

# DELÅRSRAPPORT

Januari – juni 2009

Skandiabanken koncernen

## Förvaltningsberättelse koncernen

### Resultat för perioden januari - juni 2009 jämfört med motsvarande period föregående år

Rörelseresultatet före skatt för första halvåret uppgick till 114 (122) Mkr. Rörelseresultatet inkluderar resultat från Skandiabankens verksamheter i Norge, den svenska kronan har fortsatt att försvagas under år 2009 och den negativa effekten på resultatet uppgick till 2 Mkr.

Resultat för den norska bankverksamheten uppgick till 71 (31) Mkr, notera att utfall för 2008 inkluderade kostnader av engångskaraktär på 45 Mkr för vilka kommentarer lämnas nedan under rubrik "Kostnader före kreditförluster". Resultat för den svenska bankverksamheten uppgick till 29 (68) Mkr, utfall för motsvarande period föregående år innehöll en engångsintäkt som avsåg återbetalning av mervärdesskatt med 44 Mkr. Den svenska fondverksamhetens resultat uppgick till 14 (25) Mkr. Kommentarer till utfall avseende intäkter och kostnader lämnas nedan, se även not 2 "Rapportering av rörelsesegment".

#### Intäkter

Intäkter	2009	2008	Avvikelse	Avvikelse
	Jan-jun	Jan-jun	Mkr	procent
Räntenetto	445	430	15	3%
Provisionsnetto	251	242	9	4%
Nettoresultat finansiella transaktioner	15	12	3	25%
Övriga intäkter	20	9	11	122%
Övriga intäkter, engångsposter	-	50	-50	-100%
Summa intäkter	731	743	-12	-2%

#### Räntenetto

Räntenettet ökade med 5 procent till 445 (430) Mkr. Det högre räntenettet hänförs till den norska bankverksamheten, 227 (199) Mkr varav 7 Mkr är hänförligt till valutakursförändringar. Återstående förändring av det norska räntenettet förklaras av ökade ut- och inlåningsvolymerna samt ökade räntemarginaler. Den norska marknaden har ett högre ränteläge än den svenska och filialen i Norge har haft möjlighet att sänka inlåningsräntorna i takt med att marknadsräntorna har sjunkit. Dessutom föreligger legalt krav att meddela kunderna två veckor i förväg vid ränteförändringar, det har inneburit att vid ett nedåtgående ränteläge ändras inlåningsräntorna före utlåningsräntorna med hänsyn till löptider. Skandiabankens filial i Norge blev medlem i Bankenes Sikringsfond från och med den 10 februari 2009. Det innebär att bankens norska kunder är garanterade 2 miljoner norska kronor. Detta belopp kan jämföras med svensk insättargaranti på 500 tusen svenska kronor per kund. Räntenettet har belastats med kostnader för den norska garantin med 0,4 Mkr. Medelsaldovolym för utlåning till allmänheten ökade med 4 procent till 24 944 (23 881) Mkr och medelsaldovolym för inlåning från allmänheten ökade med 13 procent till 25 243 (22 285) Mkr.

Den svenska bankverksamheten minskade räntenettet med 9 Mkr till 218 (227) Mkr. I samband med sänkta marknadsräntor har räntor på utlåning till kund sänkts, med hänsyn till det låga ränteläget har det inte varit möjligt att sänka inlåningsräntorna i samma takt. Dessutom har inlåningen ökat mer än utlåningen till följd av ökat intresse för Skandiabankens spar- och fasträntekonto med högre inlåningsräntor. Jämfört med motsvarande period föregående år har räntenettet dessutom belastats av ökade kostnader hänförliga till interna krav på sammansättning av balansräkning med hänsyn till likviditet. Medelsaldovolym för utlåning till allmänheten ökade med 17 procent till 20 326 (17 395) Mkr och medelsaldovolym för inlåning från allmänheten ökade med 11 procent till 31 271 (28 145) Mkr.

Placeringar av överskottslikviditet i räntebärande värdepapper samt utlåning till kreditinstitut sker till absolut största delen på den svenska marknaden och med svenska motparter i svensk valuta. Jämfört med motsvarande period föregående år har finansöron påverkat marginalerna avseende överskottslikviditeten negativt. Medelsaldovolym för överskottslikviditet uppgick till 16 294 (10 628) Mkr. Den överlikviditet som uppstår i den norska verksamheten har överförts till Sverige. För att öka möjligheterna till en högre avkastning på överskottslikviditeten har beslut fattats att i större grad än tidigare placera direkt på den norska marknaden i primärt räntebärande värdepapper.

#### Provisionsnetto

Provisionsnettot ökade med 4 procent till 251 (242) Mkr. Valutakursförändringar påverkade utfallet positivt med 3 Mkr. I bankverksamheterna i Norge och Sverige ökade provisionsnettot med 6 respektive 3 Mkr och i den svenska fondverksamheten sjönk provisionsnettot med 3 Mkr. Courtageintäkter ökade med 14 Mkr och betalningsförmedlingsprovisioner ökade med 5 Mkr och kan hänföras till både den norska och svenska bankverksamheten. Värdepappersprovisioner, vilket främst avser fond- och förvaltningsprovisioner, minskade för både bank- och fondverksamheten med 10 Mkr.

#### Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner ökade med 2 procent till 15 (12) Mkr. Resultatet i den svenska bankverksamheten ökade med 4 Mkr varav 2 Mkr avser orrealiserade värdeförändringar avseende särkringsredovisning av fastförräntade lån och 2 Mkr avser positiva valutakursförändringar. Resultat för den norska bankverksamheten minskade med 2 Mkr och avsåg negativa valutakursförändringar.

**Övriga rörelseintäkter**

Övriga rörelseintäkter minskade till 20 (59) Mkr varav 50 Mkr av föregående års resultat avsåg återbetalning av mervärdeskatt. Exklusive engångsposten på 50 Mkr ökade övriga rörelseintäkter med 11 Mkr hänförligt till svenska bankverksamheten och avsåg framför allt ökade intäkter från koncernbolag utanför Skandiabanken koncern.

**Kostnader före kreditförluster**

Kostnader före kreditförluster	2009	2008	Avvikelse	Avvikelse
	Jan-jun	Jan-jun	Mkr	procent
Personalkostnader	-124	-103	-21	20%
Övriga administrativa kostnader	-435	-433	2	1%
Övriga administrativa kostnader, engångskaraktär	-	-20	20	-100%
Avskrivningar	-4	-3	-1	33%
Nedskrivningar	-	-25	25	-100%
Övriga rörelsekostnader	-18	-19	1	-5%
Summa kostnader före kreditförluster	-581	-603	22	-4%

**Personalkostnader**

Personalkostnaderna ökade med 20 procent till 124 (103) Mkr. Valutakursförändringar påverkade utfallet negativt med 2 Mkr. Förmånsbestämda pensionskostnader hänförliga till IAS19-beräkningar ökade med 4 Mkr till följd av ökat antal anställda samt förändrade aktuariella antaganden. Resterande ökning kan till största delen hänföras till att medelantal anställda ökade med 13 procent till 302 (268) personer.

Från och med 1 mars 2009 har enheter avseende produktutveckling, produktanalys samt marknadsfunktioner, flyttats över till den svenska bankverksamheten från moderbolaget Försäkringsaktiebolaget Skandia. Större delen av Ekonomiavdelning, CRO (Chief Risk Officer) samt enheten för Oberoende risk- och compliancekontroll har överförts till moderbolaget Försäkringsaktiebolaget Skandia. År 2008 gjordes en omstrukturering av verksamheten hänförligt till övertalighet. Det innebar också att enheten för kreditbeviljning flyttades från huvudkontoret i Stockholm till kundtjänsten i Linköping. Personal i Stockholm ingår i omstruktureringen och ny personal har anställts i Linköping, under utbildningstiden av ny personal kommer därför bemanningen att vara dubblerad. Omorganisationen av den svenska bankverksamheten har inneburit en ökning av medelantal anställda med 8 procent till 134 (124) personer och kostnaderna ökade till 55 (43) Mkr.

Den norska bankverksamheten har ökat medelantal anställda med 20 procent till 157 (131) personer och kostnaderna ökade till 61 (51) Mkr. Den norska verksamheten har fortsatt att minska inhyrd personal och i stället ökat antal anställda, vilket innebär att kostnaderna återfanns på raden "Arvoden och köpta tjänster" under rubriken "Övriga administrationskostnader".

**Övriga administrationskostnader**

Övriga administrationskostnader minskade till 435 (453) Mkr varav 20 mkr, ingående i föregående år utfall, avsåg kostnader av engångskaraktär för systemutveckling, hänförligt till den norska verksamheten. Valutakursförändringar påverkade utfallet negativt med 5 Mkr. Trots att totala övriga administrativa kostnader, exklusive post av engångskaraktär, i stort sett är oförändrade föreligger förändringar mellan länder samt typ av kostnader. Den svenska bankverksamheten har minskat kostnaderna med 7 Mkr vilket primärt avser lägre drift- och transaktionskostnader till följd av färre transaktioner. I den norska bankverksamheten minskade kostnaderna med 18 Mkr, dock ingår kostnader för systemutveckling av engångskaraktär i föregående års utfall med 20 Mkr. Det innebär att kostnader exklusive post av engångskaraktär ökade med 2 Mkr. Den svenska fondverksamheten hade ökade kostnaderna med 4 Mkr vilket framför allt avser "Arvoden och köpta tjänster".

**Av- och nedskrivningar**

Av- och nedskrivningar minskade till 4 (28) Mkr. Föregående år skrevs tidigare aktiverade IT-system i den norska bankverksamheten ned med 25 Mkr, inga nedskrivningar har varit nödvändiga under första halvåret 2009.

**Övriga rörelsekostnader**

Övriga rörelsekostnader minskade med 1 Mkr till 18 (19) Mkr och avser lägre marknadsföringskostnader i Sverige med 3 Mkr och ökade kostnader i Norge med 2 Mkr.

**Kreditförluster**

Mkr	2009	2008	Avvikelse
	Jan-jun	Jan-jun	
Kreditförluster	-36	-15	-21
varav konstaterade kreditförluster	-7	-6	-1
varav inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	1	1	-
varav reserveringar	-30	-10	-20
Kreditförlustnivå i % av ingående balans för utlåning till allmänheten	0,16%	0,07%	0,09%
Utlåning till allmänheten	45 489	42 558	2 931
Osäkra fordringar, netto	68	25	43
Andel osäkra fordringar netto i % av utlåning till allmänheten	0,15%	0,06%	0,09%

Kreditförluster netto ökade till 36 (15) Mkr. De ökade kostnaderna avsåg till största delen reserveringar och inte realiserade förluster. Konstaterade kreditförluster ökade till 7 (6) Mkr och avsåg till största delen hushållskrediter i form av konto- och kortkrediter. Reserveringar ökade till 30 (10) Mkr varav 3 Mkr avsåg minskade reserveringar för specifika reserveringar hänförliga till bolånekrediter och 23 Mkr avsåg ökade kostnader för reservering av kort- och kontokrediter till hushåll, varav 22 Mkr hänförs till den norska bankverksamheten.

Osäkra fordringar, netto ökade till 68 (25) Mkr. Den norska verksamheten ökade osäkra fordringar med 51 Mkr till 58 (7) Mkr varav 42 (0) Mkr avsåg bolånekrediter. Den svenska verksamheten minskade osäkra fordringar med 8 Mkr till 10 (18) Mkr, förändringen avsåg bolånekrediter.

Jämfört med 31 december 2008 har kreditförlustnivån, dvs kreditförluster i förhållande till ingående balans för utlåning till allmänheten, ökat till 0,16 (0,13) procent. För den svenska bankrörelsen har nivån sjunkit till 0,05 (0,07) procent och för den norska verksamheten ökade nivån till 0,25 (0,08) procent.

Skandiabanken har förstärkt enheterna som arbetar med osäkra engagemang. När låntagare får betalningssvårigheter försöker Skandiabanken i första hand få till stånd en lösning som innebär att engagemanget kan fortsätta att löpa utan att några säkerheter behöver realiserats.

**Balansräkning, likviditet och förvaltad kapital, 30 juni 2009 jämfört med 31 december 2008**

mdr	30 juni 2009	31 dec 2008	Avvikelse	Avvikelse
			mdr	procent
Balansomslutning	68,2	58,4	9,8	17%
Utlåning till allmänheten	45,5	43,8	1,7	4%
varav Sverige	21,3	19,5	1,8	9%
varav Norge	24,2	24,3	-0,1	0%
Inlåning från allmänheten	63,2	52,0	11,2	22%
varav Sverige	33,4	30,4	3,0	10%
varav Norge	29,8	21,6	8,2	38%
Överskottslikviditet <sup>1</sup>	21,6	13,5	8,1	60%
Förvaltad fondförmögenhet	54,4	53,0	1,4	3%

<sup>1</sup> Tillgodohavande hos Sveriges riksbank och Norges Bank, kort ut- och inlåning till/från kreditinstitut samt räntebärande värdepapper klassificerade som "Finansiella tillgångar som kan säljas" (AFS)

Koncernens balansomslutning ökade med 9,8 mdr till 68,2 (58,4) mdr. Balansräkningen inkluderar Skandiabankens verksamheter i Norge, justerat för påverkan av valutaeffekter ökade balansomslutningen med 9,2 mdr

Utlåning till allmänheten ökade under perioden med procent eller 1,7 mdr till 45,5 (43,8) mdr. Utlåningen ökade i Sverige med 1,8 Mkr till 21,3 (19,5) Mkr varav den största ökningen avsåg bolånekrediter. I Norge minskade utlåningen med 0,1 Mkr varav bolån svarade för ett lägre utfall på 0,4 och övriga hushållskrediter ökade med 0,3. Inlåning från allmänheten ökade med 11,2 mdr till 63,2 (52,0) mdr, varav Sverige ökade med 3,0 mdr och Norge ökade med 8,2 mdr. Förändringen beror framför allt på ökade inlåning avseende sparkonton samt fasträntekonton i Sverige samt högräntekonton i Norge.

Likviditeten har ytterligare förstärkts jämfört med 31 december 2008 och inget behov föreligger av upplåning på kreditmarknaderna. Till följd av att inlåningen ökade mer än utlåningen har överskottslikviditeten förstärkts ytterligare med 8,1 mdr till 21,6 mdr (13,5) mdr. Relationen mellan in- och utlåning uppgick till 139 (119) procent. Överlikviditet har placerats främst i räntebärande värdepapper och investeringsportföljen uppgick till 14,6 (9,3) mdr varav drygt 99 procent har klassificerats som "Finansiella tillgångar som kan säljas" (AFS) och resterande innehav innehas till förfall (HTM). Återstående överlikviditet hanteras främst genom att Skandiabanken lämnar kortfristiga lån till andra banker

samt Sveriges riksbank och överskottslikviditet placeras även som tillgodohavande hos Sveriges riksbank och Norges Bank.

Av innehavet har 39 (37) procent AAA-rating varav 86 (94) procent avsåg säkerställda obligationer, 11 (6) procent har AA-rating, 38 (50) procent har A-rating, 9 (4) procent BBB-rating och 3 (2) procent har inte rating. Kreditvärderingar inhämtas från Standard & Poor's, Moody's och Fitch. Placeringarna består av säkerställda obligationer, obligationer, FRN-lån och certifikat med god kreditkvalitet. Av samtliga innehav på balansdagen har 7 (4) stycken innehav nedgraderats under året vilket dock inte inneburit något nedskrivningsbehov. Inga exponeringar föreligger mot subprimärmarknaden i USA. Investeringsportföljen har bedömts innehå en god kreditkvalitet och inga osäkra fordringar föreligger. Innehavet förfaller med 62 (70) procent inom ett år, 36 (25) procent inom två år och 2 (5) procent inom 3 år.

Till följd av viss stabilisering av finansmarknaderna har marknadsvärdet utvecklats positivt på Skandiabankens investeringsportfölj som klassificerats som AFS. Den 30 juni 2009 redovisades en realiserad vinst efter skatt, direkt mot eget kapital, på 30,5 (-20,3) Mkr.

## Kapitalbas och kapitaltäckning

	30 juni 2009	31 dec 2008	Avvikelse
Kapitaltäckningsgrad	13,70%	14,96%	-1,26
Primärkapitalrelation	9,25%	9,93%	-0,68
Kapitalkrav, mdr	2 157	1 908	249
Kapitaltäckningskvot	1,71	1,87	-0,16

Till följd av kraftigt ökad inlåningen under perioden, vilken till största delen har placerats i räntebärande värdepapper, har riskvägda tillgångar ökat. Riskvägda tillgångar avseende placeringar har ökat till 4 492,5 (2 492,0) Mkr med en genomsnittlig riskvikt på 21 (18) procent. Detta har inneburit ett ökat kapitalkrav, lägre kapitaltäckningsgrad, primärkapitalrelation samt kapitaltäckningskvot. De placeringar som under perioden åsatts lägre kreditbetyg har inte inneburit någon påverkan på kapitalkravet, ändringarna har endast inneburit en förskjutning inom respektive klass för kreditbetyg. Styrelsen har fattat beslut om att lämna utdelning till moderbolaget Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) med 100 Mkr vilket innebär att kapitalbasen har minskat med motsvarande belopp. Skandiabankens revisorer har verifierat resultat- och balansräkning för 30 juni 2009. Därmed kompenseras negativ påverkan på kapitalet avseende utdelningen genom att periodens resultat på 82 Mkr samt att intäkter och kostnader, redovisade direkt i eget kapital, på 76,7 Mkr, ingår i kapitalbasen per 30 juni 2009, se sidan 6 "Övrigt totalresultat".

Utfall avser beräkning i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital, benämnt Pelare I, för kreditrisk, marknadsrisk samt operativ risk. Skandiabanken tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk och kapitalkrav för operativa risker beräknas enligt basmetoden.

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.

För ytterligare upplysningar se not 11 "Kapitaltäckningsanalys".

## Klagomål och tvister

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

## Förändringar i styrelse, ledning och organisation samt ersättningar

### Styrelse och ledning

Den 21 januari 2009 ersattes Skandiabankens styrelseordförande Bertil Hult av Magnus Beer. Bertil Hult, som är verkställande direktör för moderbolaget Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ), kommer att kvarstå som styrelseledamot. Årsstämman utsåg den 22 juni 2009 två nya ordinarie styrelseledamöter, Rafael Galdon och Bob Head från Old Mutual Plc, moderbolag till Skandiabankens moderbolag Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ). Jonas Nyrén avgick som ordinarie styrelseledamot.

Styrelsearvoden utgår inte till styrelseledamöter eller suppleanter som är anställda inom Old Mutual-koncernen. Det innebär att från och med år 2009 utgår endast ersättning till styrelseordförande Magnus Beer. Stämman har fattat

beslut att höja arvode till styrelseordförande till 400 (150) tkr samt med tillägg på 100 tkr för retroaktiv ersättning för tid före årsstämma reducerat med utbetalt arvode för perioden.

Antalet ledande befattningshavare exklusive styrelsemedlemmar uppgår till 3 (4) personer jämfört med 31 december 2008. Fasta löner är oförändrade jämfört med år 2008, rörliga ersättningar inklusive vissa överlåtelse av värdepapper och rätt att i framtiden förvärva värdepapper utgår ej under 2009 och 2010. Bengt-Olof Nilsson Lalér, tidigare kreditchef på SBAB, har utsetts till vice verkställande direktör och tillträder den 5 oktober 2009. Øyvind Thomassen kvarstår som vice verkställande direktör.

### Organisation

Från och med 1 januari 2009 är CRO (Chief Risk Officer) och enheten för Oberoende risk- och compliancekontroll, enheten för Säkerhet samt större delen av Ekonomiavdelningen genom uppdragsavtal överflyttade till moderbolaget Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ). Väsentliga beslut, avseende överflyttade enheter, tas i samråd med Skandiabanken.

Från och med 1 mars 2009 samordnades produktutveckling, produktanalys samt marknadsfunktioner inom den del av Skandiakoncernen som arbetar mot privatpersoner respektive företag. Det innebär att Försäkringsaktiebolaget Skandia har överflyttat, genom uppdragsavtal, produkt- och marknadsfunktioner som arbetar mot privatkunder, till Skandiabanken.

Det pågår ytterligare genomlysning av verksamheter som kan komma att flyttas in i Skandiabanken vid ett senare tillfälle under 2009.

### Upplysningar om risker och osäkerhetsfaktorer samt förväntad framtida utveckling

Skandiabanken har hittills påverkats marginellt av oron på kreditmarknaden. Skandiabanken har ett betydande likvidöverskott för att hantera likviditetsrisker. Avkastning på den svenska investeringsportföljen har minskat till följd av finansoron, likaså räntemarginalen hänförligt till "Utlåning till allmänheten" i Sverige. Detta uppvägs dock av ökade utlåningsvolymerna i den svenska och norska bankverksamheten samt ökade räntemarginaler i den norska verksamheten. Kreditförlusterna har ökat och det är framför allt ett ökat reserveringsbehov för konto- och kortkrediter i den norska bankverksamheten. Däremot är de realiserade förlusterna låga.

Osäkerhet föreligger om utvecklingen på de finansiella marknaderna och konjunkturutveckling under återstående del av år 2009. Finansmarknaderna har till viss del stabiliserats. Ränteläget förväntas dock vara fortsatt lågt på den svenska marknaden vilket innebär ökad press på inlåningsmarginaler, vilket till viss del förväntas kompenseras av det något högre ränteläget i Norge. I kombination med ökad konkurrens mellan bankerna avseende sparprodukter, i både Sverige och Norge, förväntas det leda till en fortsatt press på räntenettet. För att öka möjligheterna till en högre avkastning på överskottslikviditeten har beslut fattats att i större grad än tidigare placera direkt på den norska marknaden i primärt räntebärande värdepapper.

Osäkra fordringar med tillhörande kreditrisk hänförligt till "Utlåning till allmänheten" förväntas att öka och därmed ökade reserveringar för kreditförluster. Kreditrisken avseende investeringsportföljen bedöms vara fortsatt mycket låg. Däremot föreligger osäkerhet avseende prisrisk. I de fall kreditpredarna ökar igen kan den positiva värdeutvecklingen under första halvåret leda till värdeförändringar som påverkar kapitalet negativt. Investeringsportföljen innehas dock med avsikt att den inte skall avyttras före förfall vilket innebär att ingen realiserad förlust förväntas uppkomma.

Skandiabanken kommer att ha ett fortsatt starkt fokus på likviditetsriskerna med hänsyn till finansoron på kredit- och interbankmarknaderna samt konjunkturläget. Ett likviditetsöverskott förväntas kvarstå under andra halvåret 2009 med följd att inget upplåningsbehov föreligger.

Beskrivning av risker samt riskhantering återfinns i Skandiabankens årsredovisning 2008, se sidan 47-55. Information om kapitaltäckning och riskhantering, benämnd Pelare III återfinns dels i den mer omfattande årliga rapporten "0812 Årlig information om kapitalräkning och riskhantering Pelare III" samt kvartalsrapporten "0906 Periodisk information om kapitaltäckning", se [www.skandiabanken.se/](http://www.skandiabanken.se/) Om oss/ Finansiell info.

### Upplysningar om ändrade redovisningsprinciper

#### IAS 1 "Utformning av finansiella rapporter"

Ändringar i befintlig standard IAS 1 "Utformning av finansiella rapporter" har inneburit att en ny sammanställning benämnd "Övrigt totalresultat" presenteras direkt efter "Resultaträkning". Ändringen tillämpas från och med 1 januari 2009. Sammanställningen visar resultat enligt resultaträkning efter skatt plus de förändringar som redovisas direkt i eget kapital och som inte avser transaktioner med ägarerna. För Skandiabanken avser de tillkommande posterna; periodens resultat efter skatt hänförligt till realiserade värdeförändringar på finansiella tillgångar som kan säljas (AFS), resultat hänförligt nettoinvestering i utlandsverksamhet samt omräkningsdifferenser. Periodens "Övrigt totalresultat" efter skatt uppgick till 158,7 (1 093,8) Mkr att jämföra med periodens resultat efter skatt 82,0 (1 107,1) Mkr.

### **IFRS 8 "Rörelsesegment"**

Den 1 januari 2009 har standarden IFRS 8 "Rörelsesegment" trätt i kraft vilken har ersatt IAS 14 "Segmentsrapportering". I enlighet med den nya standarden IFRS 8 "Rörelsesegment" skall segmentsrapporteringen presenteras utifrån den interna rapportering som lämnas till "högste verkställande beslutsfattare", "HVB". Segmentsrapporteringen motsvarar den interna rapporteringen som fortlöpande rapporteras till koncernens VD och som utgör underlag för beslut om fördelning av resurser till segmenten samt uppföljning av segmentens resultat och ställning.

För att anpassa koncernens segmentsrapportering till IFRS 8 har endast mindre anpassningar varit erforderliga. Det tidigare segmentet "Sverige" har delats upp i bank- respektive fondverksamhet, segment "Norge" är oförändrat och avser bankverksamhet. Jämfört med tidigare segmentsrapportering lämnas uppgifter om resultat före och efter skatt samt före resultat för avvecklade verksamheter. Jämförelseperioder har omräknats i enlighet med IFRS 8. Se not 2 "Rapportering av rörelsesegment".

Resultaträkning	Not	2009	2008	2008
		Jan-jun	Jan-jun	Helår
Ränteintäkter		1 089,6	1 561,0	3 276,7
Räntekostnader		-644,4	-1 131,2	-2 354,0
Räntenetto		445,2	429,8	922,7
Provisionsintäkter		474,6	477,6	946,3
Provisionskostnader		-223,9	-235,1	-466,5
Provisionsnetto	3	250,7	242,5	479,8
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	14,5	11,8	24,1
Övriga rörelseintäkter		20,2	58,7	96,5
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>730,6</b>	<b>742,8</b>	<b>1 523,1</b>
Personalkostnader		-123,6	-103,0	-229,9
Övriga administrationskostnader		-435,5	-453,5	-874,3
Av- och nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar och immateriella tillgångar		-3,8	-27,5	-29,9
Övriga rörelsekostnader		-17,9	-18,8	-33,5
Andelar i intresseföretags resultat		-	-0,4	-0,4
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-580,8</b>	<b>-603,2</b>	<b>-1 168,0</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>149,8</b>	<b>139,6</b>	<b>355,1</b>
Kreditförluster, netto	5	-35,7	-15,0	-53,4
Avyttring materiella anläggningstillgångar och immateriella tillgångar, netto		-	0,0	0,0
Nedskrivningar av innehav i intresseföretag som innehas som finansiella tillgångar		-	-2,4	-2,4
<b>Periodens resultat före skatt</b>		<b>114,1</b>	<b>122,2</b>	<b>299,3</b>
Skatter		-32,1	-39,8	-81,4
<b>Periodens resultat från kvarvarande verksamhet</b>		<b>82,0</b>	<b>82,4</b>	<b>217,9</b>
<b>Periodens resultat för avvecklade verksamheter efter skatt</b>	13	-	<b>1 024,7</b>	<b>995,4</b>
<b>Periodens resultat</b>		<b>82,0</b>	<b>1 107,1</b>	<b>1 213,4</b>
<b>Hänförligt till:</b>				
<b>Aktieägare i Skandiabanken AB</b>		<b>81,6</b>	<b>1 106,6</b>	<b>1 212,8</b>
<b>Minoritetsintressen</b>		<b>0,4</b>	<b>0,5</b>	<b>0,6</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>		<b>2009</b>	<b>2008</b>	<b>2008</b>
		Jan-jun	Jan-jun	Helår
<b>Periodens resultat efter skatt</b>		<b>82,0</b>	<b>1 107,1</b>	<b>1 213,4</b>
<b>Periodens intäkter och kostnader redovisade direkt i eget kapital</b>				
Reserv för finansiella tillgångar som kan säljas		41,4	22,1	-27,5
Säkring av nettoinvestering		-0,3	0,6	-0,1
Omräkningsdifferens		46,5	-29,9	-51,5
Skatter hänförligt till övrigt totalresultat		-10,9	-6,2	7,2
<b>Summa övrigt totalresultat efter skatt</b>		<b>76,7</b>	<b>-13,4</b>	<b>-71,9</b>
<b>Periodens totalresultat efter skatt</b>		<b>158,7</b>	<b>1 093,8</b>	<b>1 141,5</b>
<b>Hänförligt till:</b>				
<b>Aktieägare i Skandiabanken AB (publ)</b>		<b>158,3</b>	<b>1 093,3</b>	<b>1 140,9</b>
<b>Minoritetsintressen</b>		<b>0,4</b>	<b>0,5</b>	<b>0,6</b>



Balansräkningar, koncernen

Belopp i SEK Mkr

**Balansräkning**

<b>Tillgångar</b>	Not	<b>2009-06-30</b>	<b>2008-06-30</b>	<b>2008-12-31</b>
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		6 990,9	2 070,4	2 229,8
Utlåning till kreditinstitut		345,7	2 769,7	2 191,1
Utlåning till allmänheten	6	45 488,7	42 694,8	43 835,4
Verkligt värde för en portföljsäkring av ränterisk		191,6	-137,2	204,6
Finansiella tillgångar till verkligt värde		18,4	148,6	79,5
Finansiella tillgångar som kan säljas		14 366,4	9 378,7	9 106,5
Finansiella tillgångar till försäljning	13	-	63,2	-
Finansiella placeringar som innehas till förfall		200,0	750,1	200,0
Goodwill och andra immateriella tillgångar		26,3	13,7	12,2
Materiella anläggningstillgångar		10,2	4,0	7,7
Aktuella skattefordringar		1,1	2,0	1,4
Uppskjutna skattefordringar		24,6	12,7	33,9
Övriga tillgångar		377,9	156,7	298,7
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		145,4	214,3	204,1
<b>Summa tillgångar</b>		<b>68 187,2</b>	<b>58 141,7</b>	<b>58 404,9</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>				
Skulder till kreditinstitut		69,2	102,5	1 563,9
In- och upplåning från allmänheten		63 192,9	53 569,0	51 986,3
Finansiella skulder till verkligt värde		192,0	1,4	212,6
Skulder hänförliga till tillgångar som innehas till försäljning	13	-	0,1	-
Aktuella skatteskulder		14,5	43,1	74,0
Övriga skulder		452,4	269,6	382,2
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		411,1	453,0	389,8
Uppskjutna skatteskulder		1,1	202,8	-
Avsättningar		99,9	97,8	101,0
Efterställda skulder		1 200,0	1 200,0	1 200,0
<b>Summa skulder</b>		<b>65 633,1</b>	<b>55 939,3</b>	<b>55 909,8</b>
<b>Eget kapital</b>				
<b>Minoritetsintresse</b>		<b>3,9</b>	<b>3,5</b>	<b>3,5</b>
<i>Eget kapital hänförligt till aktieägare i Skandiabanken AB (publ)</i>				
Aktiekapital		400,0	400,0	400,0
Reserver		36,3	8,4	-40,3
Balanserade vinstmedel inkl periodens resultat		2 113,9	1 790,5	2 131,8
<b>Summa eget kapital hänförligt aktieägarna i Skandiabanken AB (publ)</b>		<b>2 550,2</b>	<b>2 198,9</b>	<b>2 491,5</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>2 554,1</b>	<b>2 202,4</b>	<b>2 495,0</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>		<b>68 187,2</b>	<b>58 141,7</b>	<b>58 404,9</b>

Förändringar i eget kapital, koncernen

Belopp i SEK Mkr

**Förändringar i eget kapital**

	Aktiekapital	Reserver <sup>1</sup>	Balanserade vinstmedel inkl periodens resultat <sup>2</sup>	Summa	Minoritetens andel	Summa eget kapital
<b>Ingående eget kapital 1 januari 2008</b>	<b>400,0</b>	<b>31,5</b>	<b>2 398,3</b>	<b>2 829,8</b>	<b>4,2</b>	<b>2 834,0</b>
<b>Förändringar före transaktioner med ägarna</b>						
Reserv för finansiella tillgångar som kan säljas		6,2		6,2		6,2
Säkring av nettoinvestering		0,6		0,6		0,6
Omräkningsdifferens		-29,9		-29,9		-29,9
Periodens intäkter och kostnader redovisade direkt i eget kapital		-23,1		-23,1		-23,1
Periodens resultat redovisat i resultaträkningen			1 106,6	1 106,6	0,5	1 107,1
Summa periodens intäkter och kostnader		-23,1	1 106,6	1 083,5	0,5	1 084,0
<b>Summa förändringar före transaktioner med ägarna</b>	<b>-</b>	<b>-23,1</b>	<b>1 106,6</b>	<b>1 083,5</b>	<b>0,5</b>	<b>1 084,0</b>
Tillskott från moderbolaget, aktierelaterad ersättning			0,4	0,4		0,4
Lämnat koncernbidrag			-20,5	-20,5		-20,5
Skatt avseende koncernbidrag			5,7	5,7		5,7
Utdelning till aktieägare och minoritet <sup>3</sup>			-1 700,0	-1 700,0	-1,2	-1 701,2
<b>Summa transaktioner med ägarna</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-1 714,4</b>	<b>-1 714,4</b>	<b>-1,2</b>	<b>-1 715,6</b>
<b>Utgående eget kapital 30 juni 2008</b>	<b>400,0</b>	<b>8,4</b>	<b>1 790,5</b>	<b>2 198,9</b>	<b>3,5</b>	<b>2 202,4</b>
<b>Ingående eget kapital 1 januari 2009</b>	<b>400,0</b>	<b>-40,3</b>	<b>2 131,8</b>	<b>2 491,5</b>	<b>3,5</b>	<b>2 495,0</b>
<b>Förändringar före transaktioner med ägarna</b>						
Reserv för finansiella tillgångar som kan säljas		30,5		30,5		30,5
Säkring av nettoinvestering		-0,3		-0,3		-0,3
Omräkningsdifferens		46,4		46,4		46,4
Periodens intäkter och kostnader redovisade direkt i eget kapital		76,6		76,6		76,6
Periodens resultat redovisat i resultaträkningen			81,6	81,6	0,4	82,0
Summa periodens intäkter och kostnader		76,6	81,6	158,2	0,4	158,6
<b>Summa förändringar före transaktioner med ägarna</b>	<b>-</b>	<b>76,6</b>	<b>81,6</b>	<b>158,2</b>	<b>0,4</b>	<b>158,6</b>
Tillskott från moderbolaget, aktierelaterad ersättning			0,5	0,5		0,5
Utdelning till aktieägare <sup>4</sup>			-100,0	-100,0	-	-100,0
<b>Summa transaktioner med ägarna</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-99,5</b>	<b>-99,5</b>	<b>-</b>	<b>-99,5</b>
<b>Utgående eget kapital 30 juni 2009</b>	<b>400,0</b>	<b>36,3</b>	<b>2 113,9</b>	<b>2 550,2</b>	<b>3,9</b>	<b>2 554,1</b>

<sup>1</sup> Med reserver avses intäkter och kostnader redovisade direkt i eget kapital och avser "Reserv för finansiella tillgångar som kan säljas", "Säkring av nettoinvestering" och "Omräkningsdifferens". Med omräkningsdifferens avses de valutakursdifferenser som uppstår vid omräkning av utlandsverksamheternas finansiella rapporter till moderbolagets rapportvaluta. Säkring av nettoinvestering avser valutakursdifferens som uppstår vid säkring av utländska verksamheter.

<sup>2</sup> Balanserade vinstmedel inklusive årets resultat avser intjänade vinstmedel i moderbolaget och dotterföretagen. I balanserade vinstmedel redovisas aktieägartillskott från moderbolaget Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) vilket motsvarar det av moderbolaget Skandiabanken AB (publ) lämnade koncernbidraget. Transaktionen syftar till att bibehålla kapitalnivån i Skandiabanken. Syftet med erhållna och lämnade koncernbidrag i Skandiabanken koncern är att minimera skatten i Skandia koncern.

I enlighet med tolkning IFRIC 11, International Financial Reporting Interpretations Committée, redovisar Skandiabanken, i egenskap av dotterföretag, tillskott från moderbolaget avseende aktierelaterad ersättning till anställda. Tillskottet redovisas som ökning av eget kapital och motsvarande post har belastat personalkostnader i resultaträkningen vilket innebär att det egna kapitalet är oförändrat av transaktionen.

<sup>3</sup> Utdelning har skett med 1,7 mdr till moderbolaget Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ). Utdelningen har möjliggjorts med hänsyn till att verksamheten för bilfinansiering i Sverige och Norge har avyttrats. Beslut om utdelning har fastställts av bolagsstämman den 30 april 2008 med 425 kronor per aktie och redovisas mot balanserade vinstmedel.

Utdelning med 1,3 Mkr för räkenskapsår 2007 har skett från dotterbolaget Svenska Lärarfonder AB till minoritetsägare Svenska Lärarföräkringar AB. Beslut om utdelning har fastställts av bolagsstämman den 17 mars 2008 med 250 kr per aktie och redovisas mot balanserade vinstmedel.

<sup>4</sup> Utdelning har skett med 0,1 mdr till moderbolaget Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ). Beslut om utdelning har fastställts av bolagsstämman den 30 juni 2009 med 25 kronor per aktie och redovisas mot balanserade vinstmedel.

<b>Kassaflödesanalys</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>	<b>2008</b>
	Jan-jun	Jan-jun	Helår
Kassaflöde från den löpande verksamheten	3 376,4	3 027,2	2 114,7
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-19,0	2 421,0	2 989,0
Kassaflöde från finansieringsverksamheten <sup>1</sup>	-100,0	-1 716,0	-1 721,8
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>3 257,4</b>	<b>3 732,2</b>	<b>3 381,9</b>
Likvida medel vid periodens början	3 867,6	505,2	505,2
Kursdifferens i likvida medel	142,4	-2,0	-19,5
Periodens kassaflöde	3 257,4	3 732,2	3 381,9
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>7 267,4</b>	<b>4 235,4</b>	<b>3 867,6</b>

<sup>1</sup> Utdelning har skett med 0,1 (1,7 ) mdr till moderbolaget Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ).

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

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

not 1	Redovisningsprinciper
not 2	Rapportering av rörelsesegment
not 7	Övriga ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden
not 8	Derivat
not 9	Tvister
not 10	Upplysningar om närstående
not 11	Kapitaltäckning
not 12	Nyckeltal
not 13	Avvecklade verksamheter

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) (1995:1 559)
- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2008:25 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag
- Rekommendationer från Rådet för finansiell rapportering, RFR 1.2 "Kompletterande redovisningsregler för koncerner"

### Förändringar i redovisningsprinciper, presentation samt jämförelsetal

#### IAS 1 "Utformning av finansiella rapporter"

Ändringar i befintlig standard IAS 1 "Utformning av finansiella rapporter" har inneburit att en ny sammanställning benämnd "Övrigt totalresultat" presenteras direkt efter "Resultaträkning". Ändringen tillämpas från och med 1 januari 2009. Sammanställningen visar resultat enligt resultaträkning efter skatt plus de förändringar som redovisas direkt i eget kapital och som inte avser transaktioner med ägarna. För Skandiabanken avser de tillkommande posterna; periodens resultat efter skatt hänförligt till realiserade värdeförändringar på finansiella tillgångar som kan säljas (AFS), resultat hänförligt nettoinvestering i utlandsverksamhet samt omräkningsdifferenser. Periodens "Övrigt totalresultat" efter uppgick till 158,7 (1 093,8) Mkr att jämföra med periodens resultat efter skatt 82,0 (1 107,1) Mkr.

#### IFRS 8 "Rörelsesegment"

Den 1 januari 2009 har standarden IFRS 8 "Rörelsesegment" trätt i kraft vilken har ersatt IAS 14 "Segmentsrapportering". I enlighet med den nya standarden IFRS 8 "Rörelsesegment" skall segmentsrapporteringen presenteras utifrån den interna rapportering som lämnas till "högste verkställande beslutsfattare", "HVB". Segmentsrapporteringen motsvarar den interna rapporteringen som fortlöpande rapporteras till koncernens VD och som utgör underlag för beslut om fördelning av resurser till segmenten samt uppföljning av segmentens resultat och ställning.

För att anpassa koncernens segmentsrapportering till IFRS 8 har endast mindre anpassningar varit erforderliga. Det tidigare segmentet "Sverige" har delats upp i bank- respektive fondverksamhet, segment "Norge" är oförändrat och avser bankverksamhet. Jämfört med tidigare segmentsrapportering lämnas uppgifter om resultat före och efter skatt samt före resultat för avvecklade verksamheter. Jämförelseperioder har omräknats i enlighet med IFRS 8. Se not 2 "Rapportering av rörelsesegment".

I övrigt har samma redovisningsprinciper och värderingsgrunder tillämpats i delårsrapporten som för årsredovisningen avseende 2009.

### Delårsrapport för moderbolaget

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

Noter koncernen

Belopp i SEK Mkr

2. Rapportering av rörelsesegment	Sverige - Bankverksamhet		Norge - Bankverksamhet		Elimineringar Bankverksamhet		Total Bankverksamhet		Sverige - Fondverksamhet		Elimineringar Bank/Fond		Totalt koncern	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
	Jan-jun	Jan-jun	Jan-jun	Jan-jun	Jan-jun	Jan-jun	Jan-jun	Jan-jun	Jan-jun	Jan-jun	Jan-jun	Jan-jun	Jan-jun	Jan-jun
Räntenetto	217	227	227	199	-	-	444	426	1	4	-	-	445	430
Provisionsnetto	72	69	103	94	-	-	175	163	76	79	-	-	251	242
Netto finansiella transaktioner	8	3	7	9	-	-	15	12	0	0	-	-	15	12
Övriga intäkter	20	61	0	1	-2	-4	18	58	3	5	-1	-4	20	59
<b>Rörelseintäkter</b>	<b>317</b>	<b>360</b>	<b>337</b>	<b>303</b>	<b>-2</b>	<b>-4</b>	<b>652</b>	<b>659</b>	<b>80</b>	<b>88</b>	<b>-1</b>	<b>-4</b>	<b>731</b>	<b>743</b>
Personalkostnader	-55	-43	-61	-51	-	-	-116	-94	-8	-9	-	-	-124	-103
Övriga administrativa kostnader	-219	-226	-161	-179	2	4	-378	-401	-58	-54	1	2	-435	-453
Av- och nedskrivningar av materiella tillgångar <sup>1</sup>	0	-1	-2	-1	-	-	-2	-2	0	0	-	-	-2	-2
Avskrivningar av immateriella tillgångar	-	-	-2	-1	-	-	-2	-1	-	-	-	-	-2	-1
Nedskrivningar av immateriella tillgångar	-	-	-	-25	-	-	-	-25	-	-	-	-	-	-25
Övriga rörelsekostnader	-9	-13	-9	-6	-	-	-18	-19	0	0	-	-	-18	-19
Andelar i intresseföretags resultat	-	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0
<b>Kostnader före kreditförluster</b>	<b>-283</b>	<b>-283</b>	<b>-235</b>	<b>-263</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>-516</b>	<b>-542</b>	<b>-66</b>	<b>-63</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>-581</b>	<b>-603</b>
Kreditförluster, netto	-5	-6	-31	-9	-	-	-36	-15	-	-	-	-	-36	-15
Avyttringar materiella och immateriella tillgångar	-	0	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0
Nedskrivningar av finansiella tillgångar	-	-3	-	-	-	-	-	-3	-	-	-	-	-	-3
<b>Periodens resultat från kvarvarande verksamhet före skatt</b>	<b>29</b>	<b>68</b>	<b>71</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100</b>	<b>99</b>	<b>14</b>	<b>25</b>	<b>-</b>	<b>-2</b>	<b>114</b>	<b>122</b>
Skatter	-8	-24	-20	-9	-	-	-28	-33	-4	-7	-	-	-32	-40
<b>Periodens resultat från kvarvarande verksamhet</b>	<b>21</b>	<b>44</b>	<b>51</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72</b>	<b>66</b>	<b>10</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>-2</b>	<b>82</b>	<b>82</b>
Interna intäkter <sup>2</sup>	47	93	1	-	-	-	48	93	-	1	-	-	48	93
Interna kostnader <sup>2</sup>	-1	-1	-31	-76	-	-	-32	-76	-16	-17	-	-	-48	-93
<b>Tillgångar</b>														
Kassa & tillgodohavande hos centralbanker	10	8	6 981	2 062	-	-	6 991	2 070	-	-	-	-	6 991	2 070
Utlåning till kreditinstitut	726	3 129	4	13	-532	-524	198	2 618	148	152	-	-	346	2 770
Utlåning till allmänheten	21 264	18 454	24 225	24 241	-	-	45 489	42 695	-	-	-	-	45 489	42 695
Finansiella tillgångar som kan säljas	14 222	9 379	145	-	-	-	14 367	9 379	-	-	-	-	14 367	9 379
Övriga tillgångar	760	1 117	281	109	-48	-11	993	1 217	53	58	-52	-47	994	1 228
<b>Summa tillgångar</b>	<b>36 982</b>	<b>32 089</b>	<b>31 636</b>	<b>26 425</b>	<b>-580</b>	<b>-535</b>	<b>68 038</b>	<b>57 979</b>	<b>201</b>	<b>210</b>	<b>-52</b>	<b>-47</b>	<b>68 187</b>	<b>58 142</b>
<b>Skulder</b>														
Skulder till kreditinstitut	65	96	536	530	-532	-524	69	102	-	-	-	-	69	102
In- och upplåning från allmänheten	33 442	28 667	29 751	24 902	-	-	63 193	53 569	-	-	-	-	63 193	53 569
Övriga skulder	1 840	1 939	439	191	-48	-11	2 231	2 368	148	156	-8	-7	2 371	2 268
<b>Summa skulder</b>	<b>35 347</b>	<b>30 702</b>	<b>30 726</b>	<b>25 623</b>	<b>-580</b>	<b>-535</b>	<b>65 493</b>	<b>56 039</b>	<b>148</b>	<b>156</b>	<b>-8</b>	<b>-7</b>	<b>65 633</b>	<b>55 939</b>
Placeringsmarginal, % <sup>3</sup>	1,22	1,41	1,67	1,53			1,44	1,55	-	-			1,44	1,55
K/I-tal efter kreditförluster, <sup>4</sup>	0,91	0,81	0,67	0,90			0,85	0,85	0,83	0,72			0,84	0,84
Kreditförlustnivå, % <sup>5</sup>	0,05	0,07	0,25	0,08			0,16	0,07	-	-			0,16	0,07
Medelsaldo	35 588	32 235	27 105	26 050	-1 059	-3 217	61 634	55 068	167	197			61 801	55 265
Antal kunder, tusental	428	411	334	318			762	729	-	-			762	729
Medelantal anställda, kvarvarande verksamheter	134	124	157	131			291	255	11	13			302	268
Medelantal anställda, avvecklade verksamheter	-	15	-	15			-	30	-	-			-	30
Medelantal anställda, totalt	134	139	157	146			291	285	11	13			302	298

### Rapportering av rörelsesegment

Den 1 januari 2009 har standarden IFRS 8 "Rörelsesegment" trätt i kraft vilken har ersatt IAS 14 "Segmentsrapportering".

I enlighet med tidigare tillämpad standard, IAS 14, delades segmentsrapporteringen in i primära och sekundära segment. För Skandiabanken innebar det att som primära segment rapporterades geografiska områden uppdelat på Sverige och Norge och som sekundära segment rapporterades rörelsesegmenterna "Bank" respektive "Fonder". Det innebar att i segmentet Sverige ingick både bank- respektive fondverksamhet emedan segmentet Norge endast avsåg bankverksamhet. Skandiabanken i Sverige och Norge bedriver bankverksamhet till hushållsmarknaden och erbjuder utlåning till privatpersoner primärt i form av bolånekrediter, privatlån, konto- och kortkrediter samt inlåning.

I enlighet med den nya standarden IFRS 8 "Rörelsesegment" skall segmentsrapporteringen presenteras utifrån den interna rapportering som lämnas till "högste verkställande beslutsfattare", "HVB". Segmentsrapporteringen motsvarar den interna rapporteringen som fortlöpande rapporteras till koncernens VD och som utgör underlag för beslut om fördelning av resurser till segmenten samt uppföljning av segmentens resultat och ställning.

Kriterier för identifiering av ett rörelsesegment är att det bedriver affärsverksamhet som genererar intäkter och kostnader, resultat och ställning granskas av "HVB" och ligger till grund för beslut och fristående finansiell information föreligger. Ett rörelsesegment har likartade karaktäristika, t.ex. avseende tjänsteutbud, processer, kundkategorier, distribution, hur tjänsterna utförs samt påverkan av olika regelverk.

Det föreligger kvantitativa gränsvärden för när information för ett rörelsesegment skall rapporteras. Separat information lämnas för segment då rörelseintäkterna uppgår till tio procent eller mer av segmentens totala intäkter, redovisat resultat uppgår till tio procent eller mer av det absoluta tal av total vinst för segment som inte redovisar förlust eller total förlust för segment som inte redovisar vinst eller segmentets tillgångar uppgår till tio procent eller mer av segmentens totala tillgångar. Utöver standardens krav på identifiering av rörelsesegment skall upplysningar lämnas om produkter och tjänster, geografisk områden samt större kunder.

För att anpassa koncernens segmentsrapportering till IFRS 8 har endast mindre anpassningar varit erforderliga. Det tidigare segmentet "Sverige" har delats upp i bank- respektive fondverksamhet, segment "Norge" är oförändrat och avser bankverksamhet. Jämfört med tidigare segmentsrapportering lämnas uppgifter om resultat före och efter skatt samt före resultat för avvecklade verksamheter. Jämförelseperioder har omräknats i enlighet med IFRS 8.

Upplysningar lämnas om respektive segments intäkter från andra segment. Interna intäkter för segment Sverige-bankverksamhet avser räntor hänförligt till utlåning till Skandiabanken filial Norge, dvs segment Norge-bankverksamhet. Räntorna är primärt hänförligt till interna förlagslån lämnade i samband med allokering av kapital. Intern ut- och in/upplåning prissätts utifrån specifik ränta med marknadsmässigt räntepåslag. I segmentet ingår vidare interna provisionsintäkter avseende marknadsmässig distributionsersättning från Skandia Fonder AB och Svenska Lärarfonder AB dvs segment fondverksamhet. I övrigt föreligger mindre ersättningar mellan segmenten för internt utförda tjänster vilka prissätts enligt självkostnadsprincip.

### Fotnoter till tabell segmentsrapportering

<sup>1</sup> Inga nedskrivningar föreligger för materiella tillgångar.

<sup>2</sup> Interna intäkter och kostnader ingår i rad "Rörelseintäkter" samt "Övriga administrationskostnader" .

<sup>3</sup> Räntenetto i % av medelvolyms (Balansomslutning)

<sup>4</sup> Kostnader inkl kreditförluster i relation till rörelseintäkter

<sup>5</sup> Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten

Noter koncernen

Belopp i SEK Mkr

3. Provisionsnetto	2009	2008	2008
	Jan-jun	Jan-jun	Helår
Provisionsintäkter			
Betalningsförmedlingsprovisioner	149,0	138,3	294,9
Utlåningsprovisioner	0,5	0,4	0,8
Inlåningsprovisioner	0,8	0,8	1,2
Värdepappersprovisioner	321,8	334,8	645,2
Övriga provisioner	2,5	3,3	4,2
<b>Summa provisionsintäkter</b>	<b>474,6</b>	<b>477,6</b>	<b>946,3</b>
<b>Provisionskostnader</b>			
Betalningsförmedlingsprovisioner	-26,1	-20,7	-49,1
Värdepappersprovisioner	-193,0	-209,8	-407,7
Övriga provisioner	-4,8	-4,6	-9,7
<b>Summa provisionskostnader</b>	<b>-223,9</b>	<b>-235,1</b>	<b>-466,5</b>
<b>Summa provisionsnetto</b>	<b>250,7</b>	<b>242,5</b>	<b>479,8</b>

4. Nettoresultat finansiella transaktioner	2009	2008	2008
	Jan-jun	Jan-jun	Helår
<b>Finansiella tillgångar till verkligt värde klassificerade som innehav för handel</b>	<b>-0,7</b>	<b>-1,3</b>	<b>-1,7</b>
- Aktier och andelar samt andra aktierelaterade instrument, värdeförändring	-1,0	-0,6	-0,6
- Derivatinstrument räntebärande, värdeförändring	0,3	-0,7	-1,1
<b>Finansiella tillgångar som kan säljas</b>	<b>0,2</b>	<b>0,0</b>	<b>-5,5</b>
- Räntebärande värdepapper, värdeförändring	0,2	0,0	-5,5
<b>Säkringsredovisning <sup>1</sup></b>	<b>1,1</b>	<b>-0,9</b>	<b>6,8</b>
- Värdeförändring för säkrad post	-13,1	-66,3	275,5
- Värdeförändring för säkringsinstrument	14,2	65,4	-268,7
<b>Valutakursförändringar</b>	<b>13,9</b>	<b>14,0</b>	<b>24,5</b>
<b>Summa</b>	<b>14,5</b>	<b>11,8</b>	<b>24,1</b>

<sup>1</sup> Avser utfall säkringsredovisning av verkligt värde för en portföljsäkring av ränterisk.

5. Kreditförluster, netto	2009	2008	2008
	Jan-jun	Jan-jun	Helår
<i>Specifik reservering för individuellt värderade lånefordringar</i>			
Periodens nedskrivning för konstaterade kreditförluster	-0,4	-	-0,6
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i periodens bokslut redovisas som konstaterade förluster	-	-	-
Periodens reservering för sannolika kreditförluster	-8,0	-6,6	-25,2
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	0,0	0,2	0,3
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster	4,1	-	-
<b>Periodens nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar</b>	<b>-4,3</b>	<b>-6,4</b>	<b>-25,5</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	-6,9	-5,8	-13,7
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster	1,6	0,7	1,3
Avsättning/upplösning för gruppvis värderade homogena lånefordringar	-26,1	-3,5	-15,5
<b>Periodens nettokostnad för gruppvis värderade homogena lånefordringar</b>	<b>-31,4</b>	<b>-8,6</b>	<b>-27,9</b>
<b>Periodens nettokostnad för kreditförluster</b>	<b>-35,7</b>	<b>-15,0</b>	<b>-53,4</b>

Noter koncernen

Belopp i SEK Mkr

**6. Utlåning till allmänheten**

	2009-06-30	2008-06-30	2008-12-31
Upplupet anskaffningsvärde	45 580,5	42 730,6	43 896,4
Reservering för osäkra lånefordringar	-91,8	-35,8	-61,0
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>45 488,7</b>	<b>42 694,8</b>	<b>43 835,4</b>

<b>Lånefordringar fördelat på geografiska områden</b>	2009-06-30	2008-06-30	2008-12-31
<b>Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar (före beaktande av reserveringar)</b>	<b>45 580,5</b>	<b>42 730,6</b>	<b>43 896,4</b>
<i>Sverige</i>	21 277,6	18 461,7	19 522,7
<i>Norge</i>	24 302,9	24 268,9	24 373,7
<b>Specifika reserveringar för individuellt värderande lånefordringar</b>	<b>32,0</b>	<b>12,7</b>	<b>27,9</b>
<i>Sverige</i>	9,2	4,9	7,5
<i>Norge</i>	22,8	7,8	20,4
<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>59,8</b>	<b>23,1</b>	<b>33,1</b>
<i>Sverige</i>	4,2	2,9	3,6
<i>Norge</i>	55,6	20,2	29,5
<b>Totala reserveringar</b>	<b>91,8</b>	<b>35,8</b>	<b>61,0</b>
<i>Sverige</i>	13,4	7,8	11,1
<i>Norge</i>	78,4	28,0	49,9
<b>Upplupet anskaffningsvärde för lånefordringar (efter beaktande av reserveringar)</b>	<b>45 488,7</b>	<b>42 694,8</b>	<b>43 835,4</b>
<i>Sverige</i>	21 264,2	18 453,9	19 511,6
<i>Norge</i>	24 224,5	24 240,9	24 323,8
<b>Osäkra lånefordringar fördelat på geografiska områden</b>	2009-06-30	2008-06-30	2008-12-31
<b>Osäkra lånefordringar (efter beaktande av reserveringar)</b>	<b>68,1</b>	<b>25,3</b>	<b>62,3</b>
<i>Sverige</i>	10,0	18,4	18,8
<i>Norge</i>	58,1	6,9	43,5



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

<b>7. Övriga ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden</b>	<b>2009-06-30</b>	<b>2008-06-30</b>	<b>2008-12-31</b>
Övriga ställda säkerheter	5 425,7	1 202,0	3 301,8
Eventalförpliktelser	550,1	698,4	532,1
Åtaganden	24 508,2	23 365,8	23 470,1

<b>8. Derivat</b>	<b>2009-06-30</b>	<b>2009-06-30</b>	<b>2009-06-30</b>	<b>2008-06-30</b>	<b>2008-06-30</b>	<b>2008-06-30</b>	<b>2008-12-31</b>	<b>2008-12-31</b>	<b>2008-12-31</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>									
Swappar	3,0	192,0	5 935,0	131,1	0,1	6 603,0	5,9	209,1	6 265,0
<b>Summa</b>	<b>3,0</b>	<b>192,0</b>	<b>5 935,0</b>	<b>131,1</b>	<b>0,1</b>	<b>6 603,0</b>	<b>5,9</b>	<b>209,1</b>	<b>6 265,0</b>
<b>Valutaderivat</b>									
Terminer	-	0,1	31,0	-	-	-	-	-	-
Swappar	4,3	-	611,2	-	1,3	605,7	60,7	3,5	4 191,8
<b>Summa</b>	<b>4,3</b>	<b>0,1</b>	<b>642,2</b>	<b>-</b>	<b>1,3</b>	<b>605,7</b>	<b>60,7</b>	<b>3,5</b>	<b>4 191,8</b>
<b>Summa</b>	<b>7,3</b>	<b>192,1</b>	<b>6 577,2</b>	<b>131,1</b>	<b>1,4</b>	<b>7 208,7</b>	<b>66,6</b>	<b>212,6</b>	<b>10 456,8</b>

**9. Tvister**

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

**10. 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. Inga mellanhavanden och transaktioner föreligger med Old Mutual plc, moderbolaget till Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ). Nedan redogörs för väsentliga förändringar under första halvåret 2009.

**Transaktioner med närstående**

Utdelning har skett med 0,1 (1,7) mdr till moderbolaget Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ).

Den 21 januari 2009 ersattes Skandiabankens styrelseordförande Bertil Hult av Magnus Beer. Bertil Hult, som är verkställande direktör för moderbolaget Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ), kommer att kvarstå som styrelseledamot. Årsstämman utsåg den 22 juni 2009 två nya ordinarie styrelseledamöter, Rafael Galdon och Bob Head från Old Mutual Plc, moderbolag till Skandiabankens moderbolag Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ). Jonas Nyrén avgick som ordinarie styrelseledamot.

Styrelsearvodet utgår inte till styrelseledamöter eller suppleanter som är anställda inom Old Mutual-koncernen. Det innebär att från och med år 2009 utgår endast ersättning till styrelseordförande Magnus Beer. Stämman har fattat beslut att höja arvode till styrelseordförande till 400 (150) tkr samt med tillägg på 100 tkr för retroaktiv ersättning för tid före årsstämma reducerat med utbetalt arvode för perioden.

Antalet ledande befattningshavare exklusive styrelsemedlemmar uppgår till 3 (4) personer jämfört med 31 december 2008. Fasta löner är oförändrade jämfört med år 2008, rörliga ersättningar inklusive vissa överlåtelse av värdepapper och rätt att i framtiden förvärva värdepapper utgår ej under 2009 och 2010. Bengt-Olof Nilsson Lalér, tidigare kreditchef på SBAB, har utsetts till vice verkställande direktör och tillträder den 5 oktober 2009. Øyvind Thomassen kvarstår som vice verkställande direktör.

I övrigt har sedvanliga transaktioner med närstående förelegat under perioden.

Noter koncernen

Belopp i SEK Mkr

**11. Kapitaltäckningsanalys****2009-06-30****2008-06-30****2008-12-31****Kapitaltäckningsmått**

Kapitaltäckningsgrad <sup>1</sup>	13,70%	13,76%	14,96%
Primärkapitalrelation <sup>2</sup>	9,25%	8,86%	9,93%
Kapitaltäckningskvot <sup>3</sup>	1,71	1,72	1,87

**Kapitalbas <sup>4</sup>**

Eget kapital enligt senaste årsbokslut 31 december	2 491,5	2 829,8	2 491,5
Periodens verifierade resultat	158,7	1 069,1	-
Föreslagen utdelning	-100,0	-	-100,0
Betald utdelning	-	-1 700,0	-
Minoritetsintresse	3,9	3,5	3,5
<b>Primärt kapital brutto <sup>4.1</sup></b>	<b>2 554,1</b>	<b>2 202,4</b>	<b>2 395,0</b>
Avgår immateriella tillgångar	-26,3	-13,7	-12,2
Avgår uppskjuten skattefordran	-24,6	-12,7	-33,8
Justering för finansiella tillgångar som kan säljas	-10,2	-6,2	20,3
<b>Primärt kapital netto</b>	<b>2 493,0</b>	<b>2 169,8</b>	<b>2 369,3</b>
Eviga förlagslån <sup>4.2</sup>	900,0	900,0	900,0
Tidsbundna förlagslån <sup>4.3</sup>	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>3 693,0</b>	<b>3 369,8</b>	<b>3 569,3</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>3 693,0</b>	<b>3 369,8</b>	<b>3 569,3</b>

**Riskvägda exponeringar <sup>5</sup>**

Kreditrisk enligt schablonmetoden	23 066,9	21 344,8	20 375,3
Valutarisk	863,0	221,3	442,0
Operativ risk enligt basmetoden	3 033,8	2 921,1	3 033,8
<b>Totalt riskvägda exponeringar</b>	<b>26 963,7</b>	<b>24 487,2</b>	<b>23 851,1</b>

**Kapitalkrav <sup>6</sup>**

Kreditrisk enligt schablonmetoden	1 845,4	1 707,6	1 630,0
Valutarisk	69,0	17,7	35,4
Operativ risk enligt basmetoden	242,7	233,7	242,7
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>2 157,1</b>	<b>1 959,0</b>	<b>1 908,1</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). Utfall avser beräkning i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital, benämnt Pelare I, för kreditrisk, marknadsrisk samt operativ risk.

Upplysningar avseende periodisk information lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2007:5), se [www.skandiabanken.se/](http://www.skandiabanken.se/) Om oss/ Finansiell info/ Periodisk information om kapitaltäckning - Pelare III, 30 juni 2009.

Skandiabanken tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Det innebär att vid tillämpning av schablonmetoden finns femton stycken exponeringsklasser med ett flertal olika riskvikter inom respektive klass.

Kapitalkrav för valutakursriskerna omfattar samtliga poster i och utanför balansräkningen värderade till aktuellt marknadsvärde samt omräknade till svenska kronor enligt balansdagskurs. Åtta procent av total nettoposition i utländsk valuta beräknas utgöra kapitalkravet.

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

Skandiabanken har tillstånd från Finansinspektionen att beräkna kapitalkrav för marknadsriskerna enligt reglerna för kreditrisk.

Not 11 forts koncernen

Belopp i SEK Mkr

**Beskrivning av kvantitativ information**<sup>1</sup> Kapitaltäckningsgrad

Kapitalbas i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp vilket skall uppgå till minst 8 procent.

<sup>2</sup> Primärkapitalrelation

Primärt kapital i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp vilket skall uppgå till minst 4 procent.

<sup>3</sup> Kapitaltäckningskvot

Med kapitaltäckningskvot avses kapitalbas i förhållande till totalt minimikrav på kapital.

<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 skall uppgå till minst 50 procent av summa primärt och supplementärt kapital. 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. Med exponering avses poster i och utanför balansräkningen. Koncerninterna exponeringar ingår, exklusive aktieinnehav i dotterföretag och där motparten 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 procent av riskvägda exponeringar.

**12. Nyckeltal**

<b>Resultatmätt</b>	<b>2009-06-30</b>	<b>2008-06-30</b>	<b>2008-12-31</b>
Räntabilitet på eget kapital: Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	6,58%	9,44%	9,34%
K/I-tal efter kreditförluster: Summa kostnader inkl kreditförluster i relation till summa rörelseintäkter	0,84	0,84	0,80
<b>Kapitaltäckningsmätt (inkl periodens reviderade resultat)</b>			
Kapitaltäckningsgrad: Kapitalbas i % av riskvägda exponeringar	13,70%	13,76%	14,96%
Primärkapitalrelation: Primärkapital i % av riskvägda exponeringar	9,25%	8,86%	9,93%
<b>Osäkra fordringar m m</b>			
Reserveringsgrad för osäkra fordringar:			
Reserv för sannolika kreditförluster i % av osäkra fordringar brutto	57,4%	58,6%	49,54%
Andel osäkra fordringar: Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker)	0,15%	0,06%	0,14%
Kreditförlustnivå:			
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker), övertagen egendom och kreditgarantier	0,16%	0,07%	0,13%
<b>Övriga uppgifter</b>			
Medelantal anställda	302	298	295
varav kvarvarande verksamheter	302	268	279
varav avvecklade verksamheter	-	30	16
Antal kunder	762 000	729 000	752 000

Noter koncernen

Belopp i SEK Mkr

### **13. Avvecklade verksamheter**

#### **Svenska och norska verksamheten för bilfinansiering**

Verksamheterna för bilfinansiering avyttrades i början av år 2008. Ett projekt har pågått under år 2008 och pågår under år 2009 för att bland annat avskilja berörda system, vilket kommer att slutföras under 2009. Uppkomna kostnader under första halvåret 2009 avser utförda tjänster under år 2008 och har reglerats genom upplösning av reserveringar. Det innebär att inga resultateffekter föreligger under första halvåret 2009. Eventuellt ytterligare kostnader under andra halvåret 2009 bedöms inte komma att uppgå till materiella belopp.

Stockholm den 24 augusti 2009

Fredrik Sauter  
Verkställande direktör

Delårsrapporten är ej granskad av bankens revisorer.

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

Finansiell information finns på [www.skandiabanken.se/](http://www.skandiabanken.se/) Om oss/ Finansiell info/