

# Delårsrapport januari–september 2024

Skandiabanken



**skandia :**

# Kvartalet i sammandrag

## Jämförelsesiffrorna avser det andra kvartalet 2024

- Intäkterna för det tredje kvartalet 2024 uppgick till 372 (375) MSEK.
- Kostnaderna för det tredje kvartalet 2024 uppgick till 197 (221) MSEK.
- Rörelseresultatet för det tredje kvartalet 2024 uppgick till 168 (169) MSEK.
- Avkastningen på eget kapital uppgick till 8,38 (8,64) procent.

## Jämförelsesiffrorna avser årsskiftet 2023

- Bolånevolymen uppgick till 107 643 (102 001) MSEK, vilket är en ökning med 6 procent.
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,5 (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**

14 februari 2025

Bokslutskommuniké 2024

# VD har ordet

**Skandiabanken levererar ett starkt kvartal med stabil lönsamhet och god tillväxt. Rörelseresultatet för årets tre första kvartal har ökat med sju procent jämfört med föregående år. Avkastningen på det egna kapitalet är fortsatt god och uppgick till 8,7 procent. Vi är också stolta över vår topp-tre placering i Svenskt Kvalitetsindex (SKI) årliga branschmätning av de svenska bankerna. Denna placering är ett tydligt bevis på att våra kunder uppskattar våra enkla, hållbara och transparenta produkter.**

Inflationen har utvecklats i linje med Riksbankens prognoser. Detta ledde till en räntesänkning om 25 punkter under september och uttalanden om ytterligare två sänkningar i år. För närvarande är inflationen låg och arbetslösheten stigande, men vi ser med tillförsikt fram emot 2025, då svensk ekonomi förväntas växa. Samtidigt är vi medvetna om de risker som finns för realekonomin och inflationen med geopolitiska osäkerheter, kronans växelkurs och det amerikanska valet som kan påverka utvecklingen.

De pågående räntesänkningarna gynnar våra bolånetagare vars räntekostnader minskar. Skandiabanken har sänkt den rörliga bolåneräntan hela sju gånger under året. Vi märker också ett skifte på bolånemarknaden med en ökning i både ansökningar och utbetalningar efter en period av lägre aktivitet. Därtill har bostadspriserna stabiliserats, vilket ytterligare bidrar till en positiv utveckling. Kombinationen av lägre räntor och stabila priser bådär gott för framtida tillväxt.

Svenskt Kvalitetsindex (SKI) publicerade vid kvartals-skiftet sin årliga branschmätning av de svenska bankerna där Skandiabanken återigen hamnar på en tredjeplats. Mätningen visar att förtroendet för Skandiabanken är högt. Jämfört med föregående år ökar kundnöjdheten för Skandiabanken och branschen som helhet. Detta speglar en minskad oro och en ökad framtidstro för den egna ekonomin. Under det senaste året har det varit stort fokus på bankernas bolåneräntor och undersökningen bekräftar att våra kunder upplever vårt erbjudande som prisvärt. Extra glädjande är att vår upplevda

proaktivitet har ökat markant och att kunderna i ännu större utsträckning anser att vi tillhandahåller tjänster som gör det enkelt att få överblick över sin ekonomi.

SKI-rapporten visar även att kunderna uppskattar vårt bemötande och att kompetensnivån hos vår personal ligger på höga nivåer. Vi har den lägsta andelen klagomål och den lägsta andelen kunder som planerar att byta bank. Vår nya mobilapp har också tagits emot väl och betyget har ökat markant jämfört med förra året.

Vi är fast beslutna att fortsätta att förbättra vårt kund-erbjudande och aktivt arbeta för en mer inkluderande och tillgänglig bostadsmarknad. För att manifestera detta har vi under tredje kvartalet inlett ett nytt och spännande samarbete med OBOS, Nordens ledande bostadsutvecklare. Med OBOS boköpsmodell kan våra kunder börja med att samäga sin bostad tillsammans med OBOS och gradvis öka sitt ägande när deras ekonomiska situation tillåter. Genom att erbjuda lån för boköpsmodellen visar vi vårt starka engagemang för att skapa hållbara och långsiktiga lösningar på bostadsmarknaden, vilket gör det möjligt för fler att äga sitt eget hem.

Sammanfattningsvis möter vi den hårda konkurrensen väl. Våra kunder är nöjda med oss som bank och vår tillväxt sker med god lönsamhet. Vi fortsätter att belysa fördelarna med transparent prissättning på bolån för ett ökat förtroende och bättre kundrelationer. Vi har en god framdrift i våra utvecklingsinitiativ och är väl positionerade för att möta förändringar på marknaden.

Stockholm i oktober 2024



Arvid Krönmark  
Verkställande direktör

# Finansiell översikt

Resultatposter	2024	2024	2024	2023	2023	2024	2023	2023
MSEK	kv 3	kv 2	kv 1	kv 4	kv 3	jan-sep	jan-sep	helår
Räntenetto	326	331	322	314	303	979	943	1 257
Erhållna utdelningar	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	38	39	47	37	35	124	115	152
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1	-3	-2	-2	-3	-4	3	1
Övriga rörelseintäkter	7	8	8	8	7	23	23	31
<b>Totala rörelseintäkter</b>	<b>372</b>	<b>375</b>	<b>375</b>	<b>357</b>	<b>342</b>	<b>1 122</b>	<b>1 084</b>	<b>1 441</b>
Totala kostnader	-197	-221	-205	-211	-187	-623	-595	-806
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>175</b>	<b>154</b>	<b>170</b>	<b>146</b>	<b>155</b>	<b>499</b>	<b>489</b>	<b>635</b>
Kreditförluster, netto	-7	15	-4	-6	-5	4	-18	-24
<b>Rörelseresultat</b>	<b>168</b>	<b>169</b>	<b>166</b>	<b>140</b>	<b>150</b>	<b>503</b>	<b>471</b>	<b>611</b>
Balansposter	2024	2024	2024	2023	2023	2024	2023	2023
miljarder SEK	kv 3	kv 2	kv 1	kv 4	kv 3	jan-sep	jan-sep	helår
Balansomslutning	126	123	121	118	116	126	116	118
Utlåning, bolån	108	105	104	102	100	108	100	102
Inlåning från allmänheten	56	56	54	54	51	56	51	54
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	31	31	30	30	29	31	29	30
Nyckeltal	2024	2024	2024	2023	2023	2024	2023	2023
	kv 3	kv 2	kv 1	kv 4	kv 3	jan-sep	jan-sep	helår
Räntenettomarginal, %	1,05	1,09	1,07	1,08	1,02	1,07	1,09	1,08
Avkastning på eget kapital, %	8,38	8,64	9,07	7,63	8,37	8,70	8,97	8,63
K/I-tal före kreditförluster	0,53	0,59	0,55	0,59	0,55	0,56	0,55	0,56
Relation utlåning/inlåning, %	193	188	192	190	197	193	197	190
Total kapitalrelation, %	20,1	20,6	20,7	20,8	20,5	20,1	20,5	20,8
Kärnprimärkapitalrelation, %	18,5	18,9	19,0	19,2	18,8	18,5	18,8	19,2
Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %	5,9	5,0	3,2	3,2	3,5	5,9	3,5	3,2
Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %	0,42	0,40	1,12	0,98	0,82	0,42	0,82	0,98
Kreditförlustnivå, %	0,02	-0,06	0,02	0,02	0,02	-0,01	0,03	0,02
Antal kunder, tusental	411	408	405	401	396	411	396	401
Medelantal anställda, FTE	280	278	273	267	274	277	269	273

Information om alternativa nyckeltal återfinns sist i delårsrapporten.

# Ekonomisk översikt

## Resultat juli–september 2024 jämfört med april–juni 2024

Rörelseresultatet minskade med 1 MSEK och uppgick till 168 (169) MSEK.

Intäkterna minskade med 3 MSEK och uppgick till 372 (375) MSEK. Räntenettet minskade med 5 MSEK och uppgick till 326 (331) MSEK, minskningen är hänförlig till en minskad räntemarginal som uppgick till 1,05 (1,09). Provisionsnettot minskade med 1 MSEK och uppgick till 38 (39) MSEK. Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 1 (-3) MSEK.

Kostnaderna minskade med 24 MSEK och uppgick till 197 (221) MSEK. Personalkostnaderna minskade med 11 MSEK och uppgick till 61 (72) MSEK. Skandiabankens personalkostnader är normalt högre under det andra kvartalet hänförligt till semesterersättningar. Övriga administrationskostnader minskade med 10 MSEK och uppgick till 127 (137) MSEK, vilket huvudsakligen förklaras av lägre IT-relaterade utvecklingskostnader. Aktivitetsnivån är normalt lägre under det tredje kvartalet vilket påverkar utfallet. Övriga rörelsekostnader minskade med 2 MSEK och uppgick till 5 (7) MSEK.

Kreditförluster, netto, uppgick till -7 (15) MSEK. Under det andra kvartalet ändrade Skandiabanken sin definition av när en lånefordran är kreditförsämrad, vilket påverkar jämförelseperioden positivt. Se vidare information i not 6 Utlåning till allmänheten.

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

Rörelseresultatet ökade med 7 procent och uppgick till 503 (471) MSEK. Avkastning på eget kapital uppgick till 8,70 (8,97) procent och K/I-talet före kreditförluster till 0,56 (0,55).

Intäkterna ökade med 4 procent och uppgick till 1 122 (1 084) MSEK. Räntenettet ökade med 4 procent och uppgick till 979 (943) MSEK hänförligt till högre bolånevolymer. Räntemarginalen minskade samtidigt med 2 baspunkter till 1,07 (1,09) procent. Provisionsnettot ökade med 8 procent och uppgick till 124 (115) MSEK, hänförligt till högre provisionsnetto för betalningsförmedling. Nettoresultat av finansiella transaktioner minskade och uppgick till -4 (3) MSEK. Bankens portföljsäkring av ränterisk påverkade posten positivt i jämförelseperioden.

Kostnaderna ökade med 5 procent och uppgick till 623 (595) MSEK. Personalkostnaderna ökade med 5 procent och uppgick till 201 (192) MSEK, delvis hänförligt till ökat antal anställda. Medelantalet anställda har ökat och uppgick till 277 (269). Övriga administrationskostnader ökade med 6 procent och uppgick till 392 (371) MSEK främst hänförligt till högre IT-relaterade utvecklingskostnader samt ökade drift- och transaktionskostnader. Övriga rörelsekostnader minskade något och uppgick till 17 (19) MSEK.

Kreditförluster, netto, minskade och uppgick till 4 (-18) MSEK till följd av att Skandiabanken under det andra kvartalet ändrat sin definition av när en lånefordran är kreditförsämrad. För ytterligare information se not 6 Utlåning till allmänheten.

## Balansposter september 2024 jämfört med december 2023

Balansomslutningen ökade med 7 procent och uppgick till 126 235 (117 735) MSEK främst hänförligt till högre bolånevolymer och ett större innehav av tillgångar i bankens likviditetsreserv. Utlåning till allmänheten ökade till 110 475 (102 330) MSEK, varav 2 500 (0) MSEK, hänförligt till placering hos Riksgälden. Bolån, som utgör den största delen av balansposten, ökade med 6 procent och uppgick till 107 643 (102 001) MSEK.

Inlåning från allmänheten ökade med 4 procent och uppgick till 55 926 (53 870) MSEK. Utlåning, exklusive placering hos Riksgälden, i relation till inlåning ökade och uppgick till 193 (190) procent.

Emitterade värdepapper ökade med 10 procent och uppgick till 61 503 (55 868) MSEK. Bankens emitterade värdepapper består av säkerställda obligationer, obligationer och certifikat. Emitterade värdepapper i relation till den totala balansomslutningen ökade och uppgick till 49 (47) procent. För ytterligare information se not 7 Emitterade värdepapper.

## Förvaltade sparande september 2024 jämfört med december 2023

Den förvaltade fond- och värdepappersförmögenheten ökade med 13 procent och uppgick till 44 206 (39 059) MSEK. Ökningen är främst hänförlig till en positiv utveckling på de finansiella marknaderna.

## Kapital och likviditet september 2024 jämfört med december 2023

Skandiabanken har en god kapital- och likviditetssituation. Kapitalrelationerna överstiger bankens kapitalkrav med god marginal, se även not 13 Kapitaltäckningsanalys. Den totala kapitalrelationen uppgick till 20,1 (20,8) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,5 (19,2) procent. Under året har bolåneportföljen ökat vilket medför att kapitalrelationerna per den 30 september 2024 är lägre än per den 31 december 2023.

Skandiabankens likviditetsreserv ökade med 20 procent och uppgick till 17 491 (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 46 procentenheter och uppgick till 279 (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.

## Risker och osäkerhetsfaktorer

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

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

Under tredje kvartalet 2024 har inflationstrycket fortsatt att sjunka och inflationen ligger i linje med inflationsmålet om 2,00 procent. Penningpolitiken har gradvis lättats och konjunktur- och inflationsutsikterna är positiva. Riksbanken kommunicerade i slutet av september att styrräntan sänks med ytterligare 0,25 procent, vilket totalt bidragit till en sänkning om 0,50 procent under tredje kvartalet till 3,25 procent. Givet att konjunkturutsikterna står sig kan det ske ytterligare två räntesänkningar innan årsskiftet vilket är positivt för hushållens ekonomiska förutsättningar. Trots en ökad optimism hos hushållen ser återhämtningen i den svenska ekonomin ut att ske långsamt. Arbetsmarknaden är svag och arbetslösheten förväntas fortsätta stiga innan den förbättras under nästa år. En liknande bild kan konstateras för den svenska tillväxten som utvecklats svagt under 2024, men förväntas ta fart under nästa år. Utvecklingen är fortsatt osäker till följd av risker kopplade till den geopolitiska oron, det amerikanska presidentvalet samt utvecklingen av kronans växelkurs som kan påverka konjunktur och inflationsutsikterna negativt. Aktiviteten på bostadsmarknaden i Sverige har återhämtat sig något, men utbudet har börjat öka vilket haft en dämpande effekt på bostadspriserna. Sett till helåret har bostadspriserna ökat långsamt, men utvecklingen är fortsatt svårbedömd och osäker.

Skandiabankens bolånepportfölj håller trots allt fortsatt hög kvalitet med låga kreditförluster. Skandiabanken övervakar kontinuerligt de makroekonomiska faktorer som kan bidra negativt till kundernas framtida kreditrisk.

## Regelverk

### Basel III-ramverket (Basel IV)

Skandiabanken omfattas av kapitaltäckningskrav och likviditetsregler, vilka syftar till att införa ett heltäckande och riskkänsligt ramverk för att säkerställa en förstärkt riskhantering

bland finansiella aktörer. Regler som påverkar Skandiabanken och förväntas att fortsätta påverka Skandiabanken omfattar bland annat Basel-regelverket, vilket omfattar bland annat minimikapitalkrav för kapitalbasen, särskilda kapitalbaskrav, ett kombinerat 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. 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. Efter flera år av politiska förhandlingar har antogs de 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 antagits under april och maj 2024 av både Europaparlamentet och Europeiska rådet. De nya reglerna i CRR kommer att börja 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.

### 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).

### **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 30 september 2024 förelåg inga avsättningar.

# Resultaträkning

MSEK	Not	2024 kv 3	2024 kv 2	2023 kv 3	2024 jan-sep	2023 jan-sep	2023 helår
Räntenetto	2	326	331	303	979	943	1 257
varav ränteintäkter	2	1 337	1 392	1 265	4 121	3 312	4 653
varav räntekostnader	2	-1 011	-1 061	-962	-3 142	-2 369	-3 396
Erhållna utdelningar		0	0	0	0	0	0
Provisionsnetto	3	38	39	35	124	115	152
varav provisionsintäkter	3	62	61	61	183	183	239
varav provisionskostnader	3	-24	-22	-26	-59	-68	-87
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	1	-3	-3	-4	3	1
Övriga rörelseintäkter		7	8	7	23	23	31
<b>Totala rörelseintäkter</b>		<b>372</b>	<b>375</b>	<b>342</b>	<b>1 122</b>	<b>1 084</b>	<b>1 441</b>
Allmänna administrationskostnader							
Personalkostnader		-61	-72	-58	-201	-192	-256
Övriga administrationskostnader		-127	-137	-119	-392	-371	-508
Av- och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar		-4	-5	-4	-13	-13	-17
Övriga rörelsekostnader		-5	-7	-6	-17	-19	-25
<b>Totala kostnader före kreditförluster</b>		<b>-197</b>	<b>-221</b>	<b>-187</b>	<b>-623</b>	<b>-595</b>	<b>-806</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>175</b>	<b>154</b>	<b>155</b>	<b>499</b>	<b>489</b>	<b>635</b>
Kreditförluster, netto	5	-7	15	-5	4	-18	-24
<b>Rörelseresultat</b>		<b>168</b>	<b>169</b>	<b>150</b>	<b>503</b>	<b>471</b>	<b>611</b>
<b>Resultat före skatt</b>		<b>168</b>	<b>169</b>	<b>150</b>	<b>503</b>	<b>471</b>	<b>611</b>
Skatt på periodens resultat		-38	-38	-32	-108	-100	-130
<b>Periodens resultat</b>		<b>130</b>	<b>131</b>	<b>118</b>	<b>395</b>	<b>371</b>	<b>481</b>
<b>Hänförligt till</b>							
Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)		130	131	118	395	371	481



# Rapport över totalresultat

MSEK	2024 kv 3	2024 kv 2	2023 kv 3	2024 jan-sep	2023 jan-sep	2023 helår
<b>Periodens resultat</b>	<b>130</b>	<b>131</b>	<b>118</b>	<b>395</b>	<b>371</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	0	0	1	-2	-2
<b>Poster som har omklassificerats eller kan omklassificeras till periodens resultat</b>						
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	3	25	14	52	11	17
Skatt hänförligt till finansiella tillgångar värderade till verkligt värde, skuldinstrument	-1	-5	-3	-11	-2	-3
<b>Totalt övrigt totalresultat efter skatt</b>	<b>3</b>	<b>20</b>	<b>11</b>	<b>42</b>	<b>7</b>	<b>12</b>
<b>Periodens totalresultat efter skatt</b>	<b>133</b>	<b>151</b>	<b>129</b>	<b>437</b>	<b>378</b>	<b>493</b>
<b>Hänförligt till</b>						
<b>Aktieägarna i Skandiabanken Aktiebolag (publ)</b>	<b>133</b>	<b>151</b>	<b>129</b>	<b>437</b>	<b>378</b>	<b>493</b>

# Balansräkning

## MSEK

Tillgångar	Not	2024-09-30	2023-12-31	2023-09-30
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		253	2 198	773
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		7 045	5 097	6 025
Utlåning till kreditinstitut		281	356	423
Utlåning till allmänheten	6	110 475	102 330	100 421
Verkligt värde för portföljsäkring av ränterisk		-91	-426	-816
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		7 693	7 313	8 161
Aktier och andelar m.m.		22	19	54
Immateriella tillgångar		8	21	25
Materiella tillgångar		2	1	2
Uppskjutna skattefordringar		9	7	11
Övriga tillgångar		305	578	953
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		233	241	243
<b>Totala tillgångar</b>		<b>126 235</b>	<b>117 735</b>	<b>116 275</b>

## MSEK

Skulder och avsättningar	Not	2024-09-30	2023-12-31	2023-09-30
Skulder till kreditinstitut		128	283	769
In- och upplåning från allmänheten		55 926	53 870	51 040
Emitterade värdepapper m.m.	7	61 503	55 868	56 196
Övriga skulder		291	497	598
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		1 103	382	949
Uppskjutna skatteskulder		12	—	—
Avsättningar		10	10	13
Efterställda skulder		1 000	1 000	1 000
<b>Totala skulder och avsättningar</b>		<b>119 973</b>	<b>111 910</b>	<b>110 565</b>
Aktiekapital		400	400	400
Andra fonder				
- Reservfond		81	81	81
- Fond för verkligt värde		25	-17	-22
Balanserad vinst		5 361	4 880	4 880
Periodens resultat		395	481	371
<b>Totalt eget kapital</b>		<b>6 262</b>	<b>5 825</b>	<b>5 710</b>
<b>Totala skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>126 235</b>	<b>117 735</b>	<b>116 275</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	—	—	—	—	—	371	371
Periodens övriga totalresultat	—	—	9	-2	7	—	7
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>9</b>	<b>-2</b>	<b>7</b>	<b>371</b>	<b>378</b>
<b>Utgående eget kapital 2023-09-30</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>-22</b>	<b>0</b>	<b>-22</b>	<b>5 251</b>	<b>5 710</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	—	—	—	—	—	395	395
Periodens övriga totalresultat	—	—	41	1	42	—	42
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>41</b>	<b>1</b>	<b>42</b>	<b>395</b>	<b>437</b>
<b>Utgående eget kapital 2024-09-30</b>	<b>400</b>	<b>81</b>	<b>24</b>	<b>1</b>	<b>25</b>	<b>5 756</b>	<b>6 262</b>

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

# Kassaflödesanalys

MSEK	2024 jan-sep	2023 jan-sep	2023 helår
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 864	-727	1 116
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-1	-1	0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	—	—	—
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>-1 865</b>	<b>-728</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	-1 865	-728	1 116
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>405</b>	<b>427</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 september 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 3	kv 2	kv 3	jan-sep	jan-sep	helår
Utlåning till kreditinstitut	12	14	12	38	40	52
Utlåning till allmänheten	1 178	1 227	1 089	3 633	2 887	4 072
Räntebärande värdepapper	146	150	161	447	378	519
Derivat	1	1	3	3	7	10
Övriga	0	0	0	0	0	0
<b>Totala ränteintäkter</b>	<b>1 337</b>	<b>1 392</b>	<b>1 265</b>	<b>4 121</b>	<b>3 312</b>	<b>4 653</b>
Skulder till kreditinstitut	-2	-4	-8	-10	-22	-28
In- och upplåning från allmänheten	-362	-389	-289	-1 131	-641	-1 000
Emitterade värdepapper	-611	-635	-634	-1 895	-1 613	-2 243
Derivat	-2	-2	-1	-6	-8	-10
Efterställda skulder	-14	-14	-14	-42	-37	-52
Resolutionsavgift och insättningsgaranti	-20	-17	-16	-58	-48	-63
Övriga	0	0	0	0	0	0
<b>Totala räntekostnader</b>	<b>-1 011</b>	<b>-1 061</b>	<b>-962</b>	<b>-3 142</b>	<b>-2 369</b>	<b>-3 396</b>
<b>Totalt räntenetto</b>	<b>326</b>	<b>331</b>	<b>303</b>	<b>979</b>	<b>943</b>	<b>1 257</b>

**Not 3 Provisionsnetto**

	2024	2024	2023	2024	2023	2023
	kv 3	kv 2	kv 3	jan-sep	jan-sep	helår
Betalningsförmedlingsprovisioner	27	26	26	77	77	101
Värdepappersprovisioner	34	35	34	104	104	135
Övriga provisioner	1	0	1	2	2	3
<b>Totala provisionsintäkter</b>	<b>62</b>	<b>61</b>	<b>61</b>	<b>183</b>	<b>183</b>	<b>239</b>
Betalningsförmedlingsprovisioner	-18	-16	-20	-42	-50	-67
Värdepappersprovisioner	-6	-6	-6	-17	-18	-20
Övriga provisioner	0	0	0	0	0	0
<b>Totala provisionskostnader</b>	<b>-24</b>	<b>-22</b>	<b>-26</b>	<b>-59</b>	<b>-68</b>	<b>-87</b>
<b>Totalt provisionsnetto</b>	<b>38</b>	<b>39</b>	<b>35</b>	<b>124</b>	<b>115</b>	<b>152</b>

**Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner**

	2024	2024	2023	2024	2023	2023
	kv 3	kv 2	kv 3	jan-sep	jan-sep	helår
Aktier och andelar samt andra aktierelaterade instrument, värdeförändring med mera	2	-1	-1	2	4	6
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde i resultaträkningen</b>	<b>2</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>6</b>
Räntebärande värdepapper, realiserat resultat med mera	0	1	1	0	3	3
<b>Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
Värdeförändring för säkrad post <sup>1</sup>	194	125	120	321	248	647
Värdeförändring för säkringsinstrument <sup>1</sup>	-195	-126	-122	-325	-249	-649
<b>Säkringsredovisning</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>	<b>-2</b>	<b>-4</b>	<b>-1</b>	<b>-2</b>
<b>Återköp av emitterade värdepapper</b>	<b>0</b>	<b>-2</b>	<b>-2</b>	<b>-3</b>	<b>-5</b>	<b>-7</b>
<b>Ränteskillnadsersättning</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Valutakursförändringar</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
<b>Totalt nettoresultat av finansiella transaktioner</b>	<b>1</b>	<b>-3</b>	<b>-3</b>	<b>-4</b>	<b>3</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 3	kv 2	kv 3	jan-sep	jan-sep	helår
Lån i stadie 1	0	1	1	1	0	-1
Lån i stadie 2	1	2	1	5	-1	-1
Lån i stadie 3 <sup>1</sup>	-6	15	-3	4	-7	-10
<b>Förändring av reservering för lån</b>	<b>-5</b>	<b>18</b>	<b>-1</b>	<b>10</b>	<b>-8</b>	<b>-12</b>
<b>Konstaterade kreditförluster</b>	<b>-2</b>	<b>-3</b>	<b>-4</b>	<b>-6</b>	<b>-10</b>	<b>-12</b>
<b>Återvinningar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>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>-7</b>	<b>15</b>	<b>-5</b>	<b>4</b>	<b>-18</b>	<b>-24</b>

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



## Not 6 Utlåning till allmänheten

	2024-09-30	2023-12-31	2023-09-30
Offentlig sektor	2 500	—	—
Hushållssektor	108 016	102 381	100 468
<b>Utlåning till allmänheten före reserveringar</b>	<b>110 516</b>	<b>102 381</b>	<b>100 468</b>
Reservering för kreditförluster	-41	-51	-47
<b>Total utlåning till allmänheten</b>	<b>110 475</b>	<b>102 330</b>	<b>100 421</b>
<b>Reservering för kreditförluster</b>	<b>2024-09-30</b>	<b>2023-12-31</b>	<b>2023-09-30</b>
<b>Total ingående balans</b>	<b>51</b>	<b>39</b>	<b>39</b>
<b>Reserveringar i stadie 1</b>			
<b>Ingående balans</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	-1	1	0
<b>Utgående balans</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>5</b>
<b>Reserveringar i stadie 2</b>			
<b>Ingående balans</b>	<b>12</b>	<b>11</b>	<b>11</b>
Netto förändring reserveringar redovisade i resultaträkningen	-5	1	1
<b>Utgående balans</b>	<b>7</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
<b>Reserveringar i stadie 3</b>			
<b>Ingående balans</b>	<b>33</b>	<b>23</b>	<b>23</b>
Förändring av reserveringar redovisade i resultaträkningen	-4	10	7
Övriga justeringar	0	0	0
<b>Utgående balans</b>	<b>29</b>	<b>33</b>	<b>30</b>
<b>Total utgående balans</b>	<b>41</b>	<b>51</b>	<b>47</b>
<b>Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar</b>	<b>457</b>	<b>1 002</b>	<b>827</b>

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 55 (55) procent. För nyutlåningen uppgår den volymviktade genomsnittliga belåningsgraden till 62 (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 scenarioanalys. Vid beräkning av reserven skapas fem makroekonomiska scenarier där ett av scenarierna, det så kallade basscenariot, även används i bankens affärsplan. Basscenariot beaktar makroekonomiska data per den 30 juni 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 september 2024 var sannolikheterna för respektive scenario 60% för basscenariot, 15% för förbättrad konjunktur, 5% för kraftigt förbättrad konjunktur, 15% för försämrad konjunktur samt 5% för kraftigt försämrad konjunktur. De makroekonomiska drivarna är räntenivå, bostadspriser, Sveriges BNP samt arbetslöshet. Scenarioanalysen påverkar inte bara reserveringens storlek utan även vilka krediter som migrerar mellan stadie 1 och stadie 2.

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

## Not 7 Emitterade värdepapper m.m.

	2024-09-30	2023-12-31	2023-09-30
Certifikat	547	—	—
Obligationer <sup>1</sup>	2 050	3 454	3 957
Säkerställda obligationer	56 403	50 406	50 234
Icke prioriterade obligationer <sup>1</sup>	2 498	1 999	1 999
Utställda postväxlar	5	9	6
<b>Totala emitterade värdepapper</b>	<b>61 503</b>	<b>55 868</b>	<b>56 196</b>
Återstående löptid högst 1 år	7 374	10 680	13 096
Återstående löptid mer än 1 år	54 129	45 188	43 100

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

Emitterade värdepapper m.m.	2024-09-30	2023-12-31	2023-09-30
<b>Ingående balans</b>	<b>55 868</b>	<b>56 264</b>	<b>56 264</b>
Emitterat under perioden	16 350	13 300	11 200
Återköp	-4 162	-6 188	-4 538
Förfallit	-6 480	-7 370	-6 620
Värdet förändring av säkrad post	17	14	5
Förändring upplupet anskaffningsvärde	-90	-152	-115
<b>Utgående balans</b>	<b>61 503</b>	<b>55 868</b>	<b>56 196</b>

<sup>1</sup> Beloppen har korrigerats mellan raderna för 2023-09-30.

## Not 8 Upplysningar om derivatinstrument

### Fördelning av derivatinstrument på typ av säkringsförhållande

	2024-09-30			2023-12-31			2023-09-30		
	Tillgångar till verkligt värde	Skulder till verkligt värde	Nominellt belopp	Tillgångar till verkligt värde	Skulder till verkligt värde	Nominellt belopp	Tillgångar till verkligt värde	Skulder till verkligt värde	Nominellt belopp
Ränterelaterade derivat, som innehas för säkring av verkligt värde	181	70	15 055	485	48	20 070	859	22	21 765
Valutarelaterade derivat, Obligatorisk	0	0	—	—	0	—	—	—	—
<b>Totala derivat</b>	<b>181</b>	<b>70</b>	<b>15 055</b>	<b>485</b>	<b>48</b>	<b>20 070</b>	<b>859</b>	<b>22</b>	<b>21 765</b>

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

	2024-09-30		2023-12-31		2023-09-30	
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder
<b>Derivatavtal</b>						
Bruttobelopp	181	70	485	48	859	22
Kvittade belopp	—	—	—	—	—	—
<b>Redovisat värde i balansräkningen</b>	<b>181</b>	<b>70</b>	<b>485</b>	<b>48</b>	<b>859</b>	<b>22</b>
<b>Relaterade avtal</b>						
Ramavtal om nettnings	-70	-70	-48	-48	-22	-22
Erhållna (-)/ställda (+) säkerheter	-60	—	-203	—	-630	—
<b>Totalt relaterade avtal</b>	<b>-130</b>	<b>-70</b>	<b>-251</b>	<b>-48</b>	<b>-652</b>	<b>-22</b>
<b>Nettobelopp</b>	<b>51</b>	<b>0</b>	<b>234</b>	<b>0</b>	<b>207</b>	<b>0</b>

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

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

Derivat redovisas som Övriga tillgångar respektive Övriga skulder.

## Not 10 Upplysningar om närstående

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

### Transaktioner med närstående

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

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

Bland övriga intäkter finns bland annat 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

	2024-09-30	2023-12-31	2023-09-30
Ställda säkerheter för säkerställda obligationer – bolån	75 204	66 425	66 951
Övriga ställda säkerheter	4 755	4 858	4 614
Åtaganden	13 142	9 711	7 230

## 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.

	2024-09-30			2023-12-31			2023-09-30		
	Nivå 1	Nivå 2	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Totalt	Nivå 1	Nivå 2	Totalt
<b>Tillgångar</b>									
Aktier och andelar m.m.	0	22	22	0	19	19	0	54	54
Derivatinstrument	—	181	181	—	485	485	—	859	859
Belåningsbara statsskuld- förbindelser m.m.	1 319	5 726	7 045	707	4 390	5 097	625	5 400	6 025
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	7 693	—	7 693	7 313	—	7 313	8 161	—	8 161
<b>Totalt</b>	<b>9 012</b>	<b>5 929</b>	<b>14 941</b>	<b>8 020</b>	<b>4 894</b>	<b>12 914</b>	<b>8 786</b>	<b>6 313</b>	<b>15 099</b>
<b>Skulder</b>									
Derivatinstrument	—	70	70	—	48	48	—	22	22
Övrigt	1	—	1	1	—	1	1	—	1
<b>Totalt</b>	<b>1</b>	<b>70</b>	<b>71</b>	<b>1</b>	<b>48</b>	<b>49</b>	<b>1</b>	<b>22</b>	<b>23</b>

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

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

För ytterligare beskrivning av de olika nivåerna se not 1 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 beslutade översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP) från 2021, 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 4,5 (4,8) procent.

	2024-09-30		2023-12-31		2023-09-30	
	Kapital	% <sup>1</sup>	Kapital	% <sup>1</sup>	Kapital	% <sup>1</sup>
<b>Bruttosoliditetskrav</b>						
Kapitalbaskrav enligt pelare 1	3 863	3,0	3 589	3,0	3 547	3,0
Särskilt kapitalbaskrav enligt pelare 2	—	—	—	—	—	—
Pelare 2-vägledning	1 159	0,9	1 077	0,9	1 064	0,9
<b>Total bruttosoliditetskrav och pelare 2-vägledning</b>	<b>5 022</b>	<b>3,9</b>	<b>4 666</b>	<b>3,9</b>	<b>4 611</b>	<b>3,9</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>5 782</b>	<b>4,5</b>	<b>5 738</b>	<b>4,8</b>	<b>5 494</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. Finansinspektionen har, i sin senaste beslutade översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP) från 2021, underrättat banken om ett kapitalbaskrav inom pelare 2 om 1,45 procent samt en pelare 2-vägledning om 2,0 procent.

Bankens riskbaserade kapitalbaskrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick till 4 984 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 6 282 MSEK. Utöver bankens riskbaserade kapitalbaskrav beräknas kvartalsvis bankens internt bedömda kapitalbehov med stöd av interna Economic Capital-modeller. Bankens internt bedömda kapitalbehov uppgick till 1 122 (1 135) MSEK. Det internt bedömda kapitalbehovet kan inte jämföras med det riskbaserade kapitalbaskravet som framgår av tabellen.

### Preliminära resultat av översyn och utvärdering

Finansinspektionen har genomfört en översyn och utvärdering av Skandiabanken och meddelade i oktober sitt preliminära beslut. Enligt detta kommer Skandiabankens kapitalbaskrav inom pelare 2 uppgå till 1,33 procent. Vidare kommer pelare 2-vägledningen för det riskbaserade kapitalbaskravet uppgå till 0,5 procent och pelare 2-vägledningen för bruttosoliditetskravet till 0,5 procent. Skandiabanken har möjlighet att bemöta det preliminära beslutet innan Finansinspektionen fattar sitt slutgiltiga beslut.

	2024-09-30		2023-12-31		2023-09-30	
	Kapital	% <sup>1</sup>	Kapital	% <sup>1</sup>	Kapital	% <sup>1</sup>
Kreditrisk	732	2,3	772	2,6	755	2,6
Marknadsrisk	2	0,0	1	0,0	2	0,0
Operativ risk	187	0,6	187	0,6	168	0,6
Avvecklingsrisk	0	0	—	—	0	0,0
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	—	—	—	—	—	—
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 577	5,1	1 434	4,8	1 418	4,8
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1</b>	<b>2 498</b>	<b>8,0</b>	<b>2 394</b>	<b>8,0</b>	<b>2 343</b>	<b>8,0</b>
Särskilt kapitalbaskrav <sup>2</sup>	453	1,5	445	1,5	439	1,5
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2</b>	<b>453</b>	<b>1,5</b>	<b>445</b>	<b>1,5</b>	<b>439</b>	<b>1,5</b>
Kontracyklisk buffert	629	2,0	603	2,0	592	2,0
Kapitalkonserveringsbuffert	780	2,5	748	2,5	732	2,5
<b>Totalt kombinerat buffertkrav</b>	<b>1 409</b>	<b>4,5</b>	<b>1 351</b>	<b>4,5</b>	<b>1 324</b>	<b>4,5</b>
Pelare 2-vägledning	624	2,0	599	2,0	586	2,0
<b>Pelare 2-vägledning</b>	<b>624</b>	<b>2,0</b>	<b>599</b>	<b>2,0</b>	<b>586</b>	<b>2,0</b>
Riskbaserat kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning <sup>2</sup>	4 984	16,0	4 789	16,0	4 691	16,0
varav kärnprimärkapital <sup>2</sup>	3 693	11,8	3 547	11,9	3 474	11,9
Totalt kapitalbas	6 282	20,1	6 238	20,8	5 994	20,5
varav kärnprimärkapital	5 782	18,5	5 738	19,2	5 494	18,8

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

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

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31	2023-12-31	2023-09-30
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>					
Kärnprimärkapital	5 782	5 788	5 755	5 738	5 494
Primärkapital	5 782	5 788	5 755	5 738	5 494
Totalt kapital	6 282	6 288	6 255	6 238	5 994
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	31 220	30 550	30 280	29 928	29 283
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>					
Kärnprimärkapitalrelation, %	18,5	18,9	19,0	19,2	18,8
Primärkapitalrelation, %	18,5	18,9	19,0	19,2	18,8
Total kapitalrelation, %	20,1	20,6	20,7	20,8	20,5
<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>	10,7	11,1	11,2	11,4	11,0
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>					
Totalt exponeringsmått	128 777	125 099	123 441	119 626	118 244
Bruttosoliditetsgrad, %	4,5	4,6	4,7	4,8	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)	16 509	15 579	15 207	13 658	13 751
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	6 058	5 943	7 594	6 146	5 954
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	220	179	560	279	314
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	5 918	5 764	7 070	5 867	5 676
Likviditetstäckningskvot, %	279	270	215	233	242
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
Total tillgänglig stabil finansiering	115 994	112 686	109 337	106 151	102 680
Totalt behov av stabil finansiering	83 678	81 063	80 602	78 966	77 138
Stabil nettofinansieringskvot, %	139	139	136	134	133

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

Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

## Sammansättning av kapitalbas

	2024-09-30	2023-12-31	2023-09-30 <sup>1</sup>
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400	400
Balanserade vinstmedel	5 425	4 932	4 932
Akkumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	42	12	7
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>5 867</b>	<b>5 825</b>	<b>5 592</b>
<b>Kärnprimärkapital: Regulatoriska justeringar</b>			
Ytterligare värdejusteringar	-15	-12	-14
Immateriella tillgångar	-8	-21	-25
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-9	-7	-11
Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-52	-46	-43
Förluster för innevarande år	—	—	-5
Andra regulatoriska justeringar <sup>1</sup>	-1	-1	0
<b>Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-85</b>	<b>-87</b>	<b>-98</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>5 782</b>	<b>5 738</b>	<b>5 494</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>5 782</b>	<b>5 738</b>	<b>5 494</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>6 282</b>	<b>6 238</b>	<b>5 994</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>31 220</b>	<b>29 928</b>	<b>29 283</b>

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



## Forts. Not 13 Kapitaltäckningsanalys

Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar	2024-09-30	2023-12-31	2023-09-30
Kärnprimärkapital, %	18,5	19,2	18,8
Primärkapital, %	18,5	19,2	18,8
Totalt kapital, %	20,1	20,8	20,5
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>	10,7	11,4	11,0

**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)

2024-09-30	2023-12-31	2023-09-30
22	19	54

<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	2024-09-30	2023-12-31	2023-09-30
<b>Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)</b>	<b>9 137</b>	<b>9 644</b>	<b>9 408</b>
varav schablonmetoden	1 398	1 524	1 716
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	2	1	2
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	7 737	8 119	7 690
<b>Motparts kreditrisk</b>	<b>13</b>	<b>18</b>	<b>21</b>
varav förenklad schablonmetod	13	18	21
varav kreditvärdighetsjustering (CVA)	—	—	—
<b>Avvecklingsrisk</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>0</b>
<b>Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)</b>	<b>19</b>	<b>14</b>	<b>23</b>
varav schablonmetoden	19	14	23
<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>19 719</b>	<b>17 920</b>	<b>17 728</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>31 220</b>	<b>29 928</b>	<b>29 283</b>

Totala kapitalbaskrav	2024-09-30	2023-12-31	2023-09-30
<b>Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)</b>	<b>731</b>	<b>771</b>	<b>753</b>
varav schablonmetoden	112	121	138
varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)	0	0	0
varav den avancerade internmetoden (A-IRB)	619	650	615
<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>—</b>	<b>—</b>	<b>0</b>
<b>Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
varav schablonmetoden	2	1	2
<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>1 577</b>	<b>1 434</b>	<b>1 418</b>
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>2 498</b>	<b>2 394</b>	<b>2 343</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 september 2024 har inte medräknats i kapitalbasen. Upplýsningar i denna not lämnas i enlighet med tillsynsförordningen samt förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

#### Not 14 Händelser efter balansdagen

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagen.

# Underskrifter

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

Stockholm den 17 oktober 2024

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 3	2024 kv 2	2024 kv 1	2023 kv 4	2023 kv 3	2024 jan-sep	2023 jan-sep	2023 helår
<b>Medelvoly m (balansomslutning) MSEK</b>	<b>123 805</b>	<b>121 515</b>	<b>120 010</b>	<b>116 661</b>	<b>118 073</b>	<b>121 777</b>	<b>115 761</b>	<b>115 986</b>
<b>Räntenettomarginal</b>								
Räntenetto	326	331	322	314	303	979	943	1 257
Medelvoly m	123 805	121 515	120 010	116 661	118 073	121 777	115 761	115 986
<b>Räntenettomarginal, %</b>	<b>1,05</b>	<b>1,09</b>	<b>1,07</b>	<b>1,08</b>	<b>1,02</b>	<b>1,07</b>	<b>1,09</b>	<b>1,08</b>
<b>Avkastning på eget kapital</b>								
EK IB (perioden)	6 129	5 978	5 825	5 710	5 581	5 825	5 332	5 332
EK UB (perioden)	6 262	6 129	5 978	5 825	5 710	6 262	5 710	5 825
<b>Genomsnittligt eget kapital</b>	<b>6 196</b>	<b>6 054</b>	<b>5 902</b>	<b>5 768</b>	<b>5 646</b>	<b>6 044</b>	<b>5 521</b>	<b>5 579</b>
<b>Periodens resultat</b>	<b>130</b>	<b>131</b>	<b>134</b>	<b>110</b>	<b>118</b>	<b>395</b>	<b>371</b>	<b>481</b>
<b>Avkastning på eget kapital, %</b>	<b>8,38</b>	<b>8,64</b>	<b>9,07</b>	<b>7,63</b>	<b>8,37</b>	<b>8,70</b>	<b>8,97</b>	<b>8,63</b>
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>								
Totala kostnader före kreditförluster	197	221	205	211	187	623	595	806
Totala rörelseintäkter	372	375	375	357	342	1 122	1 084	1 441
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>	<b>0,53</b>	<b>0,59</b>	<b>0,55</b>	<b>0,59</b>	<b>0,55</b>	<b>0,56</b>	<b>0,55</b>	<b>0,56</b>
<b>Relation utlåning/inlåning</b>								
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	107 975	105 633	104 162	102 330	100 421	107 975	100 421	102 330
In- och upplåning från allmänheten	55 926	56 328	54 317	53 870	51 040	55 926	51 040	53 870
<b>Relation utlåning/inlåning, %</b>	<b>193</b>	<b>188</b>	<b>192</b>	<b>190</b>	<b>197</b>	<b>193</b>	<b>197</b>	<b>190</b>
<b>Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3</b>								
Reserv för kreditförluster i stadie 3 <sup>1</sup>	29	23	38	33	30	29	30	33
Lånefordringar i stadie 3, brutto <sup>1</sup>	486	450	1 201	1 035	857	486	857	1 035
<b>Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %</b>	<b>5,9</b>	<b>5,0</b>	<b>3,2</b>	<b>3,2</b>	<b>3,5</b>	<b>5,9</b>	<b>3,5</b>	<b>3,2</b>
<b>Andel lånefordringar i stadie 3 netto</b>								
Lånefordringar i stadie 3, efter beaktande av reserveringar <sup>1</sup>	457	427	1 163	1 002	827	457	827	1 002
Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	107 975	105 633	104 162	102 330	100 421	107 975	100 421	102 330
<b>Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %</b>	<b>0,42</b>	<b>0,40</b>	<b>1,12</b>	<b>0,98</b>	<b>0,82</b>	<b>0,42</b>	<b>0,82</b>	<b>0,98</b>
<b>Kreditförlustnivå</b>								
Kreditförluster	7	-15	4	6	5	-4	18	24
IB Utlåning till allmänheten exkl. placering hos Riksgälden	105 633	104 162	102 330	100 421	98 705	102 330	95 356	95 356
<b>Kreditförlustnivå, %</b>	<b>0,02</b>	<b>-0,06</b>	<b>0,02</b>	<b>0,02</b>	<b>0,02</b>	<b>-0,01</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 exkl. placering hos Riksgälden.

### Reserveringsgrad lånefordringar i stadie 3, %

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

### Andel lånefordringar i stadie 3 netto, %

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

### Kreditförlustnivå, %

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

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

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