

# Delårsrapport januari–juni 2024

Skandiabanken



**skandia :**

# Kvartalet i sammandrag

## Jämförelsesiffrorna avser det första kvartalet 2024

- Intäkterna för det andra kvartalet 2024 uppgick till 375 (375) MSEK.
- Kostnaderna för det andra kvartalet 2024 uppgick till 221 (205) MSEK.
- Rörelseresultatet för det andra kvartalet 2024 uppgick till 169 (166) MSEK.
- Avkastningen på eget kapital uppgick till 8,64 (9,07) procent.

## Jämförelsesiffrorna avser årsskiftet 2023

- Bolånevolymen uppgick till 105 300 (102 001) MSEK, vilket är en ökning med 3 procent.
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,9 (19,2) procent.

Vill du bli kund eller komma i kontakt med Skandia?

- gå in på [skandia.se](https://skandia.se) eller ring:  
Skandia kundservice 0771-55 55 00
- du kan också skriva till oss:  
Skandia 106 55 Stockholm

### **Finansiell kalender**

18 oktober 2024      Delårsrapport jan–sep 2024

# VD har ordet

**Skandiabanken redovisar ett starkt första halvår med en fortsatt stabil lönsamhet. Vi har sänkt våra bolåneräntor upprepade gånger under våren, vilket är ett välkommet besked för våra kunder. Samtidigt fortsätter vi att vara en av de snabbast växande aktörerna på den svenska bolåne marknaden.**

I maj beslutade Riksbanken att sänka styrräntan med 25 baspunkter till 3,75 procent. Sänkningen är den första sedan 2016. Framåtblickande indikatorer pekar på ytterligare två till tre räntesänkningar under andra halvåret, förutsatt att de positiva inflationsutsikterna håller i sig. Den inkommande statistiken blir avgörande för hur snabbt och hur mycket räntan kan sänkas framöver. Det är dock viktigt att beakta de osäkerheter som kvarstår med en stark amerikansk ekonomi, geopolitiska spänningar och en svag krona. I och med sänkningen kan hushållen förvänta sig sjunkande räntekostnader framöver. Detta förväntas öka rörligheten på bostadsmarknaden och möjliggöra fler bostadsaffärer framöver, vilket marknaden redan visar tecken på.

För att anpassa oss till de nya marknadsförutsättningarna har vi lanserat en marknadsföringskampanj för att visa på vår enkla och transparenta modell för förhandlingsfria räntor – ”det du ser är det du får”. I takt med att bostadsmarknaden visar begynnande tecken på återhämtning, ser vi detta som en bra tidpunkt att öka vår synlighet och möjliggöra för fler att upptäcka vårt konkurrenskraftiga bolåneerbjudande; ett erbjudande som tydligt särskiljer oss från storbankerna.

Vi fortsätter att sträva efter att förbättra kundupplevelsen och säkerställa att våra tjänster är så enkla och effektiva som möjligt. Under kvartalet har vi introducerat flera nya funktioner som förenklar och förbättrar kundernas interaktion med oss. En av de mest uppskattade nyheterna är möjligheten att spärra sitt kort i vår mobilapp. Dessutom har vi introducerat ett nytt verktyg för fond- och portföljanalys som erbjuder en mer detaljerad och lättförståelig översikt över kundernas investeringar och sparande.

Under Almedalsveckan var Skandia på plats för att belysa viktiga samhällsfrågor. Skandiabanken arrangerade två seminarier med fokus på bedrägerier och utanförskap på bostadsmarknaden. Seminariet om bedrägerier bestod av en paneldebatt om hur vi bäst kan motverka detta växande samhällsproblem, genom åtgärder inom banksektorn, politiken såväl som rättsväsendet. I det andra seminariet belystes utanförskapet för unga på bostadsmarknaden. När ekonomin går bättre och bostadspriserna ökar försvårar det ytterligare för förstagångsköpare att komma in på bostadsmarknaden. Vi har under flera års tid argumenterat för att dagens amorteringskrav borde bytas ut mot en amorteringstrappa. Amorteringstrappan skulle göra det möjligt för unga att amortera mindre, för att sedan öka amorteringstakten senare i livet då man oftast har en bättre ekonomi. Detta skulle göra det möjligt för flera unga att köpa sitt första boende.

Skandiabankens konkurrenskraftiga och transparenta erbjudande har återigen lett till att vi har stärkt vår position på marknaden. Rörelseresultatet har ökat jämfört med föregående år och uppgick till 335 miljoner kronor för det första halvåret. Avkastningen på eget kapital uppgick till knappt nio procent. Dessa framsteg är lovande indikationer på en fortsatt positiv utveckling, vilket har möjliggjorts tack vare alla medarbetares engagemang och fokuserade arbete. Vi tackar våra kunder för det fortsatta förtroendet.

Stockholm i juli 2024



Arvid Krönmark  
Verkställande direktör

# Finansiell översikt

Resultatposter	2024	2024	2023	2023	2023	2024	2023	2023
MSEK	kv 2	kv 1	kv 4	kv 3	kv 2	jan-jun	jan-jun	helår
Räntenetto	331	322	314	303	328	653	640	1 257
Erhållna utdelningar	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	39	47	37	35	37	86	80	152
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-3	-2	-2	-3	0	-5	6	1
Övriga rörelseintäkter	8	8	8	7	8	16	16	31
<b>Totala rörelseintäkter</b>	<b>375</b>	<b>375</b>	<b>357</b>	<b>342</b>	<b>373</b>	<b>750</b>	<b>742</b>	<b>1 441</b>
Totala kostnader	-221	-205	-211	-187	-210	-426	-408	-806
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>154</b>	<b>170</b>	<b>146</b>	<b>155</b>	<b>163</b>	<b>324</b>	<b>334</b>	<b>635</b>
Kreditförluster, netto	15	-4	-6	-5	-6	11	-13	-24
<b>Rörelseresultat</b>	<b>169</b>	<b>166</b>	<b>140</b>	<b>150</b>	<b>157</b>	<b>335</b>	<b>321</b>	<b>611</b>
Balansposter	2024	2024	2023	2023	2023	2024	2023	2023
miljarder SEK	kv 2	kv 1	kv 4	kv 3	kv 2	jan-jun	jan-jun	helår
Balansomslutning	123	121	118	116	117	123	117	118
Utlåning, bolån	105	104	102	100	98	105	98	102
Inlåning från allmänheten	56	54	54	51	49	56	49	54
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	31	30	30	29	29	31	29	30
Nyckeltal	2024	2024	2023	2023	2023	2024	2023	2023
	kv 2	kv 1	kv 4	kv 3	kv 2	jan-jun	jan-jun	helår
Räntenettomarginal, %	1,09	1,07	1,08	1,02	1,13	1,08	1,12	1,08
Avkastning på eget kapital, %	8,64	9,07	7,63	8,37	8,99	8,85	9,28	8,63
K/I-tal före kreditförluster	0,59	0,55	0,59	0,55	0,56	0,57	0,55	0,56
Relation utlåning/inlåning, %	188	192	190	197	203	188	203	190
Total kapitalrelation, %	20,6	20,7	20,8	20,5	20,7	20,6	20,7	20,8
Kärnprimärkapitalrelation, %	18,9	19,0	19,2	18,8	19,0	18,9	19,0	19,2
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %	5,0	3,2	3,2	3,5	3,7	5,0	3,7	3,2
Andel lånefordringar i stadie 3 netto, % <sup>1</sup>	0,40	1,12	0,98	0,82	0,72	0,40	0,72	0,98
Kreditförlustnivå, % <sup>1</sup>	-0,06	0,02	0,02	0,02	0,02	-0,02	0,03	0,02
Antal kunder, tusental	408	405	401	396	391	408	391	401
Medelantal anställda, FTE	278	273	267	274	272	276	268	273

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

Information om alternativa nyckeltal återfinns sist i delårsrapporten.

# Ekonomisk översikt

## Resultat april–juni 2024 jämfört med januari–mars 2024

Rörelseresultatet ökade med 3 MSEK och uppgick till 169 (166) MSEK.

Intäkterna är oförändrade och uppgick till 375 (375) MSEK. Räntenettet ökade med 9 MSEK och uppgick till 331 (322) MSEK hänförligt till minskade finansieringskostnader. Räntenettomarginalen ökade något och uppgick till 1,09 (1,07). Provisionsnettot minskade med 8 MSEK och uppgick till 39 (47) MSEK. Låga kostnader för betalningsförmedling påverkade posten positivt under det första kvartalet. Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till -3 (-2) MSEK.

Kostnaderna ökade med 16 MSEK och uppgick till 221 (205) MSEK. Personalkostnaderna ökade med 4 MSEK och uppgick till 72 (68) MSEK. Personalkostnader är normalt högre under det andra kvartalet hänförligt till semesterersättningar. Övriga administrationskostnader ökade med 9 MSEK och uppgick till 137 (128) MSEK främst hänförligt till ökade IT-relaterade utvecklingskostnader. Övriga rörelsekostnader ökade med 2 MSEK och uppgick till 7 (5) MSEK.

Kreditförluster, netto, uppgick till 15 (-4) MSEK till följd av att Skandiabanken under kvartalet har ändrat sin definition av när en lånefordran är kreditförsämrad. Se vidare information i not 6 Utlåning till allmänheten.

## Resultat januari–juni 2024 jämfört med januari–juni 2023

Rörelseresultatet ökade med 4 procent och uppgick till 335 (321) MSEK. Avkastning på eget kapital uppgick till 8,85 (9,28) procent och K/I-talet före kreditförluster till 0,57 (0,55).

Intäkterna ökade med 1 procent och uppgick till 750 (742) MSEK. Räntenettet ökade med 2 procent och uppgick till 653 (640) MSEK till följd av högre affärsvolym. Provisionsnettot ökade med 8 procent och uppgick till 86 (80) MSEK. Ökningen är hänförlig till lägre kostnader för betalningsförmedling. Nettoresultat av finansiella transaktioner minskade och uppgick till -5 (6) MSEK. Bankens portföljsäkring av ränterisk påverkade posten positivt i jämförelseperioden.

Kostnaderna ökade med 4 procent och uppgick till 426 (408) MSEK. Personalkostnaderna ökade med 4 procent och uppgick till 140 (134) MSEK, delvis hänförligt till ökat antal anställda. Medelantalet anställda ökade med 3 procent och uppgick till 276 (268). Övriga administrationskostnader ökade med 5 procent och uppgick till 265 (252) MSEK främst hänförligt till högre IT-relaterade utvecklingskostnader samt ökade drift- och transaktionskostnader. Övriga rörelsekostnader är i det närmaste oförändrade och uppgick till 12 (13) MSEK.

Kreditförluster, netto, uppgick till 11 (-13) MSEK till följd av att Skandiabanken under kvartalet har ändrat sin definition av när en lånefordran är kreditförsämrad. För ytterligare information se not 6 Utlåning till allmänheten.

## Balansposter juni 2024 jämfört med december 2023

Balansomslutningen ökade med 4 procent och uppgick till 122 774 (117 735) MSEK främst hänförligt till högre bolånevolymer och ett större innehav av tillgångar i bankens likviditetsreserv. Utlåning till allmänheten ökade med 3 procent och uppgick till 105 633 (102 330) MSEK. Bolån, som utgör den största delen av balansposten, ökade med 3 procent och uppgick till 105 300 (102 001) MSEK.

Inlåning från allmänheten ökade med 5 procent och uppgick till 56 328 (53 870) MSEK. Utlåning i relation till inlåning minskade och uppgick till 188 (190) procent.

Emitterade värdepapper ökade med 4 procent och uppgick till 58 019 (55 868) MSEK. Bankens emitterade värdepapper består av säkerställda obligationer, obligationer och certifikat. Emitterade värdepapper i relation till den totala balansomslutningen var oförändrad och uppgick till 47 (47) procent. För ytterligare information se not 7 Emitterade värdepapper.

## Förvaltad sparande juni 2024 jämfört med december 2023

Den förvaltade fond- och värdepappersförmögenheten ökade med 10 procent och uppgick till 42 977 (39 059) MSEK. Ökningen är främst hänförlig till en positiv utveckling på de finansiella marknaderna.

## Kapital och likviditet juni 2024 jämfört med december 2023

Skandiabanken har en god kapital- och likviditetssituation. Kapitalrelationerna överstiger bankens kapitalkrav med god marginal, se även not 13 Kapitäläckningsanalys. Den totala kapitalrelationen uppgick till 20,6 (20,8) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,9 (19,2) procent. Under året har bolåneportföljen ökat vilket medför att kapitalrelationerna per den 30 juni 2024 är något lägre än den 31 december 2023.

Skandiabankens likviditetsreserv ökade med 13 procent och uppgick till 16 535 (14 608) MSEK. Tillgångarna i likviditetsreserven består av tillgodohavanden hos centralbanker, dagslån till kreditinstitut, dagslån till Riksgälden samt räntebärande värdepapper. Bankens likviditetstäckningskvot (LCR) ökade med 37 procentenheter och uppgick till 270 (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 november 2023.

## Risker och osäkerhetsfaktorer

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

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

Till följd av den åtstramande penningpolitik som bedrivits har inflationen fortsatt att falla under andra kvartalet 2024 och ligger sedan maj 2024 nära inflationsmålet om 2,00 procent enligt KPIF. Riksbanken beslutade den 8 maj att sänka styrräntan med 0,25 procent till 3,75 procent. Penningpolitiken har lagts om mot en mindre åtstramande riktning i takt med att inflationsutsikterna fortsätter förbättras. Givet fortsatt gynnsam konjunkturutveckling bedömer Riksbanken att ytterligare två eller tre räntesänkningar kan ske under andra halvåret 2024. Förväntningarna om framtida räntesänkningar kan bidra till ökad optimism hos hushåll vilket kan bidra positivt till den svenska BNP-tillväxten. Arbetsmarknaden försvagades i Sverige under första halvåret och det prognostiseras att arbetslösheten fortsätter stiga under andra halvåret innan den förbättras under nästa år. Aktiviteten på bostadsmarknaden har ökat något under andra kvartalet och bostadspriserna i Sverige har stigit något. Marknaden är dock fortsatt svårbedömd och osäker.

Skandiabankens bolåneportfölj håller en hög kvalitet med låga kreditförluster. Banken övervakar kontinuerligt de makroekonomiska faktorer som kan bidra negativt till kundernas framtida kreditrisk.

## Regelverk

### Basel III-ramverket (Basel IV)

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. Vidare introduceras värderingsregler, samt ett kapitalgolv, som baseras på de förändrade schablonmetoderna, vilket medför att de riskvägda tillgångarna som beräknas med interna modeller inte kan vara lägre än 72,5 procent av de riskvägda tillgångarna enligt schablonmetoderna. På EU-nivå har de sista delarna av Basel III-regelverket beslutats genom ändringar i EU:s

tillsynsförordning och kapitaltäckningsdirektivet. Ändringarna publicerades i EU:s officiella tidning den 19 juni 2024. Förändringarna syftar framför allt till att säkerställa att bankerna inom EU blir mer motståndskraftiga och bidrar till klimatneutralitet. Ändringarna träder i kraft den 1 januari 2025 med en infasningsperiod i vissa delar på 5 år. Kapitaltäckningsdirektivet kommer att behöva implementeras genom antagande av svensk nationell lagstiftning. Finansdepartementet har meddelat att förslag till nationell lagstiftning kommer att tas fram och skickas ut på remiss under tidig höst 2024.

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

### MREL och resolutionsbarhet

Lagen (2015:1016) om resolution som trädde i kraft 2021 innebär bland annat att Riksgälden ska besluta om krav på kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL) samt fastställa en resolutionsplan. Beslut om MREL, inklusive efterställningskrav, gäller från och med den 1 januari 2024. I början av 2022 publicerade EBA riktlinjer som inför en minimistandard för resolutionsbarhet. Riktlinjerna trädde i kraft den 1 januari 2024. Riksgälden har även publicerat en vägledning för genomförandet av riktlinjerna, som kommer att ligga till grund för Riksgäldens bedömning av bankernas resolutionsbarhet och identifiering av väsentliga hinder mot resolution.

### 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. Den 29 maj 2024 beslutade riksdagen om de lagändringar som genomför CSRD i svensk rätt. Lagändringarna trädde i kraft den 1 juli 2024 och innebär att fler företag än tidigare kommer att behöva upprätta hållbarhetsrapporter enligt specifika standarder. För Skandiabanken innebär detta rapportering första gången för räkenskapsåret 2025.

### Retail Investment Strategy (RIS)

Europeiska kommissionen presenterade i maj 2023 ett förslag till lagstiftningspaket, vars 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. Förslaget genomgår EU:s ordinarie lagstiftningsförfarande, vilket innebär vidare behandling i rådet och parlamentet samt trilogförhandlingar innan slutligt antagande av rättsakter.

**PSD3, PSR och FIDA**

Europeiska kommissionen publicerade i juni 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. Förslaget genomgår EU:s ordinarie lagstiftningsförfarande, vilket innebär vidare behandling i rådet och parlamentet, efterföljt av trilogförhandlingar innan ett slutligt antagande av rättsakter.

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, träder i kraft i januari 2025. Förordningen innehåller bland annat striktare krav inom områdena säkerhetstestning, incidentrapportering samt hantering av IKT-tredjepartsrisker (informations- och kommunikationsteknik).

**Twister**

Skandiabanken är inblandad i ett fåtal tvister som avser mindre belopp och bedöms inte väsentligt påverka bankens finansiella ställning. I händelse av tvister som avser större belopp görs en bedömning av det sannolika ekonomiska utfallet och behovet av en eventuell avsättning. Per den 30 juni 2024 förelåg inga avsättningar.

# Resultaträkning

MSEK	Not	2024 kv 2	2024 kv 1	2023 kv 2	2024 jan-jun	2023 jan-jun	2023 helår
Räntenetto	2	331	322	328	653	640	1 257
varav ränteintäkter	2	1 392	1 392	1 123	2 784	2 047	4 653
varav räntekostnader	2	-1 061	-1 070	-795	-2 131	-1 407	-3 396
Erhållna utdelningar		0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	3	39	47	37	86	80	152
varav provisionsintäkter	3	61	60	61	121	122	239
varav provisionskostnader	3	-22	-13	-24	-35	-42	-87
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	-3	-2	0	-5	6	1
Övriga rörelseintäkter		8	8	8	16	16	31
<b>Totala rörelseintäkter</b>		<b>375</b>	<b>375</b>	<b>373</b>	<b>750</b>	<b>742</b>	<b>1 441</b>
Allmänna administrationskostnader							
Personalkostnader		-72	-68	-70	-140	-134	-256
Övriga administrationskostnader		-137	-128	-128	-265	-252	-508
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-5	-4	-5	-9	-9	-17
Övriga rörelsekostnader		-7	-5	-7	-12	-13	-25
<b>Totala kostnader före kreditförluster</b>		<b>-221</b>	<b>-205</b>	<b>-210</b>	<b>-426</b>	<b>-408</b>	<b>-806</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>154</b>	<b>170</b>	<b>163</b>	<b>324</b>	<b>334</b>	<b>635</b>
Kreditförluster, netto	5	15	-4	-6	11	-13	-24
<b>Rörelseresultat</b>		<b>169</b>	<b>166</b>	<b>157</b>	<b>335</b>	<b>321</b>	<b>611</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>169</b>	<b>166</b>	<b>157</b>	<b>335</b>	<b>321</b>	<b>611</b>
Skatt på periodens resultat		-38	-32	-33	-70	-68	-130
<b>Periodens resultat</b>		<b>131</b>	<b>134</b>	<b>124</b>	<b>265</b>	<b>253</b>	<b>481</b>
<b>Hänförligt till</b>							
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)		131	134	124	265	253	481



# Rapport över totalresultat

MSEK	2024 kv 2	2024 kv 1	2023 kv 2	2024 jan-jun	2023 jan-jun	2023 helår
<b>Periodens resultat</b>	<b>131</b>	<b>134</b>	<b>124</b>	<b>265</b>	<b>253</b>	<b>481</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>						
<b>Poster som inte kan omklassificeras till periodens resultat</b>						
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, egetkapitalinstrument	0	—	-2	0	-2	-2
<b>Poster som har omklassificerats eller kan omklassificeras till periodens resultat</b>						
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	25	24	5	49	-3	17
Skatt hänförligt till finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	-5	-5	-1	-10	1	-3
<b>Totalt övrigt totalresultat efter skatt</b>	<b>20</b>	<b>19</b>	<b>2</b>	<b>39</b>	<b>-4</b>	<b>12</b>
<b>Periodens totalresultat efter skatt</b>	<b>151</b>	<b>153</b>	<b>126</b>	<b>304</b>	<b>249</b>	<b>493</b>
<b>Hänförligt till</b>						
<b>Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)</b>	<b>151</b>	<b>153</b>	<b>126</b>	<b>304</b>	<b>249</b>	<b>493</b>

# Balansräkning

## MSEK

Tillgångar	Not	2024-06-30	2023-12-31	2023-06-30
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		1 564	2 198	650
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		7 658	5 097	8 845
Utlåning till kreditinstitut		201	356	296
Utlåning till allmänheten	6	105 633	102 330	98 705
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk		-296	-426	-934
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		7 313	7 313	7 811
Aktier och andelar m.m.		20	19	56
Immateriella tillgångar		13	21	29
Materiella tillgångar		1	1	2
Uppskjutna skattefordringar		-	7	14
Övriga tillgångar		430	578	1 078
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		237	241	220
<b>Totala tillgångar</b>		<b>122 774</b>	<b>117 735</b>	<b>116 772</b>

## MSEK

Skulder och avsättningar	Not	2024-06-30	2023-12-31	2023-06-30
Skulder till kreditinstitut		213	283	774
In- och upplåning från allmänheten		56 328	53 870	48 585
Emitterade värdepapper m.m.	7	58 019	55 868	59 937
Övriga skulder		213	497	190
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		860	382	692
Uppskjutna skatteskulder		2	-	-
Avsättningar		10	10	13
Efterställda skulder		1 000	1 000	1 000
<b>Totala skulder och avsättningar</b>		<b>116 645</b>	<b>111 910</b>	<b>111 191</b>
Aktiekapital		400	400	400
Andra fonder				
- Reservfond		81	81	81
- Fond för verkligt värde		22	-17	-33
Balanserad vinst		5 361	4 880	4 880
Periodens resultat		265	481	253
<b>Totalt eget kapital</b>		<b>6 129</b>	<b>5 825</b>	<b>5 581</b>
<b>Totala skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>122 774</b>	<b>117 735</b>	<b>116 772</b>

# Rapport över förändringar i eget kapital

MSEK	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital				Totalt Eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Fond för verkligt värde			Balanserade vinstmedel	
			Verkligt värdereserv avseende skuld-instrument <sup>1</sup>	Verkligt värdereserv avseende egetkapital-instrument <sup>1</sup>	Totalt Fond för verkligt värde		
<b>Ingående eget kapital 2023-01-01</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>-31</b>	<b>2</b>	<b>-29</b>	<b>4 880</b>	<b>5 332</b>
Periodens resultat	—	—	—	—	—	253	253
Periodens övriga totalresultat	—	—	-2	-2	-4	—	-4
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>-2</b>	<b>-2</b>	<b>-4</b>	<b>253</b>	<b>249</b>
<b>Utgående eget kapital 2023-06-30</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>-33</b>	<b>0</b>	<b>-33</b>	<b>5 133</b>	<b>5 581</b>
<b>Ingående eget kapital 2023-01-01</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>-31</b>	<b>2</b>	<b>-29</b>	<b>4 880</b>	<b>5 332</b>
Årets resultat	—	—	—	—	—	481	481
Årets övriga totalresultat	—	—	14	-2	12	—	12
<b>Årets totalresultat</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>14</b>	<b>-2</b>	<b>12</b>	<b>481</b>	<b>493</b>
<b>Utgående eget kapital 2023-12-31</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>-17</b>	<b>0</b>	<b>-17</b>	<b>5 361</b>	<b>5 825</b>
<b>Ingående eget kapital 2024-01-01</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>-17</b>	<b>0</b>	<b>-17</b>	<b>5 361</b>	<b>5 825</b>
Periodens resultat	—	—	—	—	—	265	265
Periodens övriga totalresultat	—	—	39	0	39	—	39
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>39</b>	<b>0</b>	<b>39</b>	<b>265</b>	<b>304</b>
<b>Utgående eget kapital 2024-06-30</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>22</b>	<b>5 626</b>	<b>6 129</b>

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

# Kassaflödesanalys

MSEK	2024 jan-jun	2023 jan-jun	2023 helår
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-718	-982	1 116
Kassaflöde från investeringsverksamheten	—	-1	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	—	—	—
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>-718</b>	<b>-983</b>	<b>1 116</b>
Likvida medel vid periodens början	2 271	1 157	1 157
Kursdifferens i likvida medel	-1	-2	-2
Periodens kassaflöde	-718	-983	1 116
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>1 552</b>	<b>172</b>	<b>2 271</b>

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

# Noter

Alla belopp i MSEK om ej annat anges.

## Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten för Skandiabanken Aktiebolag (publ) (banken eller Skandiabanken) avser perioden 1 januari till 30 juni 2024. Skandiabanken har sitt säte i Stockholm, Sverige, och organisationsnumret är 516401- 9738. Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapporter. Redovisningen upprättas enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Skandiabanken tillämpar också Rådet för hållbarhets- och finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. I enlighet med dessa lagar, föreskrifter, allmänna råd och rekommendationer tillämpar banken så kallad lagbegränsad IFRS. Det innebär att samtliga av EU godkända IFRS, International Financial Reporting Standards, och tillhörande uttalanden från IFRS Interpretation Committee tillämpas så långt det är möjligt inom ramen för svensk lagstiftning och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Redovisningsprinciperna och beräkningsgrunderna är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen för 2023.

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

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

### Nya och ändrade redovisningsstandarder från IASB för räkenskapsår 2025 eller senare

#### IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter

I april 2024 publicerade IASB den nya standarden IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter som kommer att ersätta IAS 1 Utformning av finansiella rapporter. IFRS 18 medför nya krav på upplysningar och utformning av de finansiella rapporterna, med särskilt fokus på resultaträkning och rapportering av vissa resultatmått. Standarden innebär inga ändringar i värdering och redovisning. IFRS 18 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 kommer påbörja ett arbete med att analysera effekterna av den nya standarden.

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

## Not 2 Räntenetto

	2024	2024	2023	2024	2023	2023
	kv 2	kv 1	kv 2	jan-jun	jan-jun	helår
Utlåning till kreditinstitut	14	12	17	26	28	52
Utlåning till allmänheten	1 227	1 228	974	2 455	1 798	4 072
Räntebärande värdepapper	150	151	130	301	217	519
Derivat	1	1	2	2	4	10
Övriga	0	0	0	0	0	0
<b>Totala ränteintäkter</b>	<b>1 392</b>	<b>1 392</b>	<b>1 123</b>	<b>2 784</b>	<b>2 047</b>	<b>4 653</b>
Skulder till kreditinstitut	-4	-4	-8	-8	-14	-28
In- och upplåning från allmänheten	-389	-380	-205	-769	-352	-1 000
Emitterade värdepapper	-635	-649	-553	-1 284	-979	-2 243
Derivat	-2	-2	-3	-4	-7	-10
Efterställda skulder	-14	-14	-12	-28	-23	-52
Resolutionsavgift och insättningsgaranti	-17	-21	-14	-38	-32	-63
Övriga	0	0	0	0	0	0
<b>Totala räntekostnader</b>	<b>-1 061</b>	<b>-1 070</b>	<b>-795</b>	<b>-2 131</b>	<b>-1 407</b>	<b>-3 396</b>
<b>Totalt räntenetto</b>	<b>331</b>	<b>322</b>	<b>328</b>	<b>653</b>	<b>640</b>	<b>1 257</b>

**Not 3 Provisionsnetto**

	2024	2024	2023	2024	2023	2023
	kv 2	kv 1	kv 2	jan-jun	jan-jun	helår
Betalningsförmedlingsprovisioner	26	24	27	50	51	101
Värdepappersprovisioner	35	35	34	70	70	135
Övriga provisioner	0	1	0	1	1	3
<b>Totala provisionsintäkter</b>	<b>61</b>	<b>60</b>	<b>61</b>	<b>121</b>	<b>122</b>	<b>239</b>
Betalningsförmedlingsprovisioner	-16	-8	-18	-24	-30	-67
Värdepappersprovisioner	-6	-5	-6	-11	-12	-20
Övriga provisioner	0	0	0	0	0	0
<b>Totala provisionskostnader</b>	<b>-22</b>	<b>-13</b>	<b>-24</b>	<b>-35</b>	<b>-42</b>	<b>-87</b>
<b>Totalt provisionsnetto</b>	<b>39</b>	<b>47</b>	<b>37</b>	<b>86</b>	<b>80</b>	<b>152</b>

**Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner**

	2024	2024	2023	2024	2023	2023
	kv 2	kv 1	kv 2	jan-jun	jan-jun	helår
Aktier och andelar samt andra aktierelaterade instrument, värdeförändring med mera	-1	1	2	0	5	6
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde i resultaträkningen</b>	<b>-1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
Räntebärande värdepapper, realiserat resultat med mera	1	-1	0	0	2	3
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</b>	<b>1</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Värdeförändring för säkrad post <sup>1</sup>	125	2	-30	127	128	647
Värdeförändring för säkringsinstrument <sup>1</sup>	-126	-4	30	-130	-127	-649
<b>Säkringsredovisning</b>	<b>-1</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>	<b>-3</b>	<b>1</b>	<b>-2</b>
<b>Återköp av emitterade värdepapper</b>	<b>-2</b>	<b>-1</b>	<b>-3</b>	<b>-3</b>	<b>-3</b>	<b>-7</b>
<b>Ränteskillnadsersättning</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Valutakursförändringar</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Totalt nettoresultat av finansiella transaktioner</b>	<b>-3</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>	<b>-5</b>	<b>6</b>	<b>1</b>

<sup>1</sup> Beloppen har korrigerats mellan raderna för helår 2023.

**Not 5 Kreditförluster, netto**

	2024	2024	2023	2024	2023	2023
	kv 2	kv 1	kv 2	jan-jun	jan-jun	helår
Lån i stadie 1	1	0	-1	1	-1	-1
Lån i stadie 2	2	2	-1	4	-2	-1
Lån i stadie 3 <sup>1</sup>	15	-5	0	10	-4	-10
<b>Förändring av reservering för lån</b>	<b>18</b>	<b>-3</b>	<b>-2</b>	<b>15</b>	<b>-7</b>	<b>-12</b>
<b>Konstaterade kreditförluster</b>	<b>-3</b>	<b>-1</b>	<b>-4</b>	<b>-4</b>	<b>-6</b>	<b>-12</b>
<b>Återvinningar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Förändring av reserveringar för beviljade ej utbetalda krediter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totala kreditförluster, netto</b>	<b>15</b>	<b>-4</b>	<b>-6</b>	<b>11</b>	<b>-13</b>	<b>-24</b>

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

## Not 6 Utlåning till allmänheten

	2024-06-30	2023-12-31	2023-06-30
Offentlig sektor	—	—	—
Hushållssektor	105 669	102 381	98 751
<b>Utlåning till allmänheten före reserveringar</b>	<b>105 669</b>	<b>102 381</b>	<b>98 751</b>
Reservering för kreditförluster	-36	-51	-46
<b>Total utlåning till allmänheten</b>	<b>105 633</b>	<b>102 330</b>	<b>98 705</b>

Reservering för kreditförluster	2024-06-30	2023-12-31	2023-06-30
<b>Total ingående balans</b>	<b>51</b>	<b>39</b>	<b>39</b>

## Reserveringar i stadie 1

<b>Ingående balans</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	-1	1	1
<b>Utgående balans</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

## Reserveringar i stadie 2

<b>Ingående balans</b>	<b>12</b>	<b>11</b>	<b>11</b>
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	-4	1	2
<b>Utgående balans</b>	<b>8</b>	<b>12</b>	<b>13</b>

## Reserveringar i stadie 3

<b>Ingående balans</b>	<b>33</b>	<b>23</b>	<b>23</b>
Förändring av reserveringar redovisade i resultaträkningen	-10	10	4
Övriga justeringar	0	0	0
<b>Utgående balans</b>	<b>23</b>	<b>33</b>	<b>27</b>

<b>Total utgående balans</b>	<b>36</b>	<b>51</b>	<b>46</b>
------------------------------	-----------	-----------	-----------

<b>Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar</b>	<b>427</b>	<b>1 002</b>	<b>706</b>
--	------------	--------------	------------

Kvaliteten i Skandiabankens kreditportfölj är fortsatt god. Utlåning till allmänheten 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 55 (55) procent. För nyutlåningen uppgår den volymviktade genomsnittliga belåningsgraden till 61 (61) procent och skuldkvoten till 3,2 (3,2).

Reserveringar i stadie 1 och 2 beror på underliggande riskmodeller för fallissemangs sannolikhet (PD) och förlust givet fallissemang (LGD) samt en scenarioanalys. Vid beräkning av reserven skapas fem makroekonomiska scenarier där ett av scenarierna, det så kallade basscenariot, även används i bankens affärsplan. Basscenariot beaktar makroekonomiska data per 31 mars 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 30 juni 2024 var sannolikheterna för respektive scenario 60% för basscenariot, 15% för förbättrad konjunktur, 5% för kraftigt förbättrad konjunktur, 15% för försämrad konjunktur samt 5% för kraftigt försämrad konjunktur. De makroekonomiska drivarna är räntenivå, bostadspriser, Sveriges BNP samt arbetslöshet. Scenarioanalysen påverkar inte bara reserveringens storlek utan även vilka krediter som migrerar mellan stadie 1 och stadie 2.

Under kvartalet har Skandiabanken ändrat sin definition av när en lånefordran är kreditförsämrade. Tidigare har samtliga lånefordringar som beviljats amorteringslättnad bedömts som kreditförsämrade och reserverats i stadie 3. Ändringen innebär att för lånefordringar där låntagaren beviljas amorteringslättnad inte längre per automatik bedöms som kreditförsämrade. För att lånefordringar med amorteringslättnader ska bedömas som kreditförsämrade krävs också att låntagaren har ekonomiska svårigheter, vilket är i enlighet med IFRS 9. Skandiabanken gör bedömningen att amorteringslättnader av kortvarig och tillfällig karaktär inte nödvändigtvis innebär att låntagaren har ekonomiska svårigheter. Dessa lånefordringar bedöms dock ha en betydande ökning av kreditrisk och kommer således att reserveras i stadie 2.

Effekten av ändringen innebär att lånefordringar som beviljats amorteringslättnad, som inte bedöms som kreditförsämrade och som föregående kvartal reserverades i stadie 3 migrerar till stadie 2, motsvarande en volym om 496 MSEK. Det innebär i sin tur att den totala reserven för förväntade kreditförluster minskade med 18 MSEK och uppgick till 36 (54) MSEK, huvudsakligen till följd av den ändrade definitionen.

**Not 7 Emitterade värdepapper m.m.**

	2024-06-30	2023-12-31	2023-06-30
Certifikat	542	—	—
Obligationer	2 801	3 454	3 460
Säkerställda obligationer	52 173	50 406	54 972
Icke prioriterade obligationer	2 498	1 999	1 499
Utställda postväxlar	5	9	6
<b>Totala emitterade värdepapper</b>	<b>58 019</b>	<b>55 868</b>	<b>59 937</b>
Återstående löptid högst 1 år	6 194	10 680	11 509
Återstående löptid mer än 1 år	51 825	45 188	48 428

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

Emitterade värdepapper m.m.	2024-06-30	2023-12-31	2023-06-30
<b>Ingående balans</b>	<b>55 868</b>	<b>56 264</b>	<b>56 264</b>
Emitterat under perioden	9 600	13 300	10 200
Återköp	-4 162	-6 188	-3 528
Förfallit	-3 196	-7 370	-2 950
Värdet förändring av säkrad post	0	14	4
Förändring upplupet anskaffningsvärde	-91	-152	-53
<b>Utgående balans</b>	<b>58 019</b>	<b>55 868</b>	<b>59 937</b>

**Not 8 Upplysningar om derivatinstrument****Fördelning av derivatinstrument på typ av säkringsförhållande**

	2024-06-30			2023-12-31			2023-06-30		
	Tillgångar till verkligt värde	Skulder till verkligt värde	Nominellt belopp	Tillgångar till verkligt värde	Skulder till verkligt värde	Nominellt belopp	Tillgångar till verkligt värde	Skulder till verkligt värde	Nominellt belopp
Ränterelaterade derivat, som innehas för säkring av verkligt värde	341	34	16 115	485	48	20 070	983	24	23 055
Valutarelaterade derivat, Obligatorisk	0	0	—	—	0	—	—	—	—
<b>Totala derivat</b>	<b>341</b>	<b>34</b>	<b>16 115</b>	<b>485</b>	<b>48</b>	<b>20 070</b>	<b>983</b>	<b>24</b>	<b>23 055</b>

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

	2024-06-30		2023-12-31		2023-06-30	
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder
<b>Derivatavtal</b>						
Bruttobelopp	341	34	485	48	983	24
Kvittade belopp	—	—	—	—	—	—
<b>Redovisat värde i balansräkningen</b>	<b>341</b>	<b>34</b>	<b>485</b>	<b>48</b>	<b>983</b>	<b>24</b>
<b>Relaterade avtal</b>						
Ramavtal om nettnings	-34	-34	-48	-48	-24	-24
Erhållna (-)/ställda (+) säkerheter	-377	—	-203	—	-700	—
<b>Totalt relaterade avtal</b>	<b>-411</b>	<b>-34</b>	<b>-251</b>	<b>-48</b>	<b>-724</b>	<b>-24</b>
<b>Nettobelopp</b>	<b>-70</b>	<b>0</b>	<b>234</b>	<b>0</b>	<b>259</b>	<b>0</b>

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

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

Derivat redovisas som Övriga tillgångar respektive Övriga skulder.



## Not 10 Upplysningar om närstående

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

### Transaktioner med närstående

Mellan koncernbolagen i Skandia har sedvanliga affärstransaktioner ägt rum under perioden som ett led av den utlagda verksamheten. Utlåning samt in- och upplåning prissätts utifrån specifik ränta med marknadsmässigt räntepåslag.

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

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

## Not 11 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

	2024-06-30	2023-12-31	2023-06-30
Ställda säkerheter för säkerställda obligationer – bolån	68 700	66 425	71 402
Övriga ställda säkerheter	4 467	4 858	3 923
Åtaganden	10 961	9 711	9 139

## Not 12 Värdering av finansiella tillgångar och skulder till verkligt värde

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

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

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

	2024-06-30			2023-12-31			2023-06-30		
	Nivå 1	Nivå 2	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Totalt
<b>Tillgångar</b>									
Aktier och andelar m.m.	0	20	20	0	19	19	0	56	56
Derivatinstrument	—	341	341	—	485	485	—	983	983
Belåningsbara statsskuld-förbindelser m.m.	1 004	6 654	7 658	707	4 390	5 097	574	8 271	8 845
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	7 313	—	7 313	7 313	—	7 313	7 757	54	7 811
<b>Totalt</b>	<b>8 317</b>	<b>7 015</b>	<b>15 332</b>	<b>8 020</b>	<b>4 894</b>	<b>12 914</b>	<b>8 331</b>	<b>9 364</b>	<b>17 695</b>
<b>Skulder</b>									
Derivatinstrument	—	35	35	—	48	48	—	24	24
Övrigt	0	—	0	1	—	1	1	—	1
<b>Totalt</b>	<b>0</b>	<b>35</b>	<b>35</b>	<b>1</b>	<b>48</b>	<b>49</b>	<b>1</b>	<b>24</b>	<b>25</b>

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

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

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

## Not 13 Kapitaltäckningsanalys

### Bruttosoliditetskrav

Bankens bruttosoliditetskrav (inklusive pelare 2-vägledning) delas upp i kapitalbaskrav enligt pelare 1, kapitalbaskrav enligt pelare 2 samt en pelare 2-vägledning. Kapitalbaskravet enligt pelare 1 uppgår till 3,0 procent. Utöver kapitalbaskravet enligt pelare 1 har Finansinspektionen, i sin senaste översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP), underrättat banken om en pelare 2-vägledning om 0,9 procent.

Bankens bruttosoliditetskrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick till 3,9 (3,9) procent, vilket kan jämföras med bankens bruttosoliditetsgrad som uppgick till 4,6 (4,8) procent.

	2024-06-30		2023-12-31		2023-06-30	
	Kapital	% <sup>1</sup>	Kapital	% <sup>1</sup>	Kapital	% <sup>1</sup>
<b>Bruttosoliditetskrav</b>						
Kapitalbaskrav enligt pelare 1	3 753	3,0	3 589	3,0	3 570	3,0
Särskilt kapitalbaskrav enligt pelare 2	—	—	—	—	—	—
Pelare 2-vägledning	1 126	0,9	1 077	0,9	1 071	0,9
<b>Total bruttosoliditetskrav och pelare 2-vägledning</b>	<b>4 879</b>	<b>3,9</b>	<b>4 666</b>	<b>3,9</b>	<b>4 641</b>	<b>3,9</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>5 788</b>	<b>4,6</b>	<b>5 738</b>	<b>4,8</b>	<b>5 481</b>	<b>4,6</b>

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

### Riskbaserat kapitalbaskrav

Bankens riskbaserade kapitalbaskrav (inklusive pelare 2-vägledning) delas upp i kapitalbaskrav enligt pelare 1, kapitalbaskrav enligt pelare 2, kombinerat buffertkrav samt en pelare 2-vägledning.

Bankens riskbaserade kapitalbaskrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick till 4 877 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 6 288 MSEK. Utöver bankens riskbaserade kapitalbaskrav beräknas kvartalsvis bankens internt bedömda kapitalbehov med stöd av interna Economic Capital-modeller. Bankens internt bedömda kapitalbehov uppgick till 1 084 (1 135) MSEK. Det internt bedömda kapitalbehovet kan inte jämföras med det riskbaserade kapitalbaskravet som framgår av tabellen.

### Kapitalbaskrav inom pelare 2

Kapitalbaskravet inom ramen för pelare 2-kravet uppgår till 1,45 procent i enlighet med Finansinspektionens bedömning i sin senaste ÖUP.

### Kombinerat buffertkrav

Från och med den 22 juni 2023 tillämpas en kontracyklisk buffert om 2,0 procent enligt beslut från Finansinspektionen.

	2024-06-30		2023-12-31		2023-06-30	
	Kapital	% <sup>1</sup>	Kapital	% <sup>1</sup>	Kapital	% <sup>1</sup>
Kreditrisk	703	2,3	772	2,6	735	2,5
Marknadsrisk	2	0,0	1	0,0	4	0,0
Operativ risk	187	0,6	187	0,6	168	0,6
Avvecklingsrisk	0	0	—	—	—	—
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	—	—	—	—	—	—
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 552	5,1	1 434	4,8	1 405	4,9
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1</b>	<b>2 444</b>	<b>8,0</b>	<b>2 394</b>	<b>8,0</b>	<b>2 312</b>	<b>8,0</b>
Särskilt kapitalbaskrav <sup>2</sup>	443	1,5	445	1,5	419	1,5
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2</b>	<b>443</b>	<b>1,5</b>	<b>445</b>	<b>1,5</b>	<b>419</b>	<b>1,5</b>
Kontracyklisk buffert	615	2,0	603	2,0	584	2,0
Kapitalkonserveringsbuffert	764	2,5	748	2,5	723	2,5
<b>Totalt kombinerat buffertkrav</b>	<b>1 379</b>	<b>4,5</b>	<b>1 351</b>	<b>4,5</b>	<b>1 307</b>	<b>4,6</b>
Pelare 2-vägledning	611	2,0	599	2,0	578	2,0
<b>Pelare 2-vägledning</b>	<b>611</b>	<b>2,0</b>	<b>599</b>	<b>2,0</b>	<b>578</b>	<b>2,0</b>
Riskbaserat kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning <sup>2</sup>	4 877	16,0	4 789	16,0	4 616	16,0
varav kärnprimärkapital <sup>2</sup>	3 614	11,8	3 547	11,9	3 421	11,8
Totalt kapitalbas	6 288	20,6	6 238	20,8	5 981	20,7
varav kärnprimärkapital	5 788	18,9	5 738	19,2	5 481	19,0

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

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

## Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>					
Kärnprimärkapital	5 788	5 755	5 738	5 494	5 481
Primärkapital	5 788	5 755	5 738	5 494	5 481
Totalt kapital	6 288	6 255	6 238	5 994	5 981
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	30 550	30 280	29 928	29 283	28 904
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
Kärnprimärkapitalrelation, %	18,9	19,0	19,2	18,8	19,0
Primärkapitalrelation, %	18,9	19,0	19,2	18,8	19,0
Total kapitalrelation, %	20,6	20,7	20,8	20,5	20,7
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet, % <sup>1</sup>	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital, % <sup>1</sup>	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8
varav: ska utgöras av primärkapital, % <sup>1</sup>	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen, % <sup>1</sup>	9,5	9,5	9,5	9,5	9,5
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
Kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå, %	—	—	—	—	—
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert, %	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
Systemriskbuffert, %	—	—	—	—	—
Buffert för globalt systemviktigt institut, %	—	—	—	—	—
Buffert för andra systemviktiga institut, %	—	—	—	—	—
Kombinerat buffertkrav, %	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
Samlat kapitalkrav, % <sup>1</sup>	14,0	14,0	14,0	14,0	14,0
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen, % <sup>1</sup>	11,1	11,2	11,4	11,0	11,2
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>					
Totalt exponeringsmått	125 099	123 441	119 626	118 244	118 994
Bruttosoliditetsgrad, %	4,6	4,7	4,8	4,6	4,6
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	—	—	—	—	—
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital	—	—	—	—	—
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen, %	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>					
Krav på bruttosoliditetsbuffert, %	—	—	—	—	—
Samlat bruttosoliditetskrav, %	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
<b>Likviditetstäckningskvot</b>					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	15 579	15 207	13 658	13 751	15 802
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	5 943	7 594	6 146	5 954	4 847
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	179	560	279	314	231
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	5 764	7 070	5 867	5 676	4 649
Likviditetstäckningskvot, %	270	215	233	242	340
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
Total tillgänglig stabil finansiering	112 686	109 337	106 151	102 680	104 915
Totalt behov av stabil finansiering	81 063	80 602	78 966	77 138	77 189
Stabil nettofinansieringskvot, %	139	136	134	133	136

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

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

## Sammansättning av kapitalbas

	2024-06-30	2023-12-31	2023-06-30
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400	400
Balanserade vinstmedel	5 425	4 932	4 932
Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	39	12	-4
Periodens resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	0	481	253
<b>Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar</b>	<b>5 864</b>	<b>5 825</b>	<b>5 581</b>
<b>Kärnprimärkapital: Regulatoriska justeringar</b>			
Ytterligare värdejusteringar	-15	-12	-16
Immateriella tillgångar	-13	-21	-29
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	—	-7	-14
Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-48	-46	-41
Förluster för innevarande år	—	—	—
Andra regulatoriska justeringar <sup>1</sup>	0	-1	0
<b>Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-76</b>	<b>-87</b>	<b>-100</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>5 788</b>	<b>5 738</b>	<b>5 481</b>
<b>Övrigt primärkapital: Instrument</b>			
Övrigt primärkapital före regulatoriska justeringar	—	—	—
<b>Övrigt primärkapital: Regulatoriska justeringar</b>			
Summa regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital	—	—	—
<b>Övrigt primärkapital</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)</b>	<b>5 788</b>	<b>5 738</b>	<b>5 481</b>
<b>Supplementärkapital: Instrument och avsättningar</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	500	500	500
Kreditriskjusteringar	—	—	—
<b>Supplementärkapital före regulatoriska justeringar</b>	<b>500</b>	<b>500</b>	<b>500</b>
<b>Supplementärkapital: Regulatoriska justeringar</b>			
Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital	—	—	—
<b>Supplementärkapital</b>	<b>500</b>	<b>500</b>	<b>500</b>
<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>6 288</b>	<b>6 238</b>	<b>5 981</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>30 550</b>	<b>29 928</b>	<b>28 904</b>

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

## Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar	2024-06-30	2023-12-31	2023-06-30
Kärnprimärkapital, %	18,9	19,2	19,0
Primärkapital, %	18,9	19,2	19,0
Totalt kapital, %	20,6	20,8	20,7
Institutets samlade krav på kärnprimärkapital, % <sup>1</sup>	9,8	9,8	9,8
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5	2,5
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert, %	2,0	2,0	2,0
varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet, %	0,8	0,8	0,8
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av minimikapitalkraven, % <sup>2</sup>	11,1	11,4	11,2

**Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)**

Direkta och indirekta innehav av kapitalbas och kvalificerade skulder i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)

	20	19	55
--	----	----	----

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

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

Totala riskvägda exponeringsbelopp	2024-06-30	2023-12-31	2023-06-30
<b>Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)</b>	<b>8 782</b>	<b>9 644</b>	<b>9 166</b>
varav schablonmetoden	1 424	1 524	1 677
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	1	1	2
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	7 357	8 119	7 487
<b>Motparts kreditrisk</b>	<b>14</b>	<b>18</b>	<b>23</b>
varav förenklad schablonmetod	14	18	23
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—	—
<b>Avvecklingsrisk</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)</b>	<b>20</b>	<b>14</b>	<b>50</b>
varav schablonmetoden	20	14	50
<b>Operativ risk</b>	<b>2 332</b>	<b>2 332</b>	<b>2 103</b>
varav basmetoden	2 332	2 332	2 103
<b>Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR</b>	<b>19 402</b>	<b>17 920</b>	<b>17 562</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>30 550</b>	<b>29 928</b>	<b>28 904</b>

Totala kapitalbaskrav	2024-06-30	2023-12-31	2023-06-30
<b>Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)</b>	<b>702</b>	<b>771</b>	<b>733</b>
varav schablonmetoden	114	121	134
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	0	0	0
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	588	650	599
<b>Motparts risk</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
varav förenklad schablonmetod	1	1	2
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—	—
<b>Avvecklingsrisk</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>4</b>
varav schablonmetoden	2	1	4
<b>Operativ risk</b>	<b>187</b>	<b>187</b>	<b>168</b>
varav basmetoden	187	187	168
<b>Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR</b>	<b>1 552</b>	<b>1 434</b>	<b>1 405</b>
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>2 444</b>	<b>2 394</b>	<b>2 312</b>

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

#### Tillämpade regelverk

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

Skandiabanken tillämpar IRK-metod för beräkning av kapitalbaskrav för bostadskrediter, vilket avser hushållsexponeringar med säkerhet i bostadsfastighet, och motpartslösa tillgångar. För övriga kreditexponeringar tillämpas schablonmetoden. Kreditrisk beräknas på alla tillgångsposter i och utanför balansräkningen som inte dras av från kapitalbasen. Kapitalbaskrav för valutakursrisk omfattar samtliga poster i och utanför balansräkningen värderade till aktuellt marknadsvärde samt omräknade till svenska kronor enligt balansdagskurs. Kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk beräknas enligt schablonmetoden och avser positioner i OTC-derivat som inte clearas av en kvalificerad central motpart. Kapitalbaskrav för operativ risk beräknas enligt basmetoden vilket innebär att kapitalbaskravet utgör 15 procent av genomsnittet för de tre senaste räkenskapsårens rörelseintäkter. Kapitalbaskrav för handelslager beräknas enligt reglerna för kreditrisk. Det kombinerade buffertkravet uppgår till 4,5 procent av riskexponeringsbeloppet och består av en kapitalkonserveringsbuffert (2,5 procent) och en kontracyklisk buffert (2,0 procent).

Delårsöverskottet per den 30 juni 2024 har inte medräknats i kapitalbasen. Upplysningar i denna not lämnas i enlighet med tillsynsförordningen samt förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

#### Not 14 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagen.

# Underskrifter

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

Stockholm den 18 juli 2024

Pia Marions  
*Styrelseordförande*

Johan Clausén

Eva de Falck

Ingrid Laurén Heumann

Frans Lindelöw

Lars-Göran Orrevall

Bengt Wigart

Arvid Krönmark  
*Verkställande direktör*

---

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av bolagets revisorer.

---

# Alternativa nyckeltal

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som varken definieras i IFRS eller i kapitaltäckningsregelverket. Syftet med att presentera de alternativa nyckeltalen är att tydliggöra bankens finansiella utveckling över tid. Dessa mått är inte alltid jämförbara med liknande nyckeltal presenterade av andra bolag.

MSEK	2024 kv 2	2024 kv 1	2023 kv 4	2023 kv 3	2023 kv 2	2024 jan-jun	2023 jan-jun	2023 helår
<b>Medelvoly (balansomslutning) MSEK</b>	<b>121 515</b>	<b>120 010</b>	<b>116 661</b>	<b>118 073</b>	<b>116 523</b>	<b>120 763</b>	<b>114 606</b>	<b>115 986</b>
<b>Räntenettomarginal</b>								
Räntenetto	331	322	314	303	328	653	640	1 257
Medelvoly	121 515	120 010	116 661	118 073	116 523	120 763	114 606	115 986
<b>Räntenettomarginal, %</b>	<b>1,09</b>	<b>1,07</b>	<b>1,08</b>	<b>1,02</b>	<b>1,13</b>	<b>1,08</b>	<b>1,12</b>	<b>1,08</b>
<b>Avkastning på eget kapital</b>								
EK IB (perioden)	5 978	5 825	5 710	5 581	5 455	5 825	5 332	5 332
EK UB (perioden)	6 129	5 978	5 825	5 710	5 581	6 129	5 581	5 825
<b>Genomsnittligt eget kapital</b>	<b>6 054</b>	<b>5 902</b>	<b>5 768</b>	<b>5 646</b>	<b>5 518</b>	<b>5 977</b>	<b>5 457</b>	<b>5 579</b>
<b>Periodens resultat</b>	<b>131</b>	<b>134</b>	<b>110</b>	<b>118</b>	<b>124</b>	<b>265</b>	<b>253</b>	<b>481</b>
<b>Avkastning på eget kapital, %</b>	<b>8,64</b>	<b>9,07</b>	<b>7,63</b>	<b>8,37</b>	<b>8,99</b>	<b>8,85</b>	<b>9,28</b>	<b>8,63</b>
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>								
Totala kostnader före kreditförluster	221	205	211	187	210	426	408	806
Totala rörelseintäkter	375	375	357	342	373	750	742	1 441
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>	<b>0,59</b>	<b>0,55</b>	<b>0,59</b>	<b>0,55</b>	<b>0,56</b>	<b>0,57</b>	<b>0,55</b>	<b>0,56</b>
<b>Relation utlåning/inlåning</b>								
Utlåning till allmänheten	105 633	104 162	102 330	100 421	98 705	105 633	98 705	102 330
In- och upplåning från allmänheten	56 328	54 317	53 870	51 040	48 585	56 328	48 585	53 870
<b>Relation utlåning/inlåning, %</b>	<b>188</b>	<b>192</b>	<b>190</b>	<b>197</b>	<b>203</b>	<b>188</b>	<b>203</b>	<b>190</b>
<b>Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3</b>								
Reserv för kreditförluster i stadie 3 <sup>1</sup>	23	38	33	30	27	23	27	33
Lånefordringar i stadie 3, brutto <sup>1</sup>	450	1 201	1 035	857	733	450	733	1 035
<b>Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %</b>	<b>5,0</b>	<b>3,2</b>	<b>3,2</b>	<b>3,5</b>	<b>3,7</b>	<b>5,0</b>	<b>3,7</b>	<b>3,2</b>
<b>Andel lånefordringar i stadie 3 netto</b>								
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar <sup>1</sup>	427	1 163	1 002	827	706	427	706	1 002
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	105 633	104 162	102 330	100 421	98 705	105 633	98 705	102 330
<b>Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %</b>	<b>0,40</b>	<b>1,12</b>	<b>0,98</b>	<b>0,82</b>	<b>0,72</b>	<b>0,40</b>	<b>0,72</b>	<b>0,98</b>
<b>Kreditförlustnivå</b>								
Kreditförluster	-15	4	6	5	6	-11	13	24
IB Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	104 162	102 330	100 421	98 705	97 656	102 330	95 356	95 356
<b>Kreditförlustnivå, %</b>	<b>-0,06</b>	<b>0,02</b>	<b>0,02</b>	<b>0,02</b>	<b>0,02</b>	<b>-0,02</b>	<b>0,03</b>	<b>0,02</b>

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



## Definitioner

### Räntenettomarginal, %

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

### Avkastning på eget kapital, %

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

### K/I-tal före kreditförluster

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

### Relation utlåning/inlåning, %

Syftet är att beskriva inlåningens storlek i förhållande till utlåningen.

### Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %

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

### Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %

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

### Kreditförlustnivå, %

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

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

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