

# DELÅRSRAPPORT

Januari – Juni 2007

SkandiaBanken koncernen

SkandiaBanken Aktiebolag (publ) avger härmed delårsrapport för perioden januari-juni 2007.

## Resultat

SkandiaBankens rörelseresultat för första halvåret uppgick till 162,5 (158,5) Mkr vilket innebar ett högre utfall med 4,0 Mkr jämfört med motsvarande period 2006.

Rörelseintäkterna ökade med 10 procent till 833,7 Mkr och kostnader före kreditförluster ökade med 12 procent till 652,7 Mkr. Kreditförlusterna är i stort sett oförändrade jämfört med motsvarande period föregående år och uppgår till 18,7 (18,6) Mkr.

## Intäkter

### Räntenetto

Räntenettet har ökat med 60,7 Mkr till 519,4 (458,7) Mkr. Det högre räntenettet förklaras främst av ökade utlåningsvolymerna i Sverige, Norge och Danmark. Bolånekrediter svarade för den största ökningen.

### Provisionsnetto

Provisionsnettot uppgick till 283,3 (280,9) Mkr, vilket motsvarar en ökning med 1 procent.

Betalningsförmedlingsprovisionerna har ökat med 8 procent vilket motsvarar 9,6 Mkr och hänförs till verksamheterna i Norge och Danmark. Värdepappersprovisioner har minskat med 5,8 Mkr vilket främst hänförs till minskade courtageintäkter i Sverige, vidare har övriga provisioner minskat med 1,4 Mkr

### Nettoresultat av finansiella transaktioner

Periodens utfall uppgick till 15,0 (7,5) Mkr dvs en ökning med 7,5 Mkr. Det högre utfallet hänförs primärt till positiv värdeförändring av derivat samt valutakursförändringar.

### Övriga rörelseintäkter

Periodens utfall uppgick till 16,1 (11,6) Mkr. Ökningen på 4,5 Mkr avser främst avyttring av leasingobjekt.

## Kostnader

Kostnaderna uppgick till 652,7 (581,6) Mkr vilket motsvarar en ökning på 12 procent. Personalkostnaderna har ökat med 10,4 Mkr, vilket förklaras av fler anställda i Norge. Övriga administrationskostnader har ökat med 34,3 Mkr varav 31,7 Mkr avser inköpta tjänster. Av ökningen svarar bankverksamheten för 25,8 Mkr, vilken främst är hänförlig till kostnader för pågående projekt. Resterande ökning på 5,9 Mkr avser Fondbolagen, vilket avser kostnader relaterade till ökade fondvolymerna.

Av- och nedskrivningar har ökat med 10,7 Mkr, vilket främst förklaras av nedskrivningar under innevarande år av tidigare aktiverade IT-system. Övriga rörelsekostnader ökade med 14,9 Mkr och avser marknadsföringskostnader i främst Sverige.

## Kreditförluster

Kreditförlusterna uppgick till 18,7 (18,6) Mkr jämfört med motsvarande period föregående år. I stort sett oförändrade kreditförluster i kombination med ökade utlåningsvolymerna på 9 procent förklaras främst av att ökade återvinningar på 2,2 Mkr motsvaras av ökat netto för konstaterade och reserverade kreditförluster.

Ökade återvinningar hänförs till bilverksamheten i Norge och Danmark och ökat netto för konstaterade och reserverade kreditförluster avser den danska verksamheten.

Kreditförlustnivån, dvs kreditförluster i förhållande till ingående balans för utlåning till allmänheten, har minskat något och uppgick till 0,08 procent jämfört med 0,09 procent för första halvåret 2006 respektive 31 december 2006. Den positiva förändringen hänförs till verksamheterna i Sverige och Norge.

Osäkra fordringar brutto har ökat till 79,2 (75,2) Mkr, jämfört med 31 december 2006 och hänförs primärt till bilfinansiering i Norge och Danmark. Dock har andelen äldre osäkra fordringar minskat vilket föranlett lägre kostnader för reserveringar. Därmed är andelen osäkra fordringar netto, dvs efter avdrag för sannolika kreditförluster i förhållande till utlånad volym, oförändrat jämfört med 31 december 2006 och uppgick till 0,08 procent.

## Balansräkning

Koncernens balansomslutning har ökat med 5,9 mdr till 62,7 mdr jämfört med 31 december 2006, vilket motsvarar en ökning med 10 procent och kan i allt väsentligt hänföras till ökade in- och utlåningsvolymerna samt placeringar.

Utlåning till allmänheten har ökat med 9 procent till 46,2 mdr. Periodens ökade volymerna avser främst bolånekrediter hänförligt till verksamheterna i Sverige och Norge. Jämfört med årsskiftet är sammansättningen av portföljen 70 (69) procent bolån, 27 (28) procent billån och 3 (3) procent vilket avser främst kontokrediter.

Inlåning från allmänheten har ökat med 5,7 mdr till 56,4 mdr och den största expansionen kan hänföras till verksamheten i Norge.

### **Fondförmögenhet**

Förvaltat fondförmögenhet har ökat med 2,4 mdr jämfört med årets ingång och uppgår till 57,9 (55,5) Mdr. Förändringen är hänförlig till positiv värdeutveckling av fondförmögenheten.

### **Kapitalbas och kapitaltäckning**

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med de nya kapitaltäckningsreglerna, Basel II, vilka trätt i kraft 1 februari 2007.

Utfall avser beräkning i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital, benämnt Pelare I, för kreditrisk, marknadsrisk samt operativ risk.

Kapitaltäckningsgraden uppgick till 10,67 (9,56) procent och primärkapitalrelationen till 7,15 (6,31) procent jämfört med 31 december 2006. Vid omräkning av jämförtal i enlighet med Basel II per 31 december 2006 hade kapitaltäckningsgraden uppgått till 11,0 procent och primärkapitalrelationen till 7,26 procent.

SkandiaBankens kapitalbas har inte påverkats i samband med byte av regelverk och uppgick till 3 634,7 Mkr inklusive periodens granskade resultat jämfört med 3 526,6 Mkr vid årets ingång.

Totalt kapitalkrav uppgick till 2 724,0 (2 951,2) Mkr. Vid omräkning av jämförtal i enlighet med Basel II per 31 december 2006 hade kapitalkravet uppgått till 2 565,8 Mkr. Det lägre kapitalkravet enligt Basel II är för SkandiaBankens del primärt hänförligt till att förmånligare riskvikt erhålls för bolånekrediter med säkerhet i fastighet samt för hushållsportföljen.

SkandiaBanken tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Jämfört med tidigare regelverk Basel I, har utveckling skett mot ett mer riskkänsligt regelverk. Det innebär att vid tillämpning av schablonmetoden finns femton stycken riskklasser med ett flertal olika riskvikter inom respektive klass, jämfört mot tidigare fyra riskklasser med en riskvikt per klass.

Kapitalkrav för operativa risker beräknas enligt basmetoden vilket innebär att kapitalkravet utgör 15 procent av genomsnittet för de tre senaste räkenskapsårens rörelseintäkter.

Utöver det lagstadgade minimikravet på kapital förväntas banker hålla en högre kapitalbas vilket hanteras under Pelare II, "Kapitalutvärdering och riskhantering". Hänsyn tas till totalt kapitalbehov för SkandiaBanken i den interna kapitalutvärderingen, benämnt IKU. Det innebär att SkandiaBanken håller ytterligare kapital för andra väsentliga risker än de enligt ovan nämnda dvs kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. En buffert av kapital finns tillgängligt utöver kapitalbehov för identifierade risker och med hänsynstagande till fortsatt expansion.

I enlighet med Pelare III, "Offentliggörande av information", skall information lämnas om SkandiaBankens IKU samt riskhantering, vilket kommer återges i SkandiaBankens årsredovisning 2007.

För ytterligare information se not 14.

I samband med att ny verkställande direktör har tillträtt och en strategigenomlysning genomförts av SkandiaBankens framtida utveckling, har beslut tagits att avbryta pågående IRK-projekt tills vidare.

### **Likviditet och finansiering**

SkandiaBankens utlåning har under en tid vuxit kraftigare än inlåningen. Olika finansieringsalternativ har bedömts, och ett ramavtal avseende kreditfaciliteter har tecknats med Skandia Capital AB om 2,5 mdr.

### **Pågående under perioden avslutade skattefrågor**

Skatteverket har ifrågasatt Skandiakoncernens hantering av mervärdesskatt hänförlig till tjänster avseende IT-miljö. Skatteverkets beslut har överklagats och anstånd med inbetalning av skatten har erhållits. Av försiktighets skäl har reservering gjorts och hela reserveringen har skett hos Skandiakoncernen.

Räkenskapsår 2004 erhöll SkandiaBanken återbetalning av felaktigt inbetald mervärdesskatt med 22,9 Mkr. Mervärdesskatten betalades felaktigt in under räkenskapsår 1998 - 2002 och bör därför enligt SkandiaBanken belasta dessa års resultat. Efter tvist i domstol fastslog dock kammarrätten att återbetalningen ska hänföras till taxeringsår 2005 och skattekostnaden belastar därför periodens resultat. SkandiaBanken har överklagat domen till Regeringsrätten.

**Förväntad framtida utveckling och händelser efter balansdagen**

SkandiaBanken är en viktig del av Skandiakoncernen. Den huvudsakliga inriktningen är att vara den ledande direktbanken i Sverige och Norge samt att med personlig rådgivning, via Skandias rådgivare och externa mäklare, erbjuda bankprodukter.

SkandiaBankens fokus är att återigen bli den verkliga utmanaren till storbankerna genom att erbjuda de mest prisvärda och bästa produkterna, samt att paketera dem på ett transparent och ärligt sätt för kunderna. SkandiaBanken kommer att lansera flera nya produkter och även bli tydligare i budskapet.

SkandiaBanken har beslutat att avyttra den danska verksamheten, vilken förvärvades 31 mars 2001. Den 28 maj har avtal träffats med Eik Bank A/S om försäljning av den danska bankverksamheten, vilken planeras att slutföras under kvartal 3. Försäljningen kommer att ge ett positivt resultat och redovisas som avvecklad verksamhet i samband med att köparen har erhållit tillstånd från Finanstilsynet i Danmark.

Resultat – och balansräkningar koncernen

Belopp i SEK Mkr

<b>Resultaträkning</b>		<b>2007</b>	<b>2006</b>	<b>2006</b>
	Not	Jan-jun	Jan-jun	Helår
Ränteintäkter		1 372,1	919,8	2 056,5
Räntekostnader		-852,7	-461,1	-1 107,5
Räntenetto		519,4	458,7	949,0
Provisionsintäkter		544,7	531,4	1 064,0
Provisionskostnader		-261,5	-250,5	-509,3
Provisionsnetto	3	283,2	280,9	554,7
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	15,0	7,5	10,8
Övriga rörelseintäkter		16,1	11,6	26,0
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>833,7</b>	<b>758,7</b>	<b>1 540,5</b>
Personalkostnader		-163,0	-152,6	-326,7
Övriga administrationskostnader		-433,7	-399,4	-846,7
Av- och nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar och immateriella tillgångar	5	-18,2	-7,5	-14,7
Övriga rörelsekostnader		-37,0	-22,1	-47,4
Andelar i intresseföretags resultat		-0,8	-	-1,3
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-652,7</b>	<b>-581,6</b>	<b>-1 235,5</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>181,0</b>	<b>177,1</b>	<b>305,0</b>
Kreditförluster, netto	6	-18,7	-18,6	-37,0
Avyttring materiella anläggningstillgångar och immateriella tillgångar, netto		0,2	0,0	-0,1
<b>Periodens resultat före skatt</b>		<b>162,5</b>	<b>158,5</b>	<b>267,9</b>
Skatter		-51,1	-45,0	-78,1
<b>Periodens resultat</b>		<b>111,4</b>	<b>113,5</b>	<b>189,8</b>
<b>Hänförligt till:</b>				
<b>Aktieägare i SkandiaBanken AB</b>		<b>110,6</b>	<b>112,9</b>	<b>188,6</b>
<b>Minoritetsintressen</b>		<b>0,8</b>	<b>0,6</b>	<b>1,2</b>

Resultat – och balansräkningar koncernen

Belopp i SEK Mkr

**Balansräkning**

<b>Tillgångar</b>	Not	<b>2007-06-30</b>	<b>2006-06-30</b>	<b>2006-12-31</b>
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		1 193,7	888,4	47,7
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm		1 696,9	1 690,9	1 384,9
Utlåning till kreditinstitut		2 374,1	1 120,3	663,6
Utlåning till allmänheten	7	53 739,1	46 184,7	49 412,6
Verkligt värde för en portföljsäkring av ränterisk	7	-81,3	-12,1	-33,6
Finansiella tillgångar till verkligt värde		412,9	733,3	598,8
Finansiella placeringar som innehas till förfall		2 393,9	5 824,9	3 764,8
Aktier och andelar i intresseföretag		3,5	-	4,0
Goodwill och andra immateriella tillgångar	8	274,3	249,0	257,3
Materiella tillgångar		12,7	13,3	12,4
Aktuella skattefordringar		42,6	8,3	39,8
Uppskjutna skattefordringar		11,6	45,9	26,1
Övriga tillgångar		316,9	245,3	354,7
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		278,8	197,7	214,2
<b>Summa tillgångar</b>		<b>62 669,7</b>	<b>57 189,9</b>	<b>56 747,3</b>

**Skulder och eget kapital**

Skulder till kreditinstitut		278,6	179,3	460,6
In- och upplåning från allmänheten		57 000,5	51 651,0	51 129,1
Emitterade värdepapper m m		52,0	50,0	51,0
Finansiella skulder till verkligt värde		105,0	38,6	61,7
Aktuella skatteskulder		3,2	0,8	39,6
Övriga skulder		298,3	738,9	450,2
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		633,8	447,2	420,5
Uppskjutna skatteskulder		253,5	99,7	218,6
Avsättningar		106,6	251,4	104,8
Efterställda skulder		1 200,0	1 200,0	1 200,0
<b>Summa skulder</b>		<b>59 931,5</b>	<b>54 656,9</b>	<b>54 136,1</b>

**Eget kapital**

<b>Minoritetsintresse</b>		<b>3,8</b>	<b>3,7</b>	<b>4,2</b>
<i>Eget kapital hänförligt till aktieägare i SkandiaBanken AB (publ)</i>				
Aktiekapital		400,0	400,0	400,0
Övrigt tillskjutet kapital		-	-	-
Reserver		35,6	23,1	18,7
Balanserade vinstmedel inkl periodens resultat		2 298,8	2 106,2	2 188,3
<b>Summa eget kapital hänförligt aktieägarna i SkandiaBanken AB (publ)</b>		<b>2 734,4</b>	<b>2 529,3</b>	<b>2 607,0</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>2 738,2</b>	<b>2 533,0</b>	<b>2 611,2</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>		<b>62 669,7</b>	<b>57 189,9</b>	<b>56 747,3</b>

Förändringar i eget kapital koncernen

Belopp i SEK Mkr

**FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL, Mkr****Eget kapital hänförligt till aktieägare i SkandiaBanken AB**

	Aktiekapital	Övrigt tillskjutet kapital	Reserver	Balanserade vinstmedel inkl periodens resultat	Summa	Minoritetens andel	Summa eget kapital
<b>Ingående eget kapital 1 januari 2006</b>	<b>400,0</b>	<b>-</b>	<b>35,8</b>	<b>1 985,5</b>	<b>2 421,3</b>	<b>4,5</b>	<b>2 425,8</b>
<b>Förändringar före transaktioner med ägarna</b>							
Säkring av nettoinvestering			-0,0		0,0		-0,0
Omräkningsdifferens			-4,9		-4,9		-4,9
Periodens intäkter och kostnader redovisade direkt i eget kapital			-4,9		-4,9		-4,9
Periodens resultat redovisat i resultaträkningen				112,9	112,9	0,7	113,6
Summa periodens intäkter och kostnader			-4,9	112,9	108,0	0,7	108,7
<b>Summa förändringar före transaktioner med ägarna</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-4,9</b>	<b>112,9</b>	<b>108,0</b>	<b>0,7</b>	<b>108,7</b>
Utdelning						-1,5	-1,5
<b>Summa transaktioner med ägarna</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-1,5</b>	<b>-1,5</b>
<b>Utgående eget kapital 30 juni 2006</b>	<b>400,0</b>	<b>-</b>	<b>30,9</b>	<b>2 098,4</b>	<b>2 529,3</b>	<b>3,7</b>	<b>2 533,0</b>
<b>Ingående eget kapital 1 januari 2007</b>	<b>400,0</b>	<b>-</b>	<b>18,7</b>	<b>2 188,3</b>	<b>2 607,0</b>	<b>4,2</b>	<b>2 611,2</b>
<b>Förändringar före transaktioner med ägarna</b>							
Säkring av nettoinvestering			-0,3		-0,3		-0,3
Omräkningsdifferens			17,2		17,2		17,2
Periodens intäkter och kostnader redovisade direkt i eget kapital			16,9		16,9		16,9
Periodens resultat redovisat i resultaträkningen				110,5	110,5	0,8	111,3
Summa periodens intäkter och kostnader			16,9	110,5	127,4	0,8	128,2
<b>Summa förändringar före transaktioner med ägarna</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,9</b>	<b>110,5</b>	<b>127,4</b>	<b>0,8</b>	<b>128,2</b>
Utdelning						-1,2	-1,2
<b>Summa transaktioner med ägarna</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-1,2</b>	<b>-1,2</b>
<b>Utgående eget kapital 30 juni 2007</b>	<b>400,0</b>	<b>-</b>	<b>35,6</b>	<b>2 298,8</b>	<b>2 734,4</b>	<b>3,8</b>	<b>2 738,2</b>

<b>Kassaflödesanalys</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>	<b>2006</b>
	Jan-jun	Jan-jun	Helår
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 909,9	1 479,5	-2 980,3
Kassaflöde från investeringsverksamheten	1 344,4	-80,5	2 408,0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-	-	-
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>3 254,3</b>	<b>1 399,0</b>	<b>-572,3</b>
Likvida medel vid periodens början	-142,8	433,9	433,9
Kursdifferens i likvida medel	-8,9	-3,5	-4,4
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>3 254,3</b>	<b>1 399,0</b>	<b>-572,3</b>
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>3 102,6</b>	<b>1 829,4</b>	<b>-142,8</b>

**Noter ej direkt relaterade till enskilda resultat- och balansposter**

- not 1 Redovisningsprinciper
- not 2 Rapportering för segment – geografiska områden
- not 9 Övriga ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden
- not 10 Derivat
- not 11 Tvister
- not 12 Förändringar i koncernens struktur
- not 13 Upplysningar om närstående
- not 14 Kapitaltäckning
- not 15 Nyckeltal



Noter koncernen

Belopp i SEK Mkr

## 1. Redovisningsprinciper

### Tillämpade redovisningsprinciper

Koncernredovisningen är upprättad i enlighet med International Financial Reporting Standards (IFRS) så som de antagits av EU. Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 "Delårsrapportering".

Vid upprättande av koncernredovisning tillämpas dessutom:

- Lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) (1995:1559)
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2006:16 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag
- Redovisningsrådets rekommendation RR 30:06 "kompletterande redovisningsregler för koncerner"

### Förändringar jämfört med årsredovisningen för 2006

Samma redovisningsprinciper och värderingsgrunder har tillämpats i delårsrapporten som för årsredovisningen avseende 2006.

För att lämna en mer rättvisande bild av rörelseintäkter och rörelsekostnader, fördelat per land och per rörelsegren, har SkandiaBanken ändrat presentation av segmentsinformation avseende finansiell leasing, se not 2. Det innebär att finansiell leasing redovisas som lånefordringar i respektive segment och följaktligen inkluderas avskrivningar på leasingobjekt i räntenettet. Jämförtal för år 2006 har omräknats och innebär inte någon förändring av periodens resultat per land utan förändring har skett avseende fördelning mellan segmentets rörelseintäkter respektive rörelsekostnader. I tidigare noter gjordes omföring av leasingavskrivningarna i kolumn för elimineringar.

Därutöver har förändring skett avseende fördelning av lånefordringar fördelat per kategori av låntagare, se not 7. Omfördelning har skett från gruppen företag till konsument och avser del av utlåningen till företagarhus. Jämförtal för år 2006 har omräknats och innebär inte någon förändring av totala lånefordringar.

### Delårsrapport för moderbolaget

Delårsrapport för moderbolaget Skandiabanken Aktiebolag (publ) är upprättad i enlighet med IAS 34 "Delårsrapportering" och kan beställas separat.

## 2. Rapportering för segment – Geografiska områden

	Sverige			Norge			Danmark			Elimineringar			Total		
	2007 Jan- jun	2006 Jan- jun	2006 Helår	2007 Jan- jun	2006 Jan- jun	2006 Helår	2007 Jan- jun	2006 Jan- jun	2006 Helår	2007 Jan- jun	2006 Jan- jun	2006 Helår	2007 Jan- jun	2006 Jan- jun	2006 Helår
Räntenetto	215,7	208,6	426,6	252,4	208,9	433,2	51,3	41,2	89,2	-	-	-	519,4	458,7	949,0
Provisionsnetto	179,7	183,1	360,4	89,2	84,2	169,6	14,3	13,6	24,7	-	-	-	283,2	280,9	554,7
Övriga intäkter	32,6	10,6	32,1	11,0	8,5	18,5	15,6	8,5	7,4	-28,1	-8,5	-21,2	31,1	19,1	36,8
<b>Rörelseintäkter</b>	<b>428,0</b>	<b>402,3</b>	<b>819,1</b>	<b>352,6</b>	<b>301,6</b>	<b>621,3</b>	<b>81,2</b>	<b>63,3</b>	<b>121,3</b>	<b>-28,1</b>	<b>-8,5</b>	<b>-21,2</b>	<b>833,7</b>	<b>758,7</b>	<b>1 540,5</b>
<i>varav interna intäkter</i>	<i>114,8</i>	<i>30,1</i>	<i>89,1</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>114,8</i>	<i>30,1</i>	<i>89,1</i>
<i>varav interna kostnader</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-111,2</i>	<i>-30,1</i>	<i>-84,6</i>	<i>-3,6</i>	<i>-</i>	<i>-4,5</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-114,8</i>	<i>-30,1</i>	<i>-89,1</i>
Personalkostnader	-74,9	-76,3	-162,8	-61,4	-47,9	-109,6	-26,7	-28,4	-54,3	-	-	-	-163,0	-152,6	-326,7
Övriga kostnader	-284,0	-257,8	-539,8	-177,4	-134,0	-299,7	-38,2	-38,1	-75,8	28,1	8,5	21,2	-471,5	-421,4	-894,1
Av och nedskrivningar av materiella och immateriella tillgångar	-12,7	-1,6	-2,8	-5,0	-5,3	-10,4	-0,5	-0,7	-1,5	-	-	-	-18,2	-7,6	-14,7
<b>Kostnader före kreditförluster</b>	<b>-371,6</b>	<b>-335,7</b>	<b>-705,4</b>	<b>-243,8</b>	<b>-187,2</b>	<b>-419,7</b>	<b>-65,4</b>	<b>-67,2</b>	<b>-131,6</b>	<b>28,1</b>	<b>8,5</b>	<b>21,2</b>	<b>-652,7</b>	<b>-581,6</b>	<b>-1 235,5</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>56,4</b>	<b>66,6</b>	<b>113,7</b>	<b>108,8</b>	<b>114,4</b>	<b>201,6</b>	<b>15,8</b>	<b>-3,9</b>	<b>-10,3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>181,0</b>	<b>177,1</b>	<b>305,0</b>
Kreditförluster, netto	-3,9	-5,7	-12,4	-11,3	-12,5	-19,6	-3,5	-0,4	-5,0	-	-	-	-18,7	-18,6	-37,0
Avyttring materiella och immateriella tillgångar	0,2	0,0	-0,1	-	-	-	0,0	0,0	0,0	-	-	-	0,2	0,0	-0,1
<b>Periodens resultat</b>	<b>52,7</b>	<b>60,9</b>	<b>101,2</b>	<b>97,5</b>	<b>101,9</b>	<b>182,0</b>	<b>12,3</b>	<b>-4,3</b>	<b>-15,3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>162,5</b>	<b>158,5</b>	<b>267,9</b>
K/I-tal efter kreditförluster	<b>0,88</b>	<b>0,85</b>	<b>0,88</b>	<b>0,72</b>	<b>0,66</b>	<b>0,71</b>	<b>0,85</b>	<b>1,07</b>	<b>1,13</b>				<b>0,81</b>	<b>0,79</b>	<b>0,83</b>
Medelantal anställda	163	172	170	160	138	142	72	65	67				395	375	380

Noter koncernen

Belopp i SEK Mkr

<b>3. Provisionsnetto</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>	<b>2006</b>
	Jan-jun	Jan-jun	Helår
<b>Provisionsintäkter</b>			
Betalningsförmedlingsprovisioner	129,6	122,7	259,3
Utlåningsprovisioner	21,3	20,7	41,8
Inlåningsprovisioner	4,1	3,7	7,2
Värdepappersprovisioner	384,4	379,0	745,6
Övriga provisioner	5,3	5,3	10,1
<b>Summa provisionsintäkter</b>	<b>544,7</b>	<b>531,4</b>	<b>1 064,0</b>
<b>Provisionskostnader</b>			
Betalningsförmedlingsprovisioner	-26,0	-27,7	-60,7
Värdepappersprovisioner	-230,4	-219,1	-440,4
Övriga provisioner	-5,1	-3,7	-8,2
<b>Summa provisionskostnader</b>	<b>-261,5</b>	<b>-250,5</b>	<b>-509,3</b>
<b>Summa provisionsnetto</b>	<b>283,2</b>	<b>280,9</b>	<b>554,7</b>

<b>4. Nettoresultat finansiella transaktioner</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>	<b>2006</b>
	Jan-jun	Jan-jun	Helår
Aktier och andelar samt andra aktierelaterade instrument	2,5	1,0	-0,6
Räntebärande värdepapper och ränterelaterade instrument	9,5	4,9	2,0
Andra finansiella instrument	-6,5	-3,7	-5,7
Valutakursförändringar	9,5	5,3	15,1
<b>Summa</b>	<b>15,0</b>	<b>7,5</b>	<b>10,8</b>

<b>5. Av- och nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar och immateriella tillgångar</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>	<b>2006</b>
	Jan-jun	Jan-jun	Helår
<b>Materiella anläggningstillgångar</b>			
Avskrivningar enligt plan	-3,1	-3,7	-7,2
<b>Immateriella tillgångar</b>			
Avskrivningar enligt plan	-3,5	-3,8	-7,5
Nedskrivningar <sup>1</sup>	-11,6	-	-
<b>Summa</b>	<b>-18,2</b>	<b>-7,5</b>	<b>-14,7</b>

<sup>1</sup> Nedskrivningar avser i sin helhet tidigare aktiverade IT-system.

Noter koncernen

Belopp i SEK Mkr

6. Kreditförluster, netto	2007	2006	2006
	Jan-jun	Jan-jun	Helår
<i>Specifik reservering för individuellt värderade lånefordringar</i>			
Periodens nedskrivning för konstaterade kreditförluster	-2,7	-0,1	-0,1
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i periodens bokslut redovisas som konstaterade förluster	1,1	0,4	-
Periodens reservering för sannolika kreditförluster	-0,2	-	-
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	0,1	0,3	0,7
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster	2,1	-0,4	0,7
<b>Periodens nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar</b>	<b>0,4</b>	<b>0,2</b>	<b>1,3</b>
<i>Gruppvis reservering för individuellt värderade lånefordringar</i>			
	-	-	-
<i>Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk</i>			
Periodens nedskrivning för konstaterade kreditförluster	-21,9	-14,0	-33,2
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	4,5	2,1	5,0
Avsättning/upplösning för gruppvis värderade homogena lånefordringar	-1,7	-6,9	-10,1
<b>Periodens nettokostnad för gruppvis värderade homogena lånefordringar</b>	<b>-19,1</b>	<b>-18,8</b>	<b>-38,3</b>
<b>Periodens nettokostnad för kreditförluster</b>	<b>-18,7</b>	<b>-18,6</b>	<b>-37,0</b>

Noter koncernen

Belopp i SEK Mkr

<b>7. Utlåning till allmänheten och verkligt värde för en portföljsäkring av ränterisk</b>	<b>2007-06-30</b>	<b>2006-06-30</b>	<b>2006-12-31</b>
Upplupet anskaffningsvärde	53 774,6	46 221,8	49 449,6
Reservering för osäkra lånefordringar	-35,5	-37,1	-37,0
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>53 739,1</b>	<b>46 184,7</b>	<b>49 412,6</b>
Verkligt värde för en portföljsäkring av ränterisk	-81,3	-12,1	-33,6
<b>Summa</b>	<b>53 657,8</b>	<b>46 172,6</b>	<b>49 379,0</b>

<b>Lånefordringar per kategori av låntagare</b>	<b>2007-06-30</b>	<b>2006-06-30</b>	<b>2006-12-31</b>
<b>Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar (före beaktande av reserveringar) <sup>1</sup></b>	<b>53 693,3</b>	<b>46 209,7</b>	<b>49 416,0</b>
varav konsumentlån	48 166,8	41 228,9	44 286,8
varav företagslån	5 440,4	4 882,4	5 042,0
varav offentlig sektor	86,1	98,4	86,7
<b>Specifika reserveringar för individuellt värderande lånefordringar</b>	<b>0,3</b>	<b>3,0</b>	<b>2,5</b>
varav konsumentlån	0,2	3,0	2,5
varav företagslån	0,1	-	-
<b>Gruppvisa reserveringar för individuellt värderande lånefordringar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Reserveringar för gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar</b>	<b>35,2</b>	<b>34,1</b>	<b>34,5</b>
varav konsumentlån	31,6	27,8	30,4
varav företagslån	3,6	6,3	4,1
varav offentlig sektor	0,0	-	-
<b>Totala reserveringar</b>	<b>35,5</b>	<b>37,1</b>	<b>37,0</b>
varav konsumentlån	31,8	30,8	32,9
varav företagslån	3,7	6,3	4,1
varav offentlig sektor	0,0	-	-
<b>Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar (efter beaktande av reserveringar)</b>	<b>53 657,8</b>	<b>46 172,6</b>	<b>49 379,0</b>
varav konsumentlån	48 135,0	41 198,2	44 254,0
varav företagslån	5 436,7	4 876,0	5 038,3
varav offentlig sektor	86,1	98,4	86,7

<b>Osäkra och oreglerade lånefordringar per kategori av låntagare</b>	<b>2007-06-30</b>	<b>2006-06-30</b>	<b>2006-12-31</b>
<b>Osäkra lånefordringar (efter reserv för sannolika kreditförluster)</b>	<b>43,7</b>	<b>39,6</b>	<b>38,2</b>
varav konsumentlån	29,9	22,4	30,7
varav företagslån	13,7	17,2	7,5
varav offentlig sektor	0,1	-	-
<b>Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar (efter reserv för sannolika kreditförluster)</b>	<b>43,0</b>	<b>36,0</b>	<b>36,8</b>
varav konsumentlån	29,9	21,6	30,7
varav företagslån	13,0	14,4	6,1
varav offentlig sektor	0,1	-	-
<b>Oreglerade lånefordringar för vilka full säkerhet föreligger och följaktligen ej är osäkra fordringar</b>	<b>22,2</b>	<b>13,1</b>	<b>17,2</b>
varav konsumentlån	22,2	13,1	17,2

<sup>1</sup> Inklusivt verkligt värde för en portföljsäkring av ränterisk

Noter koncernen

Belopp i SEK Mkr

<b>8. Goodwill och andra immateriella tillgångar</b>	<b>2007-06-30</b>	<b>2006-06-30</b>	<b>2006-12-31</b>
<b>Goodwill</b>			
<b>Anskaffningsvärde</b>			
Anskaffningsvärde vid periodens början	208,8	217,1	217,1
Kursdifferenser	5,8	-4,1	-8,3
<b>Anskaffningsvärde vid periodens utgång</b>	<b>214,6</b>	<b>213,0</b>	<b>208,8</b>
<b>Andra immateriella tillgångar<sup>1</sup></b>			
<b>Anskaffningsvärde</b>			
Anskaffningsvärde vid periodens början	80,7	47,8	47,8
Kursdifferenser	4,3	-0,7	-3,2
Förvärv under året	24,1	19,2	36,1
<b>Anskaffningsvärde vid periodens utgång</b>	<b>109,1</b>	<b>66,3</b>	<b>80,7</b>
<b>Akkumulerade av- och nedskrivningar</b>			
Akkumulerade av- och nedskrivningar vid periodens början	-32,2	-26,9	-26,9
Kursdifferenser	-2,0	0,4	1,8
Periodens avskrivningar	-3,6	-3,8	-7,1
Periodens nedskrivningar	-11,6	-	-
<b>Akkumulerade av- och nedskrivningar vid periodens utgång</b>	<b>-49,4</b>	<b>-30,3</b>	<b>-32,2</b>
<b>Netto bokfört värde</b>	<b>59,7</b>	<b>36,0</b>	<b>48,5</b>
<b>Summa netto bokfört värde goodwill och andra immateriella tillgångar</b>	<b>274,3</b>	<b>249,0</b>	<b>257,3</b>

<sup>1</sup> Nedskrivningar avser i sin helhet tidigare aktiverade IT-system.**Noter ej direkt relaterade till enskilda resultat- och balansposter**

<b>9. Övriga ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden</b>	<b>2007-06-30</b>	<b>2006-06-30</b>	<b>2006-12-31</b>
Övriga ställda säkerheter	1 005,9	1 250,8	951,8
Eventalförpliktelser	66,5	102,2	55,6
Åtaganden	25 475,1	20 015,2	22 090,7

  

<b>10. Derivat</b>	<b>2007-06-30</b>			<b>2006-06-30</b>			<b>2006-12-31</b>		
	Tillgångar	Skulder	Nominellt	Tillgångar	Skulder	Nominellt	Tillgångar	Skulder	Nominellt
	till verkligt värde	till verkligt värde	belopp	till verkligt värde	till verkligt värde	belopp	till verkligt värde	till verkligt värde	belopp
<b>Räntederivat</b>									
Caps	30,0	28,0	933,1	17,9	17,9	524,8	15,5	22,4	696,1
Swappar	84,4	4,2	5 836,3	49,8	35,6	4 911,5	51,4	18,9	5 214,1
<b>Summa</b>	<b>114,4</b>	<b>32,2</b>	<b>6 769,4</b>	<b>67,7</b>	<b>53,5</b>	<b>5 436,3</b>	<b>66,9</b>	<b>41,3</b>	<b>5 910,2</b>
<b>Aktiederivat</b>									
Optioner	58,3	58,3	57,6	36,7	36,7	57,6	54,3	54,3	57,6
<b>Summa</b>	<b>58,3</b>	<b>58,3</b>	<b>57,6</b>	<b>36,7</b>	<b>36,7</b>	<b>57,6</b>	<b>54,3</b>	<b>54,3</b>	<b>57,6</b>
<b>Valutaderivat</b>									
Swappar	12,1	12,1	4 056,3	43,0	0,0	2 712,8	15,0	2,3	4 588,4
<b>Summa</b>	<b>12,1</b>	<b>12,1</b>	<b>4 056,3</b>	<b>43,0</b>	<b>0,0</b>	<b>2 712,8</b>	<b>15,0</b>	<b>2,3</b>	<b>4 588,4</b>
<b>Summa</b>	<b>184,8</b>	<b>102,6</b>	<b>10 883,3</b>	<b>147,4</b>	<b>90,2</b>	<b>8 206,7</b>	<b>136,2</b>	<b>97,9</b>	<b>10 556,2</b>

### 11. Tvister

Skatteverket har ifrågasatt Skandiakoncernens hantering av mervärdesskatt hänförlig till tjänster avseende IT-miljö. Skatteverkets beslut har överklagats och anstånd med inbetalning av skatten har erhållits. Av försiktighets skäl har reservering gjorts och hela reserveringen har skett hos Skandiakoncernen.

Räkenskapsår 2004 erhöll SkandiaBanken återbetalning av felaktigt inbetald mervärdesskatt med 22,9 Mkr. Mervärdesskatten betalades felaktigt in under räkenskapsår 1998 - 2002 och bör därför enligt SkandiaBanken belasta dessa års resultat. Efter tvist i domstol fastslog dock kammarrätten att återbetalningen ska hänföras till taxeringsår 2005 och skattekostnaden belastar därför periodens resultat. SkandiaBanken har överklagat domen till Regeringsrätten.

### 12. Förändringar i koncernens struktur

SkandiaBanken har beslutat att avyttra den danska verksamheten, vilken förvärvades 31 mars 2001. Den 28 maj har avtal träffats med Eik Bank A/S om försäljning av den danska bankverksamheten, vilken planeras att slutföras under kvartal 3. Försäljningen kommer att ge ett positivt resultat och redovisas som avvecklad verksamhet i samband med att köparen har erhållit tillstånd från Finansstilsynet i Danmark.

I samband med avyttring av den danska bankverksamheten kommer verksamheten att överföras till ett nystartat helägt dotterföretag, SkandiaBanken A/S för att därefter avyttras till Eik Bank A/S. Överföring av tillgångar och skulder kommer att ske när köparen erhållit erforderliga tillstånd för förvärv av bankverksamheten. Aktiekapitalet i den nystartade danska dotterbanken uppgår till 93,3 Mkr och förvärvstidpunkt var 25 juni 2007. Ingen verksamhet har bedrivits i dotterföretaget under rapportperioden.

### 13. Upplysningar om närstående

Upplysningar om närstående avser mellanhavanden och transaktioner med moderbolaget Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) samt andra koncernföretag utanför SkandiaBanken koncern. Som närstående avses även dotterföretag inom SkandiaBanken koncern samt intresseföretag. Till gruppen närstående hänförs också ledande befattningshavare i SkandiaBanken samt Skandiakoncernen.

Nedan redogörs för väsentliga förändringar under första halvåret 2007.

#### a) Transaktioner med närstående

Sedvanliga transaktioner med närstående har förelegat under perioden. Redogörelse återges nedan avseende nya eller förändrade väsentliga avtal.

SkandiaBankens utlåning har under en tid vuxit kraftigare än inlåningen. Olika finansieringsalternativ har bedömts, och ett ramavtal avseende kreditfaciliteter har tecknats med systerföretaget Skandia Capital AB om 2,5 mdr.

Avtal avseende efterställt förlagslån om 1,2 mdr, tecknat med Skandia Link Livsforsikring A/S, har överlåtits till Försäkringsaktiebolaget Skandia AB (publ) per den 1 januari 2007.

Den 1 januari 2007 har klagomålshanteringen flyttats och den 1 juni har avtal slutits om outsourcing av IT-verksamheten, båda verksamheterna har överförts till Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ).

#### b) Ersättningar och villkor till ledande befattningshavare

Den 19 mars 2007 tillträdde Fredrik Sauter som verkställande direktör för att ersätta Mats Göransson som fram till detta datum varit tillförordnad verkställande direktör i SkandiaBanken.

#### Ersättningar

Enligt styrelsens beslut utgår ersättning till verkställande direktören enligt nedan:

2007	Lön fast	Lön rörlig	Förmåner och andra ersättningar	Pensionskostnad
VD Fredrik Sauter	1,9	max 60 %	0,1	0,5

Rörlig lön kan maximalt uppgå till 60 procent av årslönen och baseras på resultat- och individuella mål. Förmåner och andra ersättningar avser främst tjänstebil och privatvård.

Noter koncernen

Belopp i SEK Mkr

### **Incitamentsprogram**

Verkställande direktören deltar i incitamentsprogram utfärdat av Old Mutual plc. I korthet innebär det att en tredjedel av den rörliga lönen avser aktierelaterad ersättning varav hälften optioner och hälften i bundna aktier.

### **Pensioner**

Pensionskostnaderna är både förmåns- och avgiftsbestämda och tryggas genom försäkringar.

Årets premiebestämda pensionskostnad i förhållande till pensionsgrundande ersättning beräknas uppgå till 99 procent och resterande andel är förmånsbaserad. Vid beräkning av pensionsgrundande ersättning har inte rörlig lön medräknats då belopp fastställs av styrelsen år 2008 efter avstämning av mål för år 2007.

Avtalad pensionsålder är 65 år.

### **Uppsägningsvillkor**

Lön utgår under uppsägning från SkandiaBankens sida med mellan 12 månadslöner därutöver föreligger inget avtal om avgångsvederlag.

**14. Kapitaltäckningsanalys**

	2007-06-30	2006-06-30	2006-12-31
	Basel II	Basel I	Basel I
<b>Kapitaltäckningsmått</b>			
Kapitaltäckningsgrad <sup>1)</sup>	10,67%	9,61%	9,56%
Primärkapitalrelation <sup>2)</sup>	7,15%	6,26%	6,31%
Kapitaltäckningskvot <sup>3)</sup>	1,33%	-	-
<b>Kapitalbas <sup>4)</sup></b>			
Eget kapital enligt årsbokslut 31 december	2 607,0	2 421,3	2 607,0
Periodens verifierade resultat	110,6	112,9	-
Minoritetsintresse	4,2	3,6	4,2
<b>Primärt kapital brutto</b>	<b>2 721,8</b>	<b>2 537,8</b>	<b>2 611,2</b>
Avgår goodwill	-214,6	-213,0	-208,8
Avgår immateriella tillgångar	-59,7	-36,0	-48,5
Avgår uppskjuten skattefordran	-11,6	-45,9	-26,1
<b>Primärt kapital netto</b>	<b>2 435,9</b>	<b>2 242,9</b>	<b>2 327,8</b>
Eviga förlagslån	900,0	900,0	900,0
Tidsbundna förlagslån	300,0	300,0	300,0
<b>Summa supplementärt kapital</b>	<b>1 200,0</b>	<b>1 200,0</b>	<b>1 200,0</b>
<b>Primärt och supplementärt kapital</b>	<b>3 635,9</b>	<b>3 442,9</b>	<b>3 527,8</b>
Avgår pensionstillgångar	-1,2	-	-1,2
<b>Kapitalbas</b>	<b>3 634,7</b>	<b>3 442,9</b>	<b>3 526,6</b>
<b>Risikvägda exponeringar <sup>5)</sup></b>			
varav kreditrisk enligt schablonmetoden	30 561,9	35 199,5	36 292,0
varav valutarisk	600,0	618,6	597,5
varav aktiekursrisk	-	0,0	0,2
varav operativ risk enligt basmetoden	2 887,3	-	-
<b>Totalt riskvägda exponeringar</b>	<b>34 049,2</b>	<b>35 818,1</b>	<b>36 889,7</b>
<b>Kapitalkrav <sup>6)</sup></b>			
varav kreditrisk enligt schablonmetoden	2 445,0	2 816,0	2 903,4
varav valutarisk	48,0	49,5	47,8
varav aktiekursrisk	-	0,0	0,0
varav operativ risk enligt basmetoden	231,0	-	-
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>2 724,0</b>	<b>2 865,5</b>	<b>2 951,2</b>

**Tillämpade regelverk**

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar (FFFS 2007:1). Det nya regelverket, benämnt Basel II har trätt i kraft 1 februari 2007.

Utfall avser beräkning i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital, benämnt Pelare I, för kreditrisk, marknadsrisk samt operativ risk.

Beskrivning av periodisk information lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2007:5), benämnt Pelare III.

SkandiaBanken tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Jämfört med tidigare regelverk Basel I, har utveckling skett mot ett mer riskkänsligt regelverk. Det innebär att vid tillämpning av schablonmetoden finns femton stycken riskklasser med ett flertal olika riskvikter inom respektive klass, jämfört mot tidigare fyra riskklasser med en riskvikt per klass.

Kapitalkrav för operativa risker beräknas enligt basmetoden vilket innebär att kapitalkravet utgör 15 procent av genomsnittet för de tre senaste räkenskapsårens rörelseintäkter.

I samband med övergång till Basel II har SkandiaBanken erhållit tillstånd från Finansinspektionen att beräkna kapitalkrav för marknadsrisk enligt reglerna för kreditrisk.



### Huvudsakliga effekter för SkandiaBanken vid byte av regelverk

SkandiaBanken erbjuder utlåning till privatpersoner primärt i form av bolånekrediter med säkerhet i fastighet samt bilavbetalning och utlåning till små och medelstora företag i form av bilfinansiering med säkerhet i objektet alternativt äganderättsförbehåll. Lånefordringarna består till största delen av ett stort antal homogena krediter med begränsat värde och stor riskspridning. Andel exponeringar mot säkerhet i fastighet och hushållsexponeringar uppgår till 76 procent av total kreditexponering.

I enlighet med nya regelverket erhålls en förmånligare riskvikt för bolånekrediter med säkerhet i fastighet samt för hushållsportföljen vilket inneburit ett lägre kapitalkrav för kreditrisk. Kapitalkrav för kreditrisker hänförligt till placeringar har ökat marginellt.

Totalt lagstadgat minimikrav på kapital, per 30 juni 2007, uppgick till 2 724,0 (2 951,2) Mkr jämfört med 31 december 2006. Vid omräkning av jämförtal i enlighet med Basel II per 31 december 2006 hade kapitalkravet uppgått till 2 565,8 Mkr.

### Intern kapitalutvärdering - IKU

Utöver det lagstadgade minimikravet på kapital förväntas banker hålla en högre kapitalbas vilket hanteras under Pelare II, "Kapitalutvärdering och riskhantering". Hänsyn tas till totalt kapitalbehov för SkandiaBanken i den interna kapitalutvärderingen, benämnt IKU. Det innebär att SkandiaBanken håller ytterligare kapital för andra väsentliga risker än de enligt ovan nämnda dvs kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. En buffert av kapital finns tillgängligt utöver kapitalbehov för identifierade risker och med hänsynstagande till fortsatt expansion.

I enlighet med Pelare III, "Offentliggörande av information", skall information lämnas om SkandiaBankens IKU inklusive riskhantering, vilket kommer återges i SkandiaBankens årsredovisning 2007.

### Beskrivning av kvantitativ information

<sup>1</sup> Kapitalbas i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp vilket skall uppgå till minst 8 procent.

<sup>2</sup> Primärt kapital i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp vilket skall uppgå till minst 4 %.

<sup>3</sup> Med kapitaltäckningskvot avses kapitalbas i förhållande till totalt minimikrav på kapital och är ett nytt kapitaltäckningsmått som rapporteras till Finansinspektionen i enlighet med Basel II.

<sup>4</sup> Kapitalbasen fördelas på primärt kapital (Tier 1) och supplementärt kapital (Tier 2). Därutöver reduceras primärt och supplementärt kapital för negativt netto av aktuariella vinster och förluster. Primärt kapital, vilket skall uppgå till minst 4 procent av summa primärt och supplementärt kapital, avser eget kapital enligt balansräkning och inkluderar av revisorer granskat resultat, med avdrag för goodwill, immateriella tillgångar samt uppskjutna skatter. Supplementärt kapital avser eviga och tidsbundna förlagslån. De tidsbundna förlagslånen får högst uppgå till 50 procent av primärt kapital.

<sup>5</sup> Med riskvägda exponeringar avses åsatt värdet på en exponering i enlighet. Med exponering avses poster i och utanför balansräkningen. Koncerninterna exponeringar ingår, exklusive aktieinnehav i dotterföretag och där motparten ej står under Finansinspektionens tillsyn. Enligt regelverket föreligger inte begreppet riskvägda exponeringar för valutakursrisk och operativ risk utan kapitalkravet åsätts dessa risker explicit. För att åskådliggöra beräkningen av kapitalkrav har dessa risker omvandlats till riskvägda exponeringar.

<sup>6</sup> Kapitalkrav avser 8 % av riskvägda exponeringar.

Noter koncernen

Belopp i SEK Mkr

**15. Nyckeltal**

<b>Resultatmått</b>	<b>2007-06-30</b>	<b>2006-06-30</b>	<b>Helår 2006</b>
Räntabilitet på eget kapital: Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	8,97%	9,20%	7,64%
K/I-tal efter kreditförluster: Summa kostnader inkl kreditförluster i relation till summa rörelseintäkter	0,81	0,79	0,83
<b>Kapitaltäckningsmått (inkl periodens reviderade resultat)</b>	<b>2007-06-30</b>	<b>2006-06-30<sup>1)</sup></b>	<b>Helår 2006<sup>1)</sup></b>
Kapitaltäckningsgrad: Kapitalbas i % av riskvägda exponeringar	10,67%	9,61%	9,56%
Primärkapitalrelation: Primärkapital i % av riskvägda exponeringar	7,15%	6,26%	6,31%
<b>Osäkra fordringar</b>	<b>2007-06-30</b>	<b>2006-06-30</b>	<b>Helår 2006</b>
Reserveringsgrad för osäkra fordringar: Reserv för sannolika kreditförluster i % av osäkra fordringar brutto	44,8%	48,3%	49,2%
Andel osäkra fordringar: Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten, leasing och kreditinstitut (exkl banker)	0,08%	0,09%	0,08%
Kreditförlustnivå: Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, leasing, kreditinstitut (exkl banker), övertagen egendom och kreditgarantier	0,08%	0,09%	0,09%
<b>Övriga uppgifter</b>	<b>2007-06-30</b>	<b>2006-06-30</b>	<b>Helår 2006</b>
Medelantal anställda	395	375	380
Antal kunder	923 000	886 000	910 000

<sup>1)</sup> I enlighet med tidigare kapitaltäckningsregler, Basel I.

Stockholm den 14 augusti 2007

Fredrik Sauter  
Verkställande direktör

Delårsrapporten är ej granskad av bankens revisorer.

SkandiaBanken Aktiebolag (publ)  
Besöksadress: Sveavägen 44  
106 55 Stockholm  
Tel. +46 8 463 60 00  
Organisationsnummer 516401-9738

Finansiell information finns på [www.skandia.se](http://www.skandia.se)