av affärsplanen och strategin samt övervaka i vilken utsträckning uppställda mål uppnås.

VD och styrelsens sekreterare, tillika chefsjurist, närvarar vid styrelsens möten utom vid ärenden då jäv kan föreligga, eller då det av annat skäl är olämpligt att de närvarar. I övrigt närvarar föredragande under sina respektive föredragningar.

Styrelsen i Skandiabanken består sedan den ordinarie bolagsstämman 2024 av Pia Marions (ordförande), Eva de Falck, Lars-Göran Orrevall, Frans Lindelöv och Johan Clausén. Utöver dessa ingår i styrelsen arbetstagarrepresentanterna Bengt Wigart och Ingrid Laurén Heumann. För närvarande betraktas Eva de Falck som oberoende styrelseledamot.

Styrelsen utvärderar årligen sitt arbete i syfte att utveckla styrelsens arbetsformer och effektivitet. Årets utvärdering behandlades vid styrelsemöte den 5 december 2024. Utvärderingen avseende verksamhetsåret 2024 baserades på ledamöternas återkoppling och diskussion kring ett antal specifika frågor rörande bland annat styrelsens arbetsformer, uppgifter och kompetens. Resultatet av utvärderingen redovisas för valberedningen inför styrelse- och revisorsval.

### Svensk kod för bolagsstyrning

Skandiabanken följer Svensk kod för bolagsstyrning (Koden). Syftet med Kodens regler är att utveckla bolagsstyrningen och främja förtroendet för näringslivet. Grundprincipen är att tillämpa Koden genom ”följ eller förklara”, det vill säga att avvikelser från Koden är tillåtna men måste förklaras. De regler som bolaget valt att avvika från och förklaringar till avvikelserna följer nedan.

Avvikelse från regler i Svensk kod för bolagsstyrning:

- Kodens regler om bolagsstämma. Avvikelsen motiveras av att bolaget bara har en ägare (regel 1.1-1.5).
- Kodens regler om ledamöter i valberedningen. Avvikelsen motiveras av att bolaget bara har en ägare (regel 2.3-2.4).
- Kodens regler om publicering av valberedningens förslag till styrelse. Avvikelsen motiveras av att bolaget bara har en ägare (regel 2.5-2.6).
- Kodens regler om att majoriteten av de bolagsstämموvalda styrelseledamöterna ska vara oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen samt att minst två av dessa ledamöter ska vara oberoende i förhållande till bolagets större aktieägare. Avvikelsen motiveras av att bolaget bara har en ägare (regel 4.4-4.5).

- Kodens regler om att majoriteten av revisionsutskottets ledamöter ska vara oberoende i förhållande till bolaget och bolagsledningen. Avvikelsen motiveras av att bolaget bara har en ägare (regel 7.2).
- Kodens regler om att halvårs- eller niomånadersrapporter översiktligt ska granskas av revisor. Avvikelsen motiveras av att bolaget inte är ett aktiemarknadsbolag (regel 7.7).

Skandiabanken tillämpar Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningssystem i kreditinstitut.

### **Styrdokument beslutade av styrelsen**

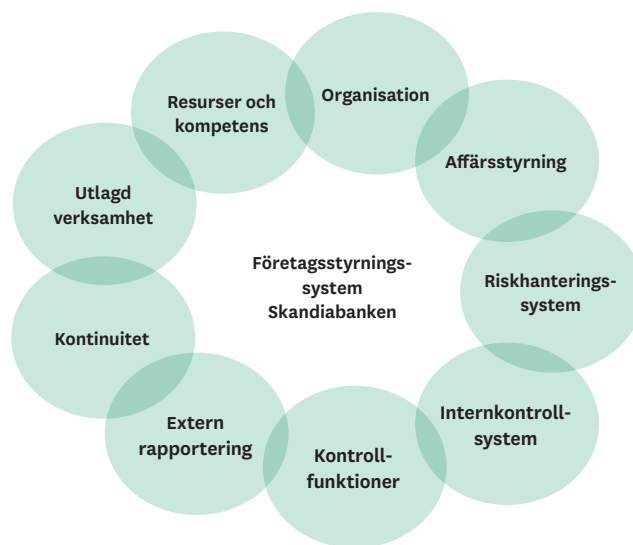
Styrelsen har beslutat om arbetsordning, inklusive mandat för VD och instruktioner för styrelseutskotten. Styrelsen har också antagit en policy som anger de övergripande principerna för bolagets företagsstyrning. Företagsstyrningspolicyn syftar till att knyta ihop bolagets strategi med de interna regler och processer som bolaget använder för att styra sin verksamhet på ett sätt som möjliggör effektiva beslutsprocesser och rapporteringsvägar genom hela verksamheten. Policyn bidrar med att skapa struktur och systematik i företagsstyrningen för att säkerställa en effektiv, sund och ansvarsfull styrning och ledning av bolaget. Företagsstyrningssystemets effektivitet och ändamålsenlighet övervakas av styrelsen och utvärderas minst en gång om året.

Viktiga styrdokument i form av policyer som har beslutats av styrelsen är policy om etik, korruption och mutor samt inkluderande arbetsplats, policy om visseblåsning, policy om hållbarhet, policy om intern styrning och kontroll, policy om regelefterlevnadsfunktionen, policy om internrevision, riskpolicy, kapitalpolicy, policy om ersättning till anställda, policy om leverantörsstyrning, policy om intressekonflikter, policy om behandling av personuppgifter, policy om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och sanktioner, policy om säkerhet och policy om finansiell redovisning och rapportering.

De grundläggande normerna och värderingarna som gäller i Skandiakoncernens verksamhet har sammanfattats i Skandias uppförandekod. Uppförandekoden gäller enligt beslut av styrelsen i bankens verksamhet. Uppförandekoden är ett ramverk och en etisk kompass för vilket beteende som förväntas av den enskilde medarbetaren och är ett kompletterande verktyg för intern styrning och kontroll, vars efterlevnad följs upp av chefsjurist.

### **Styrelsens arbete under 2024**

Skandiabankens styrelse har under 2024 haft 16 möten, varav åtta (8) per capsulam. Styrelsen har under året behandlat bland annat följande: årsredovisningen och andra finansiella rapporter, den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU), löpande uppföljning av bankens affärsområde och aktuella regulatoriska frågor som berör bolagets verksamhet. Styrelsen har vid sidan av dessa frågor även behandlat löpande ärenden, beslutat om policyer och fastställt affärsplanen.



Styrelsen har genom utskotten, vid efterföljande återrapportering till styrelsen, löpande uppdaterats i frågor med avseende på bland annat bolagets arbete inom risk- och regelefterlevnad, vilket omfattat bland annat åtgärder för att motverka finansiell brottslighet och pågående regelverk-simplementeringar. Vid det konstituerade styrelsemötet den 2 maj 2024 beslutade styrelsen att arbetsfördelningen inom styrelsen fortsatt skulle fördelas mellan ett antal utskott.

Styrelsen har under året utvärderat bolagets VD och internrevisionsfunktionen. Vid utvärderingen av VD närvarade ingen från bolagets ledning.

Styrelsen har under året träffat bolagets revisor utan närvaro av verkställande direktören eller annan person från bolagets ledning.

Styrelsen har under året genomgått fördjupande utbildningar inom ny reglering kring hållbarhetsrapportering, kommande regelverk på betaltjänstområdet (PSD3 och PSR) samt FIDA, kreditriskhantering samt verksamheten inom produktområde Spara (värdepappersverksamhet).

### **Ordförandens roll**

Ordföranden leder arbetet i styrelsen och har kontinuerliga kontakter med VD. I kontakterna med VD är syftet att fungera som samtalspartner och följa bolagets löpande utveckling samt frågor av strategisk karaktär. Ordföranden ansvarar för att styrelsens arbete är välorganiserat och bedrivs på ett effektivt sätt. Det innebär bland annat att styrelsen regelbundet uppdateras om bolagets verksamhet, får ändamålsenlig introduktion, utbildning och tillräckliga beslutsunderlag för att arbetet ska kunna fungera effektivt. Ordföranden ska kontrollera att styrelsens beslut verkställs och ta initiativ till styrelsens årliga utvärdering av sitt arbete.

## Översikt av ledamöternas närvaro vid styrelsens och utskottens sammanträden under 2024

Ledamöter	Styrelsen (16 möten)	Risk- och revisions- utskottet (11 möten)	Ersättnings- utskottet (5 möten)
Frans Lindelöw	14	Ej medlem	5
Pia Marions	16	11	5
Johan Clausén <sup>1</sup>	16	10	Ej medlem
Eva de Falck	16	11	Ej medlem
Lars-Göran Orrevall <sup>2</sup>	7	1	Ej medlem
Nicklas Ilebrand <sup>3</sup>	4	1	Ej medlem
Ingrid Laurén Heumann	16	Ej medlem	Ej medlem
Bengt Wigart	16	Ej medlem	Ej medlem

Totalt antalet möten under 2024 anges inom parantes.

<sup>1</sup> Ej medlem i risk- och revisionsutskottet sedan oktober 2024.

<sup>2</sup> Valdes in som styrelseledamot vid årsstämman i maj 2024.  
Medlem i risk- och revisionsutskottet sedan oktober 2024.

<sup>3</sup> Avgick som styrelseledamot på egen begäran i februari 2024.

### Arbetsfördelningen inom styrelsen

Styrelsen har två utskott vars huvuduppgifter beskrivs i avsnitten 6–7 nedan. Utskotten är beredande och fattar inte beslut annat än i de fall då styrelsen delegerat beslutanderätten till utskottet. Utskottens uppgifter och krav på återrapportering till styrelsen är fastställda av styrelsen i särskilda instruktioner. Det finns särskilda regler beträffande ordförandeskap i utskotten. Det ställs även krav på ledamöters oberoende i förhållande till bolaget.

### Ordinarie ledamöter i Skandiabankens styrelse

#### Pia Marions

Ej oberoende ledamot i Skandiabankens styrelse sedan 2017 och styrelsens och ersättningsutskottets ordförande sedan maj 2022. Född 1963. Kandidatexamen i företagsekonomi från Stockholms universitet. Senior Advisor i Skandia-koncernen sedan den 1 september 2023. Dessförinnan CFO i Skandia-koncernen sedan 2017. Tidigare CFO Folksam, Carnegie Investment Bank och Skandia Liv samt chefsroller på RBS, Länsförsäkringar Liv samt Finansinspektionen. Styrelseledamot i Carnegie Holding AB, Carnegie Investment Bank AB, Unilabs Group Holding APS, Duni AB, Vitrolife AB, Impilo Healthcare AB, Sophiahemmet Rehab Center Aktiebolag samt Pima Consulting AB.

#### Eva de Falck

Oberoende ledamot i Skandiabankens styrelse och ordförande i risk- och revisionsutskottet sedan 2021. Född 1960. Jur. kand. från Stockholms universitet. Tidigare bland annat styrelseordförande i Ölands Bank och styrelseledamot i Sparbanken Rekarne. Verkat i drygt 22 år i ledande befattningar i bank- och finanssektorn, bland annat som chefsjurist och

medlem i koncernledningen i Swedbank AB (publ) och i olika chefsjuristroller och som chef i affären i Handelsbankskoncernen. Chefsjurist i Team Olivia AB samt styrelseordförande i De Falck Consulting AB och styrelseledamot i Betsson AB (publ).

#### Lars-Göran Orrevall

Ej oberoende ledamot i Skandiabankens styrelse sedan 2024. Född 1962. Civilekonom från Handelshögskolan i Stockholm. Anställd i Skandia 2005-2024. Tidigare chef för Skandia Kapitalförvaltning, VD för Skandia Investment Management AB, VD för Öhman Kapitalförvaltning och chefsroller på bland annat SPP Kapitalförvaltning (Alecta) och SEB Kapitalförvaltning/Fonder. Tidigare styrelseordförande i bland annat Skandia Fonder och Sveriges Finansanalytikers Förening, tidigare styrelseledamot i bland annat Skandia Fastigheter och Swedish National Board of Impact Investing.

#### Frans Lindelöw

Ej oberoende ledamot i Skandiabankens styrelse sedan 2015. Född 1962. Kandidatexamen i företagsekonomi från Stockholms universitet. VD i Skandia Liv och koncernchef i Skandia-koncernen sedan 2015. Tidigare VD för Carnegie Investment Bank och chefsroller inom bland annat Nordea och HSBC Bank. Styrelseledamot i Försäkringsbranschens Arbetsgivarorganisationen Service Aktiebolag, Snarf AB samt i SFS – Svensk Försäkring Service AB.

#### Johan Clausén

Ej oberoende ledamot i Skandiabankens styrelse sedan 2021. Född 1976. Anställd i Skandia sedan 2016. CIO i Skandia-koncernen sedan 2016. Tidigare ledande roller på Fujitsu Sverige AB och Logica Sverige AB.

#### Bengt Wigart

Ej oberoende ledamot (arbetstagarrepresentant) i Skandiabankens styrelse 2023. Född 1962. Officer och studier i ekonomi och statistik i Lund. Anställd i Skandia sedan 1992. Har haft flera befattningar bland annat som försäljningschef Skandia Franchise. Arbetar idag som affärsspecialist med inriktning på risk- och regelverksfrågor. Förtroendevald SACO sedan 2014.

#### Ingrid Laurén Heumann

Ej oberoende ledamot (arbetstagarrepresentant) i Skandiabankens styrelse sedan 2015. Född 1964. Anställd i Skandia sedan 1995. Arbetar i dag inom ekonomiadministration på banken. Ordförande i Forena Skandia sektion Öst sedan 2017 och vice ordförande i Forena Skandia (Koncernklubben) sedan 2019.

### Styrelsesuppleanter i Skandiabankens styrelse

#### Helena Lundgren

Ej oberoende suppleant (arbetstagarrepresentant) i Skandiabankens styrelse sedan 2023. Född 1964. Studier i juridik, statsvetenskap och handelsrätt i Umeå och Stockholm.

Anställd i Skandia sedan 2002. Arbetar inom Skandia-koncernens försäljningsorganisation sedan 2016. Arbetar idag som förmedlarkontakt. Förtroendevald SACO sedan 2023.

#### *Erik Ahlner*

Ej oberoende suppleant (arbetstagarrepresentant) i Skandiabankens styrelse sedan 2019. Född 1986. Magisterexamen i ekonomi från Göteborgs universitet. Anställd i Skandia sedan 2010. Arbetar som privatrådgivare. Ledamot i Forena Skandia Rådgivarsektionen sedan 2019.

### **6 Risk- och revisionsutskottet**

Risk- och revisionsutskottet är ett permanent utskott inom styrelsen. Utskottet ska bistå styrelsen när det gäller att övervaka och kvalitetssäkra bolagets interna styrning och kontroll, riskhantering och regelefterlevnad samt bolagets finansiella rapportering, hållbarhetsrapportering och revision. Utskottet ska vidare bistå styrelsen när det gäller att övervaka effektivitet och kvalitetssäkra bolagets finansiella rapportering, hållbarhetsrapportering och revision. Med avseende på den finansiella rapporteringen och hållbarhetsrapporteringen ska utskottet övervaka riskhanteringen och internkontrollen i syfte att säkerställa effektivitet, tillförlitlighet och kvalitet i rapporteringen. Utskottet ska följa revisionen av årsredovisningen och bevaka de externa revisorernas opartiskhet. Utskottet ska också övervaka bolagets arbete med att säkerställa digital operativ motståndskraft och bolagets kris- och kontinuitetshantering. Utskottet bereder den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU) inför styrelsens behandling.

VD och andra ledande befattningshavare i bolaget (inklusive cheferna för kontrollfunktionerna) samt externrevisorn ska delta i den utsträckning utskottet bestämmer.

Utskottet består av tre ledamöter och ordförande i utskottet utses av styrelsen. Utskottet består av Eva de Falck (ordförande), Pia Marions och Lars-Göran Orrevall. Risk- och revisionsutskottet har haft elva (11) möten under året.

### **7 Ersättningsutskottet**

Ersättningsutskottet är ett permanent utskott inom styrelsen. Utskottet ska bland annat bereda och föreslå ersättningsvillkoren för VD samt VD:s förslag om ersättningar till ledningen och andra som är direkt ansvariga inför styrelsen eller VD. Styrelsen utser ordförande i utskottet.

VD och HR-chefen ska delta i den utsträckning som utskottet bestämmer. Vidare ska CRO delta vid utvärdering och uppföljning av ersättningspolicyns påverkan på risker som bolaget utsätts för och hanteringen av dessa.

Utskottet består av två ledamöter och ordförande i utskottet utses av styrelsen. Ersättningsutskottet består av Pia Marions, ordförande, och Frans Lindelöw. Ersättningsutskottet har haft fem (5) möten under året.

### **8 VD och bankledning**

VD ansvarar för bolagets löpande förvaltning enligt de riktlinjer och anvisningar som styrelsen meddelar. VD är den tjänsteman som ytterst ansvarar för att styrelsens strategiska

inriktning och andra beslut implementeras och följs i affärsenheter och stabsenheter samt att riskhantering, styrning, IT-system, organisation och processer är tillfredsställande. Skandiabanken har tre affärsenheter: Låna, Spara och Kund & Betala. Varje sådan enhet benämns produktområde och leds av en affärschef. Affärscheferna ansvarar inför VD för den dagliga verksamheten inom respektive produktområde. Det finns även fyra stabsenheter: Finance, Operations, IT och Juridik. Cheferna för dessa enheter ansvarar inför VD för att ge stöd åt VD, produktområdena och andra stabsenheter med expertkunskap samt regelverksbevakning inom sitt respektive ansvarsområde. VD representerar bolaget externt i olika angelägenheter och VD:s arbete utvärderas fortlöpande av styrelsen. VD ingår i koncernledningen för Skandiakoncernen och i relevanta koncerngemensamma kommittéer och forum som VD i Skandia Liv inrättat. VD kan delegera beslutanderätt till underordnade medarbetare, både inom ramen för sitt beslutsmandat för den löpande verksamheten, och den beslutanderätt som VD anförtrotts av styrelsen utöver detta mandat. Den underordnade medarbetaren kan i sin tur delegera beslutanderätt som delegerats till honom/henne. Även om delegering skett ligger ansvaret för ett delegerat beslut eller uppgift kvar hos den som har delegerat beslutanderätt eller uppgiften såvida inte annat framgår av tvingande lag.

### **Bankledning**

VD har utsett en bankledning och ansvarsfördelningen inom denna regleras i mandat för respektive befattningshavare. VD leder arbetet i bankledningen samt fattar beslut efter samråd med dess ledamöter. VD har inte delegerat någon beslutanderätt till bankledningen, vilket innebär att det är VD som fattar beslut i ärenden som behandlas av bankledningen. Bankledningen består, utöver VD, av affärschef Låna, affärschef Spara, affärschef Kund & Betala, CFO, chefsjurist, Chief Operating Officer (COO), Chief Risk Officer (CRO), Chief Compliance Officer (CCO) och HR Business Partner. Bankledningen sammanträder regelbundet och behandlar frågor som bland annat rör genomförande av affärsplan, strategiska förflyttningar, bolagsstyrning samt uppföljning och rapportering. Vidare behandlar bankledningen ärenden som fordrar beslut av styrelsen enligt styrelsens arbetsordning samt bistår VD att verkställa beslut av styrelsen.

### **Kommittéer inrättade av VD**

VD har inrättat ett antal kommittéer för hantering av frågor som berör flera produktområden och/eller stabsenheter: Asset and liability Committee (ALCO), kundkommittén, regelverkskommittén, räntekommittén, riskkommittén, Green Bond Committee och kreditriskkommittén. Green Bond Committee, Räntekommittén och kundkommittén har av VD getts visst mandat att utöva VD:s beslutanderätt.

### **Styrdokument beslutade av VD**

De övergripande principerna för Skandiabankens bolagsstyrning framgår av ägarinstruktion som beslutas av Skandiabankens bolagsstämma, styrelsens arbetsordning och de interna regelverk styrelsen beslutat om, som benämns som policyer.

Därutöver har VD även beslutat om interna regelverk som benämns instruktioner och som ger mer detaljerade regler främst avseende styrnings- och organisationsstruktur. Här kan nämnas Skandiabankens instruktion om VD:s styrning av Skandiabankens verksamhet med mandat till ledande befattningshavare, Skandiabankens kapitalinstruktion, Skandiabankens kreditinstruktion, Skandiabankens instruktion om informations- och kommunikationsteknik med flera.

### **Skandiabankens ledning**

#### *Arvid Krönmark*

Verkställande direktör i Skandiabanken sedan 2023. Född 1979. MA i ekonomi från University of Cambridge i England. Tidigare erfarenhet från Nordea, Morgan Stanley och Oliver Wyman. VD har inget delägarskap i företag som Skandia-banken har betydande affärsförbindelser med.

#### *Christofer Zetterquist*

Chief Financial Officer sedan 2017. Född 1976. Civilingenjörsexamen från Kungliga Tekniska Högskolan samt magisterexamen i ekonomi från Stockholms universitet. Tidigare erfarenhet från bland annat Carnegie Investment Bank och Accenture.

#### *Johan Bauhn*

Affärschef Låna samt tillförordnad affärschef Spara, anställd i Skandia sedan 2018. Född 1978. Magisterexamen i ekonomi från Lunds universitet. Tidigare erfarenhet som bland annat managementkonsult på Omeo Financial Consulting och Chief Sales Manager på Nordea Markets.

#### *Tommy Björinge*

Affärschef Kund & Betala sedan september 2024. Anställd i Skandiabanken sedan 2018. Född 1985. Civilekonomexamen från Umeå universitet. Tidigare erfarenhet från ledande befattningar inom bland annat Skandiabanken samt Nordea.

#### *Lina Lissmats*

Affärschef Spara sedan februari 2024. Född 1983. Jur.kand. från Örebro Universitet. Tidigare erfarenhet som bland annat produktchef på ICA Banken, bolagsjurist och compliance officer inom värdepappersrörelse samt jurist på affärsjuridisk advokatbyrå.

#### *Lisa Lindholm*

Chief Operating Officer sedan 2019. Född 1976. Jur.kand. från Stockholms universitet samt magisterexamen i ekonomi från Handelshögskolan i Stockholm. Anställd i Skandia sedan 2011. Tidigare erfarenhet som bland annat biträdande jurist och advokat på Mannheimer Swartling Advokatbyrå, chefsjurist på Skandiabanken och bolagsjurist i Skandia.

#### *Patrik Engberg*

Chefsjurist sedan september 2021. Anställd i Skandia sedan 2019. Född 1983. Jur.kand. från Stockholms universitet och affärsjuridisk magisterexamen från Linköpings universitet. Tidigare bland annat bolagsjurist i Skandia och rättssakkunnig

i Regeringskansliet (Finansdepartementet). Domarutbildad (hovrättsassessor).

#### *Maria Mattebo Udén*

HR Business Partner sedan 2023, anställd i Skandia Liv. Anställd i Skandia sedan 2022. Född 1989. Kandidatexamen i Personal, Arbete och Organisation från Stockholms universitet. Tidigare erfarenhet från olika roller inom HR från bland annat Svenska Spel.

#### *Cecilia Martin*

Chief Risk Officer sedan april 2024. Född 1981. Civilingenjörsexamen i teknisk fysik från Kungliga Tekniska Högskolan. Tidigare bland annat Riskchef och acting CFO på divisionen för privat- och företagskunder på SEB.

#### *Stian Frøiland*

Chief Compliance Officer i Skandiabanken sedan 2017. Född 1983. Master i rettsvitenskap från Universitetet i Bergen. Anställd i Skandia sedan 2005. Tidigare bland annat chef för riskkontroll i Skandiabanken och Complianceansvarig för Skandiabankens filial i Norge.

### **Riskhantering och intern kontroll – tre försvarslinjer**

Ett kreditinstitut ska ha ett system för intern kontroll som omfattar en funktion för riskkontroll, en funktion för regel-efterlevnad och en funktion för internrevision. Skandiabankens organisation för riskhantering och intern styrning och kontroll bygger på en verksamhetsanpassad tillämpning av principen om tre försvarslinjer där roll- och ansvarsfördelning mellan försvarslinjerna är central.

- Den första försvarslinjen utgörs av den operativa verksamheten och de funktioner som inrättats av verksamheten och är direkt underställd VD. Där finns själva affärsverksamheten som äger och hanterar de risker som uppkommer i den egna verksamheten, vilket bland annat innebär ett ansvar att implementera åtgärder och att följa upp iakttagelser som rapporterats av någon av kontrollfunktionerna i den andra eller tredje försvarslinjen. I första försvarslinjen hanteras även den finansiella internkontrollen (FIK) som beskrivs utförligt nedan i avsnittet Styrelsens rapport om den interna kontrollen av den finansiella rapporteringen.
- Den andra försvarslinjen utgörs av de kontrollfunktionerna som följer upp och kontrollerar verksamhetsstyrningen och kontrollen av risker och regelefterlevnad i första försvarslinjen. I bolaget utgörs den andra försvarslinjen av kontrollfunktionerna riskfunktionen och funktionen för regelefterlevnad, även de direkt underställda VD.
- Den tredje försvarslinjen består av funktionen för internrevision som är underställd styrelsen och som utvärderar bolagets företagsstyrningssystem, vilket inbegriper den interna styrningen, övriga kontrollfunktioner och bolagets samlade riskhantering och regelefterlevnad.

Skandiabankens kontrollfunktioner beskrivs närmare under avsnitten 9–11.

## 9 Riskfunktionen

Riskfunktionen ansvarar för kontroll, sammanställning, analys och rapportering av Skandiabankens samtliga risker. Ansvaret omfattar bland annat kreditrisk, motpartsrisk, likviditetsrisk, marknadsrisk samt operativ risk. Ansvaret omfattar även att övervaka och utmana Skandiabankens riskhantering och riskrapportering samt validera att den utförs på ett korrekt och ändamålsenligt sätt. Riskfunktionen leds av Skandiabankens Chief Risk Officer (CRO) som rapporterar till Skandiabankens VD och styrelse. CRO lämnar kvartalsvisa skriftliga rapporter avseende Skandiabankens samlade riskbild till VD och styrelse samt närvarar vid de styrelsemöten då dessa rapporter behandlas.

## 10 Funktionen för regelefterlevnad (Compliance)

Funktionen för regelefterlevnad (Compliance) är ansvarig för att identifiera, bedöma, kontrollera och rapportera risker för bristande regelefterlevnad avseende den tillståndspliktiga verksamheten. Funktionen lämnar råd och stöd i regelefterlevnadsrelaterade frågor till styrelsen, ledningen och andra personer i verksamheten. Det uppföljande arbetet inom funktionen utgår från en riskbaserad årsplan beslutad av styrelsens risk- och revisionsutskott. Funktionen lämnar kvartalsvisa skriftliga rapporter avseende Skandiabankens regelefterlevnad till VD och styrelse via risk- och revisionsutskottet, samt närvarar vid de risk- och revisionsutskottsmöten då dessa rapporter behandlas. Funktionen lämnar därutöver en årlig skriftlig rapport avseende bolaget regelefterlevnad direkt till styrelsen och närvarar vid det styrelsemöte då rapporten behandlas. Funktionen för regelefterlevnad leds av Chief Compliance Officer (CCO) som är direkt underställd VD och ansvarig för funktionens uppgifter samt

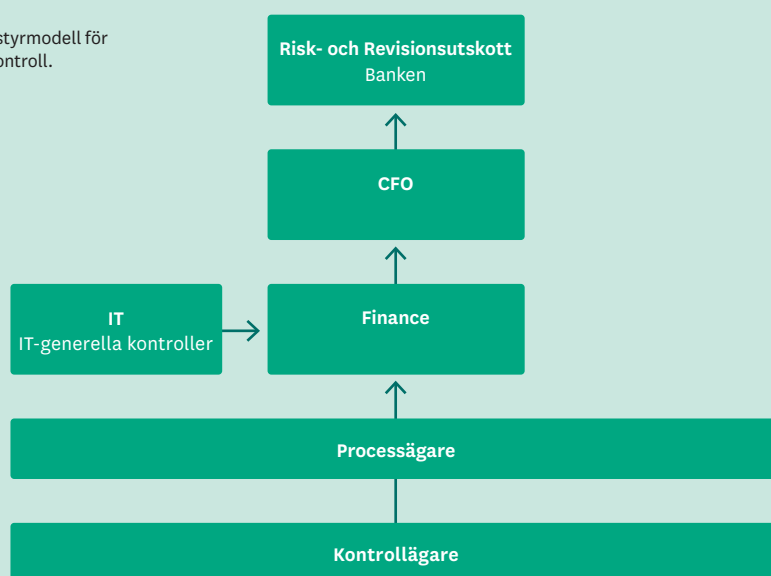
för all rapportering om regelefterlevnad. CCO innehar även rollen som centralt funktionsansvarig enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och funktionen för regelefterlevnad utför de uppgifter som åligger centralt funktionsansvarig enligt penningtvättslagstiftningen. Koncerncompliance, som är centralt placerad i Skandiakoncernen, tillhandahåller sedan oktober 2021 CCO de kompletterande resurser som är nödvändiga för fullgörandet av funktionens uppgifter. Styrelsen beslutar om interna regler som reglerar funktionens närmare ansvarsområden, arbetsuppgifter och rapporteringsrutiner. Styrelsen ansvarar för att utnämna, löpande utvärdera och entlediga CCO.

## 11 Internrevision

Internrevisionsfunktionen är en oberoende granskningsfunktion med syfte att assistera styrelsen i dess övervakning och uppföljning av bolagets verksamhet. Internrevisionsfunktionen är centralt placerad i Skandia Liv och är direkt underställd styrelsen genom styrelsens risk- och revisionsutskott. Funktionen är därmed organisatoriskt separerad från verksamheten för att säkerställa funktionens objektivitet och oberoende. Internrevisionsfunktionens arbete är riskbaserat och utförs enligt en revisionsplan som godkänns årligen av styrelsen. Arbetet omfattar att granska och utvärdera systemet för och effektiviteten i den interna styrningen och kontrollen, inklusive övriga kontrollfunktioner. Internrevisionsfunktionen innehar även uppdraget som oberoende granskningsfunktion enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, ett uppdrag som innebär att med riskbaserad utgångspunkt granska och regelbundet utvärdera Skandiabankens riskhantering utifrån bankens allmänna riskbedömning samt de interna riktlinjer, kontroller och förfaran-

### Styrmodell

Figuren visar Skandiabankens styrmodell för arbetet med finansiell intern kontroll.



den som syftar till att banken ska fullgöra sina skyldigheter enligt denna lag. Dessa granskningar godkänns av styrelsen och utförs i enlighet med funktionens övriga uppdrag. Internrevisionsfunktionens ansvar och uppdrag beskrivs i en av styrelsen beslutad policy. Chefen för internrevisionsfunktionen är ytterst ansvarig att koordinera funktionens arbete. Samordning sker med Skandiabankens externa revisorer och med övriga kontrollfunktioner. Chefen för internrevisionsfunktionen rapporterar regelbundet direkt till styrelsen via risk- och revisionsutskottet, såväl skriftligt som muntligt, samt håller VD löpande informerad. Därutöver lämnar chefen för internrevisionsfunktionen årligen en skriftlig rapport direkt till styrelsen och närvarar vid det styrelsemöte då rapporten behandlas. Avrapporteringen inbegriper resultat av granskningar, noterade iakttagelser avseende brister i intern kontroll och riskhantering samt uppföljning av överenskomna åtgärder.

### **Styrelsens rapport om den interna kontrollen avseende den finansiella rapporteringen**

Skandiabankens arbete med risk och intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen baseras på det ramverk som tillämpas i Skandia och som har etablerats av Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). Ramverket har utformats för att säkerställa att finansiell rapportering och redovisning i all väsentlighet är korrekt och tillförlitlig, i enlighet med tillämpliga lagar och förordningar, redovisningsstandarder samt övriga krav. Ramverket benämns Finansiell Internkontroll (FIK) i Skandia. Ramverket bygger på nedan fem internkontrollkomponenter. Skandiabankens CFO ansvarar för bolagets FIK-ramverk och agerar som kravställare för bolaget. Skandiabankens FIK-ramverk utgår från en koncerngemensam riktlinje som ägs av koncernens CFO.

### *Kontrollmiljö*

Kontrollmiljön är basen för den interna kontrollen eftersom den innefattar den kultur som styrelse och ledning kommunicerar och enskilda medarbetare arbetar efter. Kontrollmiljön utgörs av Skandiabankens etiska värderingar och integritet, kompetens, ledningsfilosofi, organisationsstruktur, ansvar och befogenheter, policyer och instruktioner samt riktlinjer. Den bygger även på den enskilda medarbetarens risk- och kontrollmedvetenhet och dennes förmåga att upprätthålla god internkontroll i sitt dagliga arbete. Styrelsen har fastlagt ett antal policyer och ett antal instruktioner för att upprätthålla en god internkontroll över finansiell rapportering, där ramarna för arbetet regleras i Skandiabankens policy om finansiell rapportering och offentliggörande av information.

### *Riskbedömning*

Utgångspunkten är riskbedömningen som är en analys av balans- och resultaträkning i syfte att bedöma vilka poster som är väsentliga för den finansiella rapporteringen. Utifrån denna analys sker en avgränsning med avseende på vilka processer, enheter och IT-system som är väsentliga för Skandiabanken. För varje process finns en utsedd processansvarig som ansvarar

för att väsentliga risker inom processen är identifierade och tillräckligt hanterade genom effektiva kontrollaktiviteter.

### *Kontrollaktiviteter*

Kontrollaktiviteterna, som syftar till att förebygga, upptäcka och rätta till felaktigheter och avvikelser, finns på alla nivåer och i alla delar av organisationen. Inom FIK-ramverket finns tre kontrollkategorier; företagsövergripande kontroller, finansiella kontroller (i stöd och affärsprocesser) och IT-generella kontroller.

Till varje kontroll finns en utsedd kontrollägare, som löpande utför kontrollen och dokumenterar denna. Kontrollägaren utvärderar löpande utformningen av kontrollen, det vill säga dess förmåga att möta risken (design), och utförandet av kontrollen (operationell effektivitet).

### *Information och kommunikation*

Policyer, instruktioner, riktlinjer och handböcker kopplade till den finansiella rapporteringen publiceras internt på intranätet. En effektiv intern informationsspridning är viktig för att säkerställa en korrekt finansiell rapportering. Brister i ramverket och inträffade incidenter fungerar som en naturlig källa för förbättring av kontroller och kommuniceras löpande till processansvariga samt CFO. Risker, incidenter, brister och kontroller hanteras samlad i det koncernövergripande GRC-systemet (Governance Risk & Control) för att möjliggöra en samlad riskbild över den finansiella rapporteringen.

### *Uppföljning*

Skandiabankens CFO följer upp effektiviteten i ramverket för att upptäcka brister och ställa krav på kompensering kontroller och förbättringsåtgärder. Skandiabankens CFO rapporterar halvårsvis denna uppföljning till risk- och revisionsutskottet.

## **12 Skandiabankens system för visselblåsning**

Visselblåsning är reglerat i lag och personer som larmar om missförhållanden har ett särskilt skydd mot repressalier. Visselblåsning är en benämning på en rutin där personer verksamma i Skandiabanken ges möjlighet att vid sidan av de ordinarie rapporteringsvägarna, rapportera misstänkta missförhållanden och överträdelser av externa eller interna regler. Inom Skandiabanken finns etablerade rutiner för visselblåsning i syfte att uppmärksamma och hantera brister i verksamheten som kan påverka kunder, medarbetare och andra intressenter. Anmälningar kan göras både öppet och anonymt. Styrelsen inrättade under 2021 en särskild visselblåsningkommitté som ska ta emot, behandla och följa upp visselblåsningens ärenden. Kommittén består av CCO (kommitténs ordförande), chefen för internrevision och ordföranden i risk- och revisionsutskottet.

➤ *Mer information om Skandiabankens bolagsstyrning finns på [www.skandia.se](http://www.skandia.se). Där finns bland annat:*

- *Skandiabankens bolagsordning*
- *Skandias uppförandekod*



# Underskrifter

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att årsredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och i enlighet med god redovisningssed i Sverige. Årsredovisningen ger en rättvisande bild av Skandiabankens ställning och resultat.

Förvaltningsberättelsen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av Skandiabankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som Skandiabanken står inför.

Stockholm den 26 mars 2025

Styrelsen godkänner årsredovisningen per ovan datum och slutligt fastställande sker på årsstämma den 5 maj 2025.

Pia Marions  
**Styrelseordförande**

Johan Clausén

Eva de Falck

Ingrid Laurén Heumann

Lars-Göran Orrevall

Frans Lindelöv

Bengt Wigart

Arvid Krönmark  
**Verkställande direktör**

Vår revisionsberättelse har avgivits den 26 mars 2025.

KPMG AB

Anders Tagde  
**Auktoriserad revisor**

## **Skandiabanken Aktiebolag (publ)**

Lindhagensgatan 86  
106 55 Stockholm  
Telefon 08-788 10 00

# Revisionsberättelse

## Till bolagsstämman i Skandiabanken Aktiebolag (publ), org. nr 516401-9738

### Rapport om årsredovisningen

#### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Skandiabanken Aktiebolag (publ) för år 2024 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 63-71 och hållbarhetsrapporten på sidorna 10-15. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 5-72 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Skandiabanken Aktiebolag (publ)s finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidorna 63-71 och hållbarhetsrapporten på sidorna 10-15. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till revisionsutskottet i enlighet med revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

#### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Skandiabanken Aktiebolag (publ) enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

#### Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

#### Kreditgivning och reservering förväntade kreditförluster

Se not 15 och 33 samt redovisningsprinciper i not 1 i årsredovisningen för detaljerade upplysningar och beskrivning av området.

#### Beskrivning av området

Kreditgivningen i Skandiabanken utgörs främst av bolån till privatpersoner. Bankens utlåning till allmänheten uppgår till 111 589 MSEK per 31 december 2024, vilket motsvarar 86 procent av bankens totala tillgångar. Bankens reserver för förväntade kreditförluster i låneportföljen uppgår till 40 MSEK, varav 11 MSEK baseras på modellbaserade beräkningar (Steg 1 och 2) och 29 MSEK på modellbaserade beräkningar med individuell genomgång (Steg 3).

Reservering för förväntade kreditförluster innebär väsentliga bedömningar avseende fastställandet av storlek på reserven enligt IFRS 9. Reserveringen kräver att banken gör bedömningar och antaganden kring motpartens finansiella ställning, förväntade framtida kassaflöden och framåtblickande makroekonomiska faktorer.

Givet utlåningens väsentliga andel av de totala tillgångarna och den inboende osäkerheten och subjektiviteten som är kopplat till bedömningar av storleken och tidpunkten för kreditförlust-reserveringar, anser vi att det är ett särskilt betydelsefullt område i vår revision.

#### Hur området har beaktats i revisionen

Vi har bedömt och i vissa fall testat bankens nyckelkontroller i utlåningsprocessen inklusive kreditbeslut, kreditgranskning samt nyckelkontroller avseende reserveringsprocessen.

Vi har utvärderat bankens principer för modelleringstekniker och modellmetoder mot kraven i IFRS 9 för att bedöma om bankens tolkning av dessa är rimliga. Vi har stickprovsvis kontrollerat indata i modellerna. Vi har även kontrollberäknat reserven för kreditförluster per 31 december 2024 i syfte att kontrollera överensstämmelse med beslutad modell och antaganden. Vi har granskat och bedömt utfall av modellvalideringen som utförts. I vår revision har vi använt våra interna modellspecialister för att bistå oss i de granskningsåtgärder som vi utfört.

Vi har bedömt de omständigheter som presenteras i upplysningarna i årsredovisningen och om informationen är tillräckligt omfattande som beskrivning av bankens bedömningar.

#### Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-4, 10-15 samt 76-78. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

#### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

#### Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

#### **Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar Uttalanden**

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Skandiabanken Aktiebolag (publ) för år 2024 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

#### **Grund för uttalanden**

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Skandiabanken Aktiebolag (publ) enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

#### **Styrelsens och verkställande direktörens ansvar**

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

#### **Revisorns ansvar**

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

**Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten**

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 63-71 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FARs uttalande RevR 16 Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplysningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2-6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens övriga delar samt är i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

**Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten**

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten på sidorna 10-15 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen i enlighet med den äldre lydelsen som gällde före den 1 juli 2024.

Vår granskning har skett enligt FAR:s rekommendation RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

En hållbarhetsrapport har upprättats.

KPMG AB, Box 382, 101 27, Stockholm, utsågs till Skandiabanken Aktiebolag (publ)s revisor av bolagsstämman den 2 maj 2024. KPMG AB eller revisorer verksamma vid KPMG AB har varit bolagets revisor sedan 2019.

Stockholm den 26 mars 2025

KPMG AB

Anders Tagde  
Auktoriserad revisor

# 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	Helår				
	2024	2023	2022	2021	2020
<b>Medelvolym (balansomslutning)</b>	<b>123 427</b>	<b>115 986</b>	<b>103 929</b>	<b>94 944</b>	<b>87 531</b>
<b>Räntenettomarginal</b>					
Räntenetto	1 340	1 257	1 001	834	855
Medelvolym	123 427	115 986	103 929	94 944	87 531
<b>Räntenettomarginal, %</b>	<b>1,09</b>	<b>1,08</b>	<b>0,96</b>	<b>0,88</b>	<b>0,98</b>
<b>Avkastning på totalt kapital</b>					
Rörelseresultat	659	611	463	311	304
Medelvolym	123 427	115 986	103 929	94 944	87 531
<b>Avkastning på totalt kapital, %</b>	<b>0,53</b>	<b>0,53</b>	<b>0,45</b>	<b>0,33</b>	<b>0,35</b>
<b>Avkastning på eget kapital</b>					
EK Ingående balans (perioden)	5 825	5 332	4 765	4 514	4 264
EK Utgående balans (perioden)	6 371	5 825	5 332	4 765	4 514
<b>Genomsnittligt eget kapital (IB + UB/2)</b>	<b>6 098</b>	<b>5 579</b>	<b>5 049</b>	<b>4 640</b>	<b>4 389</b>
Årets resultat	520	481	365	245	236
<b>Avkastning på eget kapital, %</b>	<b>8,52</b>	<b>8,63</b>	<b>7,23</b>	<b>5,29</b>	<b>5,37</b>
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>					
Totala kostnader före kreditförluster	871	806	755	764	728
Totala rörelseintäkter	1 529	1 441	1 235	1 082	1 044
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>	<b>0,57</b>	<b>0,56</b>	<b>0,61</b>	<b>0,71</b>	<b>0,70</b>

## Fortsättning Alternativa nyckeltal

MSEK	Helår				
	2024	2023	2022	2021	2020
<b>Relation utlåning/inlåning</b>					
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	111 589	102 330	95 356	84 698	76 363
In- och upplåning från allmänheten	55 538	53 870	45 439	45 095	43 707
<b>Relation utlåning/ inlåning, %</b>	<b>201</b>	<b>190</b>	<b>210</b>	<b>188</b>	<b>175</b>
<b>Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3</b>					
Reserv för kreditförluster	29	33	23	19	12
Lånefordringar i stadie 3, brutto	543	1 035	515	393	146
<b>Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %</b>	<b>5,3</b>	<b>3,2</b>	<b>4,4</b>	<b>4,8</b>	<b>8,4</b>
<b>Andel lånefordringar i stadie 3 netto</b>					
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar	514	1 002	492	374	134
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	111 589	102 330	95 356	84 698	76 363
<b>Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %</b>	<b>0,46</b>	<b>0,98</b>	<b>0,52</b>	<b>0,44</b>	<b>0,18</b>
<b>Kreditförlustnivå</b>					
Kreditförluster	-1	24	17	7	12
IB Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	102 330	95 356	84 698	76 363	71 283
<b>Kreditförlustnivå, %</b>	<b>0,00</b>	<b>0,02</b>	<b>0,02</b>	<b>0,01</b>	<b>0,02</b>

## Definitioner

### Räntenettomarginal

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

### Avkastning på totalt kapital

Rörelseresultat i % av medelvolym (balansomslutning). Syftet är att visa hur effektivt bolagets totala kapital utnyttjas för att skapa avkastning.

### 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 räntabilitet. Syftet är att visa bankens avkastning på eget kapital.

### 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

Reserv 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. Uppgift om lånefordringar i stadie 3 följer IFRS 9 som trädde ikraft den 1 januari 2018.

### 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. Uppgift om lånefordringar i stadie 3 följer IFRS 9 som trädde ikraft den 1 januari 2018.

### 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.

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

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