



# Årsredovisning 2001

Omslagsbilden är ett detaljfotografi av räcket på den K-märkta "MEA"-trappan i SkandiaBankens lokaler på Hamngatan 15.

Produktion och grafisk form: Citat Media Production AB  
Fotograf: Mats Jakobsson  
Repro: Reptil AB  
Tryck: Jernström Offset AB

*Juryns motivering till utmärkelsen är:  
"SkandiaBankens Allt i Ett-konto är bättre än andra bankers konton genom att på en gång vara både ett bra lönekonto och ett bra sparkonto. Det kombinerar kort, giro och andra tjänster med en bra ränta på både små och stora pengar. På SkandiaBanken slipper kunderna flytta runt sina pengar i jakt på en bättre ränta."*

## Årets konto.



I Privata Affärers stora bankundersökning har vårt Allt i Ett-konto utnämnts till Sveriges bästa bankkonto 2001.  
Skaffa ett du med: [www.skandiabanken.se](http://www.skandiabanken.se)





## Innehållsförteckning

<b>VD har ordet</b>	<b>4–5</b>
<b>Verksamheten i sammandrag</b>	<b>5</b>
<b>Verksamhetsrapport 2001</b>	<b>6–9</b>
<b>Redovisning för verksamhetsåret 2001</b>	<b>11–13</b>
<b>Fem år i sammandrag, koncernen</b>	<b>14–15</b>
<b>Redovisnings- och värderingsprinciper</b>	<b>16–17</b>
<b>Resultat- och balansräkningar</b>	<b>18–21</b>
<b>Noter till resultat- och balansräkningar</b>	<b>22–38</b>
<b>Revisionsberättelse</b>	<b>39</b>

## VD har ordet



SkandiaBanken är sedan flera år en framgångsrik utmanare på bankmarknaden. Framgångarna fortsatte under 2001, exempelvis med tillströmningen av över 200.000 nya kunder. Vår vision av hur SkandiaBanken ska utvecklas rymmer emellertid mycket mer än att vara en nischbank med fortsatt god kundtillströmning och lönsamhet. Vi vill vara en bank som på allvar kan konkurrera med storbankerna och andra finansiella aktörer på den nordiska marknaden. För att lyckas med det behöver vi, enligt vår övertygelse,

upplevas som den bästa banken för nordiska kunder som efterfrågar effektiva banktjänster men också finansiella råd och lösningar.

Vår stora utmaning är med andra ord att bredda oss utan att förlora vår tydliga position som uppstickare med attraktiva villkor för kunden. En bred nischbank, om man så vill. Det är mot den bakgrunden man ska se 2001 års viktigaste enskilda händelse för SkandiaBanken: förvärvet av Skandia Marknad AB. Genom affären skapades den struktur – en Internetbaserad marknadsplats i kombination med lokala rådgivningskontor – som ska bilda grund för kommande års ännu större framgångar.

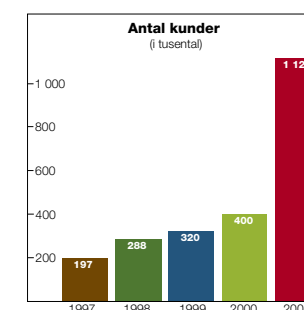
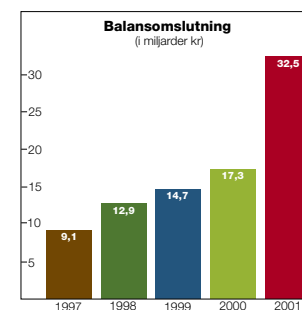
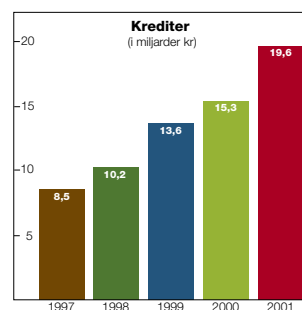
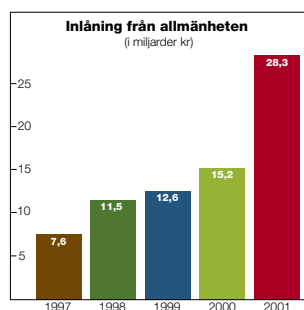
Vi kan nu alltså träffa våra kunder inte

bara över nätet eller i telefon, utan även i personliga möten på de ca 100 kontor som nya SkandiaBanken har i Sverige, Norge och Danmark. Kunden ska själv kunna välja hur han eller hon vill använda oss. Vi är så övertygade om att valfrihet för kunden är en nyckel till framgång att vi tänker ta ordet valfrihet ytterligare ett steg. Vi bygger vår verksamhet på vad vi kallar en öppen arkitektur, vilket innebär att vi kommer att erbjuda även konkurrerande leverantörers produkter på vår marknadsplats. Kunden får i ett enda sammanhang tillgång till ett brett urval och kan välja "det bästa av det bästa".

Året har i övrigt för SkandiaBanken karakteriserats av marknadsframgångar parallellt med stora satsningar på att

utveckla verksamheten. Balansomslutningen har ökat från 17,3 till 32,5 miljarder. En huvudförklaring till denna expansion är en inlåningsökning med 86 procent till 28,3 miljarder. Även utlåningen har ökat från 15,3 till 19,6 miljarder. Genom integrationen av Skandia Marknad har bankens totala kundbas ökat till 1.121.000 kunder.

I maj 2001 förvärvades och konverterades Internetbanken Din Bank i Danmark till SkandiaBankens koncept, vilket ledde till att antalet kunder ökade med 50 procent. I Sverige såväl som i Norge och Danmark har vi på flera sätt vidareutvecklat vårt kunderbudande, främst genom nya Internetjänster och etablering av ett private bankkoncept, Skandia-Banken Finansrådgivning. Mottagandet av



\*År 1997-2000 avser Internetbanken. År 2001 inkl. Rådgivningsbanken.

SkandiaBankens erbjudande är mycket positivt i alla tre länderna, vilket bl.a. märks i de många utmärkelser vi fått, senast som Bästa bank i både Norge och Danmark. Vår kundmätning i december 2001, genomförd av Research International, visar att hela 92 procent av våra kunder skulle rekommendera oss till sina vänner. Vi hade dessutom störst andel nöjda kunder av alla banker.

SkandiaBanken är en aktiv bank för aktiva privatpersoner. Till SkandiaBanken "föds" man inte, man väljer oss aktivt för att man ser vad vi står för i jämförelse med andra banker. I detta ligger också att man lika lätt kan välja att lämna oss. Med andra ord så måste vi förtjäna våra kunders förtroende varje dag. Detta har

varit och ska förbli rättesnöre och inspirationskälla för oss.

Själv är jag full av tillförsikt inför de närmaste åren. Vårt mål är att öka kundbasen till 2 miljoner senast år 2006. Vi ska kontinuerligt öka antalet produkter per kund. Och detta ska vi göra i en ökande konkurrens på den nordiska bankmarknaden. Vi känner oss väl rustade, och jag vill tacka alla medarbetare för ännu ett framgångsrikt år.

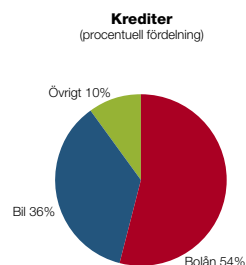
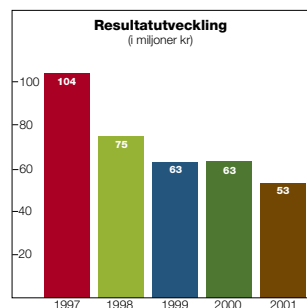


Peter Carrick  
VD i SkandiaBanken

## Verksamheten i sammandrag

Koncernsiffror	2001	2000	1999	1998	1997
In- och upplåning allmänheten (inkl. obligationer), mdr	28,3	15,2	12,6	11,5	7,6
Antal kunder*, i tusental	1.121	400	320	288	197
Utlåning till allmänheten, mdr	19,6	15,3	13,6	10,2	8,5
Balansomslutning, mdr	32,5	17,3	14,7	12,9	9,1
Eget kapital efter latent skatt, Mkr	1.483	741	700	744	676
Kapitalbas, Mkr	2.491	1.228	1.190	944	836
Rörelseresultat, Mkr	53	63	63	75	104
Räntabilitet	3,1%	6,3%	6,0%	7,6%	10,2%
I/K-tal före kreditförluster	1,0	1,1	1,2	1,2	1,4
Kapitaltäckningsgrad	10,8%	10,0%	11,9%	11,2%	12,9%
Primärkapitalrelation	5,6%	6,1%	6,9%	8,8%	10,4%

I övrigt se nyckeltal sid 14.  
\* Uppgifter 1997–2000 avser Internetbanken.



# Verksamhets- rapport 2001



## Internetbanken

**Internetbankens** uppgift är att vara en marknadsplats för finansiella tjänster och trygghetslösningar samt vara portalen in till den värld av finansiella tjänster och produkter som tillhandahålls inom Skandia-koncernen. Och som producent av olika former av inlåning, lån och aktiehandel komplettera Skandias övriga liv-, fond- och försäkringsrelaterade sparformer.

För denna distribution erhåller banken ersättning på marknadsmässiga villkor och i paritet med andra distributörers ersättning.

Vi ger kunder möjlighet till en samlad överblick över sina tillgångar i banken samt även över sitt sparande i andra Skandiabolag. Internet gör det även enklare att göra transaktioner och ger, genom den kostnadsreduktion det innebär, ökad möjlighet till bra villkor.

Det är naturligtvis alltid kunden som avgör kommunikationssätt vid varje tillfälle. Kunden kan utan avgift beroende på belägenhet och ärende välja mellan; Internet, självbetjäning via telefon, WAP-telefon, DigitalTV, personlig kundtjänst via telefon samt personligt besök.

Kunder skall uppleva våra tjänster som enkla att förstå och använda och att vår verksamhet kännetecknas av hög till-

gänglighet, kvalitet och öppenhet. Skandia-Banken skall vara en uppstickare och den ledande utmanaren till de traditionella storbankerna.

Teknikutvecklingen medverkar till att det är enkelt att vara kund och vi lyssnar mycket på våra kunders synpunkter och förslag på förändringar. Vi ser våra kunder som medarbetare i vår gemensamma strävan av att vidareutveckla verksamheten. Tillgängligheten och öppenheten är viktiga faktorer och det skall alltid vara lätt att bli och vara kund.

Målsättningen är att vara en heltäckande bank för privatpersoners behov av information och lösningar avseende finansiella investeringar och sparande samt naturligtvis även tillhandahålla våra kunders behov av krediter. Vi vill bli våra kunders partner på de finansiella marknaderna genom att antingen själva producera eller tillhandahålla andra producenters lösningar s.k. öppen arkitektur.

Verksamhetsområdena är Banktjänster, Bolån, Bilfinans, Aktiehandel och Fondhandel;

- Banktjänster innefattar inlåningskonto och tillhörande betalningstjänster.
- Bolån är lån till privatpersoners boende i villa, fritidshus och bostadsrätter.

- Bilfinans avser säljfinansiering i samarbete med generalagenter och återförsäljare till privatpersoner och mindre företag.
- Aktiehandel bedrivs på Stockholms, Oslos respektive Köpenhamns Fondbörs för primärt privatpersoner.
- Fondhandel bedrivs i Norge och Sverige med ett konkurrerande utbud från många förvaltare.

Verksamhet bedrivs i Sverige, Norge och Danmark och har haft en god tillväxt under 2001. Kundbasen har växt med 200.000 till 600.000 kunder d.v.s. med 50 procent. Av kundbasen är 54 procent Internetkunder d.v.s. 321.000, vilket är en tillväxt med 124 procent under året. Inlåningen från allmänheten har växt med 86 procent till 28,3 miljarder och utlåningen med 28 procent till 19,6 miljarder.

**I Norge** öppnade vi vår Internetbaserade filial i april 2000. Målsättningen är att erbjuda kunder samma tjänste- och produktutbud som i Sverige. Den positiva utvecklingen under startåret har fortsatt även under 2001. Kundtillströmningen liksom affärsvolymerna har utvecklats bättre än prognostiserat. Mottagandet i marknaden såväl som i media har varit mycket positivt. Antalet kunder uppgår till

161.000 (67.000) st. en tillväxt med 140 procent. Inlåningen har växt med 5,5 miljarder till 7,9 miljarder och utlåningen med 1,9 till 5,1 miljarder.

Den norska nättidningen "Nettavisen" visar i en undersökning att av de 34 största bankerna på den norska marknaden är SkandiaBanken den mest förmånliga. Nettavisen har sammanställt avgifterna och ränteintäkterna för det genomsnittliga användandet av banktjänster hos de största bankerna. Av de totalt 34 undersökta bankerna framgår att SkandiaBanken Norge ger kunden mest kvar i plånboken.

Vidare vann vi guld för vårt Allt i Ett-konto, som det bästa lönekontot, för andra året i rad i "Norgesmesterskapet i Bank", en bankundersökning som görs av tidningen Dine Penger.

**I Danmark** förvärvade vi i april 2001 Din Bank av Kommunernes Pensionsforsikring och därefter har banken bytt namn till SkandiaBanken A/S. Din Bank var en telefon- och Internetbank, som bildades 1991 och var relativt lik den svenska SkandiaBanken.

Antalet kunder var vid förvärvstillfället ca 30.000 st. och per årsskiftet hade det växt till 45.000 st. Kunderbudandet i Danmark har likformats med det i Sverige

respektive Norge. Inlåningen uppgår till 2,7 miljarder och utlåningen till 0,8 miljarder. Den danska tidningen "Penge og Privatøkonomi" visar i en analys av banker på den danska marknaden att SkandiaBanken A/S är den mest förmånliga. Normalfamiljen sparar upp till 13.000 kronor per år genom att byta till Skandia-

*"På SkandiaBanken slipper kunderna flytta runt sina pengar i jakt på en bättre ränta."*

Banken. Av de totalt 42 undersökta bankerna framgår att Internetbankerna ger kunden mest kvar i plånboken.

**I Sverige** har verksamheten växt kraftigt och bland annat har kundbasen ökat med 62.000 till 395.000 st. Inlåningen har växt med 4,9 miljarder till 17,7 miljarder och utlåningen med 1,6 till 13,7 miljarder.

Tidningen Privata Affärer har tilldelat SkandiaBanken priset "Årets konto" i sin årliga bankundersökning.

Juryns motivering till utmärkelsen är: *"SkandiaBankens Allt i Ett-konto är bättre än andra bankers konton genom att på en gång vara både ett bra löne-konto och ett bra sparkonto. Det kombi-*

*nerar kort, giro och andra tjänster med en bra ränta på både små och stora pengar. På SkandiaBanken slipper kunderna flytta runt sina pengar i jakt på en bättre ränta."* Dessutom är SkandiaBankens Internetservice bäst enligt undersökningen, där läsarna poängbedömt sina Internetbanker. Läsarna fick svara

på tio frågor rörande; utbud av tjänster, öppettider och tillgänglighet, service och support, prissättning, giro, handla med aktier och handla med fonder.

Privata Affärer skriver: "SkandiaBanken vinner överlägset. Hela 93 procent av SkandiaBankens kunder uppger att de generellt är nöjda eller mycket nöjda med banken. Bara 2 procent uppger att de är missnöjda".

**Inför 2002** står vi välrustade för en fortsatt tillväxt i de tre länderna och med tillgången till lokala rådgivningskontor runt om så stärks SkandiaBankens konkurrenskraft ytterligare och vi prognosticerar en fortsatt tillväxt lika den under 2001.

## Rådgivningsbanken

Rådgivningsbanken erbjuder kvalificerad personlig rådgivning till kunder med behov av trygghet, sparande och förvaltning. Rådgivningen sker till privatkunder och till företagskunder inom tjänstepensionsområdet, där Skandiakoncernens samlade produkt- och tjänsteutbud kompletterat med produkter och tjänster från externa samarbetspartners tillhandahålls för att möta kundens behov och önskemål.

I Sverige och Danmark bedrivs även rådgivning för större företag inom skadeförsäkringsområdet i ett samarbetsavtal med if... skadeförsäkring.

Ersättningen för distributionen är på maknadsmässiga och likartade villkor som andra konkurrerande distributörers ersättning.

Rådgivningen bygger på en helhetssyn, ett livscykelperspektiv som tar sin utgångspunkt i varje kunds unika situation och därvidlag skapar ett individuellt beslutsstöd i allt från basala trygghetsbehov till komplexa generationsskiftesfrågor.

Under det gångna året har etableringen av ett utvecklat rådgivningskoncept och erbjudande som vänder sig till förmögenhetsmarknaden, SkandiaBanken Finansrådgivning, slutförts.





SkandiaBanken Finansrådgivning, som utvecklats i dialog med och efter önskemål från våra kunder, finns nu på sju orter (Sundsvall, Västerås, Stockholm, Göteborg, Jönköping, Växjö och Helsingborg) och erbjuder personlig finansiell planering för kunder med mycket komplexa behov och önskemål. Ett individuellt rådgivningsteam skapas för varje kund sammansatt av investeringsspecialist, familjerättsjurist, skattejurist, kapitalförvaltare och allokeringsexpertens.

Etableringen har mottagits väl och kundtillströmningen till de sju nya kontoren är mycket god.

För att möta kundernas efterfrågan på rådgivning till så kallade ex. patriots, d.v.s. skandinaver utsända eller verksamma i utlandet, förvärvades det Londonbaserade rådgivningsföretaget, MNA Plc. under första kvartalet 2001. MNA har fem rådgivare och är verksamma mot såväl privatkunder som företagskunder och då med inriktning på tjänstepensionsområdet.

Rådgivningsbankens verksamhet som bedrivs i Sverige, Norge och Danmark (samt mindre del i London) har under 2001 genererat totalt 7,8 miljarder i nya sparvolym. Detta är en nedgång med 15 procent jämfört med 2000, vilket för-

klaras av en mindre volym av större engångsplaceringar utifrån oron på världens kapitalmarknader.

Av totalvolymen ovan har tjänstepensionsområdets sparvolym ökat med 22 procent till 3,3 miljarder under 2001 jämfört med föregående år.

Den totala kundbasen är 615.000 st. kunder, varav antalet företagskunder utgör 20 procent.

**I Norge** etablerade Rådgivningsbanken en ny verksamhet under föregående år. Antalet medarbetare är 63 st., varav 40 är rådgivare, vilka på de fem största orterna bedriver rådgivning på privatområdet mot förmögenhetsmarknaden i enlighet med konceptet/erbjudandet SkandiaBanken Finansrådgivning. Utöver detta är en mindre andel rådgivare inriktade mot tjänstepensionsmarknaden och hela erbjudandet bygger på öppen arkitektur, d.v.s. en marknadsplats av olika leverantörer.

Efter en svag start har försäljningsvolymerna tagit fart under sista kvartalet och totalt har MNOK 275 genererats i nya sparvolym via den nyetablerade verksamheten.

**I Danmark** har föregående år präglats av en omstrukturering från en huvudinriktning mot skadeförsäkringsdistribution till

en koncentration av densamma i kombination med utveckling av sparrådgivning inom främst tjänstepensionsområdet. Av 31 rådgivare på sju kontor är 18 inriktade mot rådgivning på sparområdet.

I slutet av året påbörjades etableringen av SkandiaBanken Finansrådgivning och därmed rådgivning mot privatmarknaden genom en första kontorsetablering i Köpenhamn.

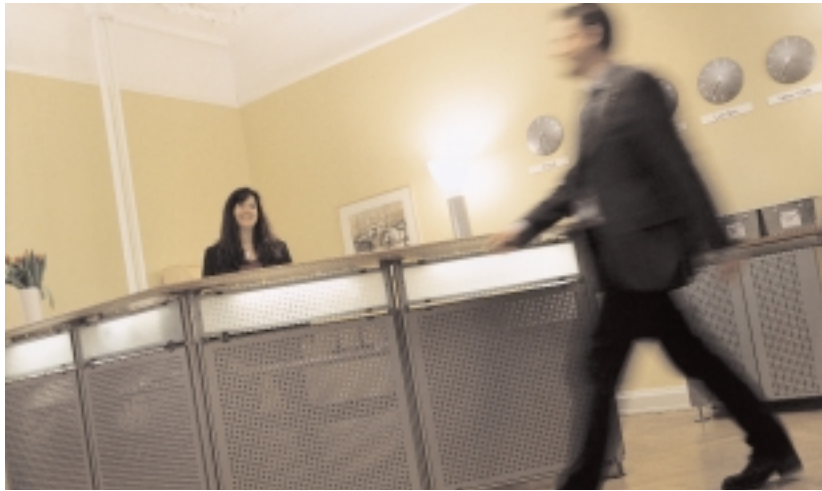
Den totala försäljningen var under föregående år MDKK 180, varav sparprodukter inom tjänstepensionsområdet utgör MDKK 127.

**I Sverige** har vi utöver etableringen av SkandiaBanken Finansrådgivnings sju nya kontor (vilket är beskrivet ovan) utökat antalet rådgivare på privat- och företagsmarknaden till 630 rådgivare. Dessa finns verksamma på 90 kontor fördelat på 75 orter. Det är ett upplevt mervärde för kunderna att den personliga rådgivningen kan ske via lokal närvaro i kombination med Internetbankens övriga erbjudanden via Internet och telefon.

**Inför 2002** är vi väl positionerade för att möta det ökade behovet av rådgivning som vi tydligt ser som en konsekvens av marknadsutvecklingen som bygger på ökad grad av individuella val och eget

ansvar. I syfte att ytterligare öka kvalitén i rådgivningen licensieras nu alla rådgivare via SwedSec byggt på kraven som är uppsatta av Fondhandlarnas förening. Till sammans med Internetbankens produkt- och tjänsteutbud så stärks Rådgivningsbankens konkurrenskraft ytterligare via ett starkare kunderbudande och bättre totalupplevelse.







**Ledningen:** (Stående från vänster) Mats Lundin, Mats Abdrian, Göran Lenkel och Per Wablström.  
Sittande från vänster: Catbarina Kandel, Peter Carrick, Kent Nilsson, Peter Friberg och Minna Arvidsson.

# Redovisning för verksamhetsåret 2001

Styrelsen och verkställande direktören för SkandiaBanken Aktiebolag (publ) 516401-9738 får härmed avge årsredovisning för koncernens verksamhet 2001.

## FÖRVALTNINGSBERÄTTELSE

### SkandiaBanken

SkandiaBankens affärsidé är att erbjuda kvalificerad personlig rådgivning för privat- och företagskunder med behov av sparande och trygghet.

Utifrån en helhetssyn på kunden skapar vi lättillgängliga lösningar med högt kunskapsinnehåll som ger valfrihet och mångfald.

### Koncernens och bankens struktur

SkandiaBanken Aktiebolag (publ) bildades den 1 juli 1994 och är ett helägt dotterbolag till Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ).

SkandiaBanken har förutom dotterbolag, enligt not 19, även filialverksamhet i Norge. Den 31 mars förvärvades 100 procent av aktierna i Din Bank A/S, där efter namnändrat till SkandiaBanken A/S, från Kommunernes Pensionsforsikring A/S i Danmark.

I september förvärvades verksamheten i Skandia Marknad AB, samt verksamheten i dess dotterbolag Skandia Finansrådgivning AB och Skandia Finansrådgivning Värdepapper AB, med retroaktiv verkan från 1 juli. I förvärvet ingick också aktierna i dotterbolagen Skandia Telemarketing AB, MNA plc Ltd samt MNA International BV.

SkandiaBankens verksamhet bedrivs i huvudsak i två affärsområden, som benämns Rådgivningsbanken och Internetbanken. Inom Rådgivningsbanken bedrivs den verksamhet som förvärvats från Skandia Marknad. Den verksamhet som även tidigare bedrevs inom SkandiaBanken benämns Internetbanken.

SkandiaBanken kommer under 2002 att förvärva Skandia Fonder AB, Carlson Lärfonder AB samt delar av den verksamhet som bedrivs inom Skandia Kapitalförvaltning AB.

### Koncernens och bankens ställning

Under året har Internetbanken haft en mycket kraftig kundtillväxt. Antalet kunder har ökat med 50 procent eller 200.000 st. och uppgår till 600.000 st.

Bankens totala antal kunder uppgår till 1.121.000 st.

En naturlig följd av kundtillströmningen är att både in- och utlåningsvolymerna har ökat. Inlåningsvolymen har ökat med hela 87 procent och uppgår till 28,3 (15,1) mdr, inklusive förvärvad volym om 2,3 mdr i SkandiaBanken A/S. Den störst procentuella ökningen har skett i Norge med 236 procent till 7,9 mdr. Utlåningsvolymen har ökat med 4,3 mdr, inklusive förvärvad volym med 0,8 mdr, till 19,6 mdr.

Balansomslutningen har ökat med 88 procent till 32,5 (17,3) mdr, varav Rådgivningsbanken står för 2 procent.

Per bokslutsdagen uppgick koncernens problemkrediter efter avdrag för reserveringar till 30 (62) Mkr, vilket framgår av not 16.

### Koncernens och bankens resultat

I nedanstående resultatkommentarer har jämförelsetal ej justerats med anledning av den förvärvade verksamheten som bedrivs inom affärsområdet Rådgivningsbanken. Jämförelsetalen avser således uteslutande affärsområdet Internetbanken.

**Rörelseresultatet** för affärsområdet Rådgivningsbanken uppgick till 16,6 Mkr.

Intäkterna utgörs till största delen av provisioner för i huvudsak sålda försäkringstjänster av främst Skandiakoncernens produkter och uppgår till 522 Mkr. Personalkostnader står för ca 76 procent av administrationskostnaderna, och uppgår till 366 Mkr.

**Intäkter** – Koncernens räntenetto, efter planliga avskrivningar på leasingobjekt, har ökat med 116 Mkr till 564 Mkr. Till följd av ökad medelvolym har räntenettet förbättrats trots en något minskad placering marginal.

Provisionsnettot i koncernen ökade till 685 Mkr, varav Rådgivningsbanken står för 522 Mkr. Internetbankens provisionsnetto ökade med 12 Mkr till 163 Mkr.

Övriga rörelseintäkter ökade med 15 Mkr under året och uppgick till 64 Mkr. En del av intäkten är hänförlig till resultat effekt vid avveckling av lånefördringar vilka SkandiaBanken förvärvat till underkurs.

**Kostnader** – Koncernens administrationskostnader har ökat med 616 Mkr till 1.163 Mkr. Rådgivningsbankens administrativa kostnader, uppgår till 478 Mkr medan resterande del av ökningen hänförs till Internetbanken. Förklaringen ligger i ökade transaktionsvolymerna.

kostnader för IT-utveckling samt uppbyggnad av produktutbudet inom SkandiaBanken Danmark.

Personalkostnadsökningen uppgick till 415 Mkr mellan åren, varav Rådgivningsbanken står för den största delen av ökningen, 366 Mkr. Personalkostnaderna i SkandiaBanken Danmark uppgick till 25 Mkr.

**Kreditförluster** – Kreditförlusterna i koncernen uppgick till -3 (13) Mkr. Det positiva resultatet föregående år berodde bl.a. på reserver för kreditförluster i den norska verksamheten, i samband med anpassning av denna till de svenska redovisningsprinciperna.

**Resultat- och vinstdisposition** – Koncernens rörelseresultat uppgick till 53 Mkr jämfört med 63 Mkr föregående år. Moderbolagets rörelseresultat uppgick till 68 (36) Mkr. Banken har erhållit koncernbidrag med 11 Mkr från moderbolaget.

Styrelsen förslag till vinstdisposition framgår på sidan 38.

#### Viktiga händelser

- Den 31 mars 2001 förvärvades Din Bank A/S i Danmark.
- Den 1 juli 2001 bildades den "nya" SkandiaBanken genom en samman-

slagning av Skandia Marknads privatrådgivning med Internetbanken.

- Till VD för den nya SkandiaBanken utsågs Peter Carrick som tillträdde den 1 augusti 2001.
- SkandiaBanken erhöll utmärkelsen "Årets Bankkonto 2001" av tidningen Privata Affärer.
- För andra året i rad erhöll SkandiaBanken guld i tidningen Dine Pengers undersökning "Norgemesterskapet i Bank" för Allt i Ett-kontot som utsågs till bästa lönekontot.
- I en analys av banker på den danska marknaden har tidningen "Penge og Privatøkonomi" visat att SkandiaBanken A/S är den mest förmånliga.

#### Likviditet och kapitalbehov

Under året har likviditeten varit god och placeringar av likvida medel har skett framför allt i värdepapper med kort återstående löptid utgivna av staten, bostadsinstitut och företag.

Banken strävar efter att ha balans mellan in- och utlåning. Den norska inlåningsutvecklingen under året har varit över förväntan och ett likviditetsöverskott finns per bokslutsdagen.

Kapitaltäckningsgraden uppgick till

10,83 (10,03) procent. SkandiaBanken har under året erhållit aktieägartillskott med 650 Mkr och förlagslån med 700 Mkr. Kapitaltäckningssituationen framgår av särskild kapitaltäckningsanalys, not 36.

#### Personalsituationen

Vid utgången av året var antalet anställda i koncernen 1.852 (601) st. För övrig information om medelantalet anställda, löner och ersättningar m.m. se not 7.

#### Förväntad framtida utveckling

Målsättningen är att antalet kunder ska överstiga 2 miljoner vid utgången av 2006. Den goda inlåningsutvecklingen ska i första hand omsättas i långsiktigt sparande och i andra hand i en utökning av kreditgivningen.

#### Riskhantering

**Finansiella risker och andra risker** – SkandiaBankens verksamhet exponeras för ett antal risker. Dessa risker övervakas och kontrolleras för att begränsa påverkan på koncernens resultat och ställning. All affärsdrivande verksamhet är riskexponerad. För SkandiaBanken är de mest framträdande riskerna ränterisk, kreditrisk, likviditetsrisk, valutarisk samt

operativ risk. Genom en fortlöpande uppföljning av dessa risker reduceras påverkan på avkastningen på den existerande affären, vinstnivån på ny affär samt koncernens finansiella styrka. De olika risktyperna, och deras påverkan på SkandiaBanken, beskrivs nedan.

Det övergripande regelverket avseende styrning, information och intern kontroll är ett av styrelsens och ledningens grundläggande instrument för verksamhetsstyrning och god intern kontroll. Inom regelverket fastställs även ramarna för risklimit. Det är affärsområdeschefer som är ansvariga för att hantera respektive kontrollera dessa risker. Internrevisionens årliga granskningsplan utgår från de identifierade riskerna i verksamheten.

En säkerhetschef är anställd inom SkandiaBanken, med ansvar för att analysera och följa upp bankens säkerhetsrisker samt tillse att banken vidtar erforderliga åtgärder med hänsyn till de risker som identifierats. Inom SkandiaBanken finns en särskild IT-säkerhetskommitté med ansvar för att formulera normer och riktlinjer för IT-säkerhet. I kommitténs ansvar ingår även att kontinuerligt granska och övervaka alla enheter i koncernen för att säkerställa att deras

IT-säkerhet är i enlighet med de riktlinjer som fastställts av koncernledningen.

### **Kreditrisk och kreditkvalité**

**Kreditrisk** – Kreditrisk motsvarar risken för att företag, finansiella institutioner, individer och andra motparter inte kommer att kunna leva upp till sina åtaganden att återbetala skulder till koncernen. Risken att en låntagare ej kan fullgöra sina amortering- och räntebetalningar benämns kreditrisk.

Kreditrisk uppkommer då SkandiaBanken erbjuder utlåning, främst till privatpersoner. Risken hanteras genom att samtliga kreditpropåer prövas genom en bedömning av kreditökandens återbetalningsförmåga och finansiella ställning samt en värdering av erbjuden säkerhet. Bedömningen sker till största delen automatiskt, genom sk credit-scoring. Manuell kreditbedömning sker i de fall det begärda beloppet, säkerheten, eller återbetalningsförmågan inte håller sig inom den givna mallen och beslutas av handläggare, kreditchef eller kreditkommitté beroende på beloppets storlek.

Placering av bankens likvida medel sker i obligationer och andra räntebärande värdepapper, främst företagscerti-

fikat med högsta kreditbetyg. Avsikten är att behålla innehavet till förfall.

Koncernens kreditriskexponering framgår av not 41.

**Kreditkvalité** – Utlåningen till allmänheten uppgick till 19,6 mdr, osäkra fordringar netto uppgick till 0,1 procent av utlåningen. Reserveringsgraden för de osäkra fordringar brutto uppgick till 57 procent, se vidare not 16. Det totala riskvägda beloppet, se vidare not 36.

**Ränterisk** – Ränterisken uppkommer då räntebindningstider för tillgångar, skulder och derivatinstrument inte sammanfaller. SkandiaBankens låga känslighet för ränterisker ligger i linje med en målsättning att resultaträkningen i möjligaste mån skall spegla den egentliga bankrörelsen och vara begränsat påverkbar av externa faktorer som tillfälliga svängningar i marknadsräntor.

Huvuddelen av bankens in- och utlåning, efter riskavtäckning, är kortfristig, vilket innebär att räntorna kan ändras om läget på penningmarknaden så föranleder. Den ränterisk som uppkommer mellan räntebindningstider reduceras genom ränteswappar. Se vidare not 39 och not 40.

**Valutarisk** – Valutarisken uppstår då tillgångar och skulder i utländska valutor

ej är lika stora. Banken exponeras för valutarisk främst genom den norska filialens placering av likvidöverskott på den svenska penningmarknaden. Valuta-positionen säkras genom valutaterminer. **Aktiekursrisk** – Banken har ett marginellt handelslager i aktier och fonder, se not 18, vilket ger en mycket begränsad kursrisk.

### **Likviditet och finansiering**

**Likviditetsrisk** – Likviditetsrisk är risken för att man inte kan möta sina finansiella åtaganden när de förfaller, exempelvis möta en kunds begäran om uttag. Även risken att inte kunna finansiera tillväxt av ny affär och risken att hantera existerande balanspositioner ineffektivt är likviditetsrisker.

SkandiaBankens likviditetsrisk uttrycks som lång utlåning, överstigande ett år minskad med summa lång refinansiering, eget kapital samt kreditramar, relaterad till inlånings- och andra skuldvolym. Då koncernen har ett betydande likvidöverskott, är likviditetsrisken låg och förmågan att hantera skuldförändringar god.

**Operativ risk** – Operativ risk är risken för direkt eller indirekt förlust genom inadekvata eller felaktiga interna proces-

ser eller system, fel som begås av individer eller som uppkommer av yttre händelser. Internrevisionen granskar styrning och intern kontroll i banken, vilket bl.a. innebär granskning av ändamålsenlighet och efterlevnad av instruktioner och rutinbeskrivningar.

### **Klagomål och tvister**

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

# Fem år i sammandrag, koncernen

## NYCKELTAL

<b>Volymutveckling</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>	<b>1999</b>	<b>1998</b>	<b>1997</b>
Utlåning till allmänheten inkl. leasing, Mkr	19.604,6	15.318,8	13.629,0	10.237,4	8.468,3
Förändring under året, %	28%	12%	33%	21%	12%
Total in- och upplåning från allmänheten, inkl. emitterade obligationer, Mkr	28.264,4	15.219,6	12.640,9	11.478,8	7.626,9
Förändring under året, %	86%	20%	10%	51%	22%
Medelvolum (Balansomslutning), Mkr	25.794,9	16.587,1	14.910,9	11.351,8	8.727,4
Förändring under året, %	56%	11%	31%	30%	23%
<b>Kapitaltäckningsmått</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>	<b>1999</b>	<b>1998</b>	<b>1997</b>
Kapitaltäckningsgrad:					
Kapitalbas i % av riskvägda placeringar	10,83%	10,03%	11,98%	11,19%	12,90%
Primärkapitalrelation:					
Primärkapital i % av riskvägda placeringar	5,61%	6,08%	6,95%	8,83%	10,43%
<b>Resultatmått</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>	<b>1999</b>	<b>1998</b>	<b>1997</b>
Placeringsmarginal:					
Räntenetto i % av medelvolum (Balansomslutning)	2,19%	2,70%	2,37%	2,66%	2,96%
Intjäningsförmåga:					
Rörelseresultat exkl. kreditförluster i % av medelvolum (Balansomslutning)	0,22%	0,31%	0,45%	0,69%	1,20%
Avkastning på totalt kapital:					
Rörelseresultat i % av medelvolum (Balansomslutning)	0,21%	0,38%	0,42%	0,66%	1,19%
Räntabilitet på eget kapital:					
Rörelseresultat efter skatt i % av genomsnittligt eget kapital	3,09%	6,33%	5,86%	7,64%	10,16%

<b>forts. Resultatmått</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>	<b>1999</b>	<b>1998</b>	<b>1997</b>
I/K-tal före kreditförluster:					
Räntenetto och rörelseintäkter i relation till summa kostnader exkl. kreditförluster och värdeförändring på övertagen egendom	1,04	1,09	1,17	1,22	1,36
I/K-tal efter kreditförluster:					
Räntenetto och rörelseintäkter i relation till summa kostnader inkl. kreditförluster och värdeförändring på övertagen egendom	1,04	1,11	1,16	1,20	1,35
<b>Problemkrediter</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>	<b>1999</b>	<b>1998</b>	<b>1997</b>
Reserveringsgrad för osäkra fordringar:					
Reserv för befarade kreditförluster i % av osäkra fordringar brutto	57,2%	37,2%	74,6%	36,9%	39,6%
Andel osäkra fordringar:					
Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten, leasing och kreditinstitut (exkl. banker)	0,1%	0,4%	0,1%	0,2%	0,2%
Kreditförlustnivå:					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, leasing, kreditinstitut (exkl. banker) övertagen egendom och kreditgarantier	0%	0%	0%	0%	0%
<b>Övriga uppgifter</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>	<b>1999</b>	<b>1998</b>	<b>1997</b>
Medelantal anställda	1.019	328	270	230	218

**RESULTAT- OCH BALANSRÄKNINGAR 2001–1997, KONCERNEN FEM ÅR I SAMMANDRAG**
**Mkr**

<b>Resultaträkning</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>	<b>1999</b>	<b>1998</b>	<b>1997</b>
Ränteintäkter <sup>1)</sup>	1.679	1.065	857	787	654
Räntekostnader <sup>1)</sup>	-1.115	-617	-504	-485	-395
Provisioner, netto	685	150	96	128	143
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	1	0	-1	-6
Övriga intäkter	64	49	12	12	2
<b>Summa intäkter</b>	<b>1.318</b>	<b>648</b>	<b>461</b>	<b>441</b>	<b>398</b>
Allmänna administrationskostnader	-1.163	-547	-357	-319	-255
Övriga rörelsekostnader	-99	-50	-37	-44	-38
Kreditförluster	-3	12	-4	-3	-1
<b>Summa kostnader</b>	<b>-1.265</b>	<b>-585</b>	<b>-398</b>	<b>-366</b>	<b>-294</b>
<b>Nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>Rörelseresultat</b>	<b>53</b>	<b>63</b>	<b>63</b>	<b>75</b>	<b>104</b>
Aktuell och uppskjuten skatt	-4	-5	-22	-22	-29
<b>Årets resultat</b>	<b>49</b>	<b>58</b>	<b>41</b>	<b>53</b>	<b>75</b>

1) Räntenetto inkl. planenliga avskrivningar leasing

<b>Balansräkning</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>	<b>1999</b>	<b>1998</b>	<b>1997</b>
Kassa	229	136	25	11	9
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	989	0	0	0	10
Utlåning till kreditinstitut	3.288	1.274	306	29	147
Utlåning till allmänheten	19.605	15.319	13.629	10.237	8.468
Räntebärande värdepapper	7.400	307	306	2.416	198
Aktier och andelar	22	6	5	4	2
Immateriella och materiella tillgångar	326	41	39	19	18
Övriga tillgångar	631	215	355	209	210
<b>Summa tillgångar</b>	<b>32.490</b>	<b>17.298</b>	<b>14.665</b>	<b>12.925</b>	<b>9.062</b>
Skulder till kreditinstitut	484	229	174	118	103
In- och upplåning från allmänheten	28.264	15.129	12.316	11.171	7.377
Emitterade värdepapper	0	108	325	308	250
Övriga skulder	1.059	591	650	384	456
Efterställda skulder	1.200	500	500	200	200
<b>Summa skulder</b>	<b>31.007</b>	<b>16.557</b>	<b>13.965</b>	<b>12.181</b>	<b>8.386</b>
Eget kapital	1.483	741	700	744	676
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>32.490</b>	<b>17.298</b>	<b>14.665</b>	<b>12.925</b>	<b>9.062</b>

# Redovisnings- och värderingsprinciper

Koncernens årsredovisning är upprättad enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens tillämpningsföreskrifter samt Redovisningsrådets rekommendationer.

## Byte av redovisningsprincip

Tillämpning av Redovisningsrådets rekommendation, Inkomstskatter RR9, har inneburit byte av redovisningsprincip som redovisats enligt RR5 (Redovisning av byte av redovisningsprincip) varför jämförelsetalen i flerårsöversikter, balans- och resultaträkning samt tillhörande noter har omräknats.

Förändringen jämfört med föregående år avser främst redovisningen av underskottsavdrag och andra framtida skattemässiga avdrag. Uppskjutna skattefordringar som är hänförliga till underskottsavdrag har redovisats då det har bedömts att underskotten kommer att avräknas mot framtida överskott, se vidare not 12.

## Koncernredovisning

Koncernen omfattar SkandiaBanken och de helägda dotterbolagen. Koncernredovisningen har upprättats med tillämpning av förvärvsmetoden. Detta innebär

att det bokförda värdet av dotterbolagsaktierna elimineras mot dotterbolagets egna kapital vid förvärvstillfället. Tillämpningen av förvärvsmetoden medför att koncernens egna kapital utgörs av moderbolagets egna kapital och den del av dotterbolagens egna kapital som intjänats efter förvärvstidpunkten.

Omräkning av resultat- och balansräkningar i de utländska enheterna i Danmark och Norge har skett enligt dagskursmetoden. Tillgångar, förutom aktier i dotterbolag som värderas till anskaffningskurs, och skulder omräknas till balansdagskurs. Resultaträkningen värderas till genomsnittskurs under året. De omräkningsdifferenser som uppkommer redovisas direkt i eget kapital.

Resultatet i förvärvade verksamheter ingår i koncernredovisningen för den del av året som verksamheten tillhört banken.

## Redovisning av finansiella instrument

Räntebärande värdepapper som avses att behållas till förfall redovisas som anläggningstillgångar och upptas till anskaffningsvärdet.

Med anskaffningsvärdet avses det upplupna anskaffningsvärdet, vilket värde

motsvarar det med hjälp av den effektiva anskaffningsräntan diskonterade nuvärdet av de framtida betalningarna. Härigenom beaktas eventuella över- eller undervärden vid förvärvet som periodiseras över instrumentets återstående löptid. Erhållna betalningar plus förändringen av det upplupna anskaffningsvärdet under året, redovisas som ränteintäkt.

Aktier och andelar som innehas på lång sikt klassificeras som anläggningstillgång är bokförda till sitt anskaffningsvärde.

## Ut- och inlåning

Utlåning klassificeras som finansiell anläggningstillgång och redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för konstaterade och befarade kreditförluster. Utlåningen inkluderar även finansiella leasingavtal vilka redovisas som fordran i koncernens balansräkning och i den juridiska personen under rubriken Materiella tillgångar, se vidare nedan under Materiella och immateriella tillgångar.

Inlåning redovisas till anskaffningsvärde.

## Problemkrediter och egendom övertagen för skyddande av fordran

Problemkrediter utgörs av *krediter med ränteeftergift, oreglerade fordringar samt*

*tillgångar förvärvade för skyddande av fordran*. I det följande definieras dessa begrepp samt anges vilka särskilda redovisningsregler som i förekommande fall gäller.

*Krediter med ränteeftergift* avser de fall där räntevillkoren efter omförhandling nedsatts för att kredittagare i tillfälliga betalningssvårigheter skall få möjlighet att förbättra sin situation. Normalt är eftergifterna villkorade så att återvinning kan ske i ett senare läge. Krediter där räntan satts ned till en icke marknadsmässig nivå innebär att den tillfälliga räntan oftast är lika med eller lägre än gällande finansieringskostnad. Krediter med avtalade ränteeftergifter räknas ej som oreglerad fordran.

Som *oreglerad fordran* redovisas alla fordringsbelopp där ränta, amortering eller övertrassering är förfallen till betalning sedan mer än 60 dagar eller om andra omständigheter medför osäkerhet ifråga om fordrans återbetalning. Vid beräkning av tidsfristen anses den ursprungliga förfalldagen vara utgångspunkten utan hänsyn till eventuellt lämnat betalningsansånd. När en fordran klassificeras som oreglerad och säkerhetens värde inte med betryggande marginal täcker



kapitalbelopp och upplupen ränta sker en övergång till kontantbaserad redovisning av ränta.

Bokföringsmässig redovisning av upplupen ränteintäkt upphör således och eventuella belopp avseende tidigare del av året återföres. Upplupen ränta balanserad från tidigare år redovisas som kreditförlust.

*Tillgångar förvärvade för skyddande av fordran* utgörs av övertagen egendom som banken har rätt att överta som betalning för fordran. Sådan egendom skall avyttras snarast möjligt och senast då det kan ske utan förlust för banken. Tillgång värderas till det lägsta av anskaffningsvärde eller verkligt värde.

### **Kreditförluster**

Fordringarna redovisas i balansräkningen efter avdrag för konstaterade och befarade kreditförluster.

Redovisning av kreditförluster sker dels som under året konstaterade förluster, dels som nedskrivning för befarade kreditförluster. Som konstaterade förluster redovisas sådana förluster som är beloppsmässigt fastställda eller övervägande sannolika genom att konkursförvaltare lämnat uppskattning om utdelning i kon-

kurs, ackordsförslag antagits eller fordran eftergivits på annat sätt. Såsom avsättning för befarade förluster upptages ett belopp motsvarande skillnaden mellan kreditbeloppet eller leasingobjektets restvärde och vad som beräknas inflyta med hänsyn till kredit- eller leasetagarens återbetalningsförmåga och säkerhetens värde. Utlåning och innehav av leasingobjekt redovisas netto, d.v.s. efter avdrag för reserv för befarade kreditförluster.

Nedskrivning för befarade förluster görs om fordran är *osäker*, d.v.s.

- räntor/amorteringar är förfallna till betalning sedan mer än 60 dgr (oreglerad fordran) såvida inte andra omständigheter redan tidigare medför osäkerhet om kreditens eller objektets återbetalning eller
- säkerhetens värde inte täcker kreditbeloppet eller leasingobjektets restvärde med betryggande marginal samt
- förbättringar av kredit- eller leasetagarens återbetalningsförmåga bedöms ej ske inom två år.

Vid bestämmandet av reserveringar för befarade kreditförluster har en individuell värdering gjorts där säkerhetens värde bedöms utifrån sitt marknadsvärde. Om säkerheten utgörs av pantbrev

i fastighet utgår värderingen från ett försiktigt beräknat marknadsvärde med hänsyn till avkastningsförmåga, beskaffenhet och läge. Motsvarande värdering görs av fastigheter som övertagits för skyddande av fordran. Eventuell erforderlig nedskrivning redovisas även i detta fall som kreditförlust.

För gruppen avbetalnings-/leasingfordringar, borgens-/blancokrediter till privatpersoner på mindre belopp i banken beräknas avsättningsbehovet enligt schablon. Denna bygger på tidigare erfarenheter av storleken på förluster avseende ifrågavarande krediter. Individuell värdering av utlåning och leasing görs däremot vid bestämmandet av reserveringar i det norska dotterbolaget.

Vid redovisning av befarade förluster på garantier sker reservering efter samma principer som gäller för krediter. Nedskrivningsbeloppet redovisas under rubriken Avsättningar.

### **Materiella och immateriella tillgångar**

Avskrivning enligt plan på leasingobjekt beräknas på anskaffningsvärdet efter annuitetsmetod över den kontrakterade tiden. Annuitetsmetoden tillämpas avtals-

vis med en kalkylräntesats motsvarande räntesatsen i avtalet. De planenliga avskrivningarna sker ner till garanterat restvärde eller, i annat fall, till beräknat marknadsvärde eller noll. Principen för fastställande av restvärde är baserat på objektets förväntade framtida marknadsvärde med hänsyn till utnyttjandet. Leasinghyran periodiseras till den period intäkten hänför sig.

Avskrivning på datorutrustning sker på tre år medan övriga inventarier skrivs av på fem år.

Den goodwill som uppkom i samband med det strategiska förvärvet av Din Bank A/S, namnändrat till Skandia-Banken A/S, har bedömts ha en ekonomisk livslängd om 20 år. Övrig goodwill har bedömts ha en livslängd om 5 respektive 10 år.

### **Utvecklingskostnader**

Investeringar i programvaror samt avgifter av engångskaraktär hänförlig till nyttjande av befintlig infrastruktur belastar resultatet det år det uppstår.

### **Obeskattade reserver**

Bankens obeskattade reserver avser ackumulerade överavskrivningar på leasing-

objekt. I koncernen delas obeskattade reserver upp mellan "Avsättningar" och "Andra fonder".

### **Koncernbidrag**

Redovisning av koncernbidrag överensstämmer med Redovisningsrådets Akutgruppens uttalande URA7.

Syftet med tillämpning enligt detta uttalande är att återspegla den ekonomiska innebörden av transaktionerna. Erhållna och lämnade koncernbidrag i bankkoncernen syftar till att minimera Skandiakoncernens skatt.

### **Pensionskostnader**

Koncernens pensionsförpliktelser täcks genom försäkringar.

# Resultat- och balansräkningar

<b>RESULTATRÄKNING</b>					
<b>Tkr</b>		<b>2001</b>	<b>2000</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>
		Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Ränteintäkter	not 1	1.679.433	1.064.685	1.426.639	883.008
Leasingintäkter	not 1	–	–	490.095	397.283
Räntekostnader	not 1	-1.115.457	-616.843	-1.043.273	-570.628
Erhållna utdelningar	not 2	248	37	41	37
Provisionsintäkter	not 3	743.205	167.613	708.096	166.226
Provisionskostnader	not 4	-58.342	-17.160	-44.760	-17.153
Nettoresultat av finansiella transaktioner	not 5	5.405	963	84	963
Övriga rörelseintäkter	not 6	63.821	49.009	82.039	63.568
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>1.318.313</b>	<b>648.304</b>	<b>1.618.961</b>	<b>923.304</b>
Allmänna administrationskostnader	not 7	-1.162.976	-547.078	-1.065.945	-517.353
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	not 8	-37.137	-17.664	-433.742	-344.117
Övriga rörelsekostnader	not 9	-61.659	-32.707	-47.962	-30.792
<b>Summa kostnader</b>		<b>-1.261.772</b>	<b>-597.449</b>	<b>-1.547.649</b>	<b>-892.262</b>
Kreditförluster, netto	not 10	-3.465	12.607	-2.839	5.388
<b>Resultat före bokslutsdispositioner och skatt</b>		<b>53.076</b>	<b>63.462</b>	<b>68.473</b>	<b>36.430</b>
Bokslutsdispositioner	not 11	–	–	-32.000	-11.000
Aktuell skatt	not 12	-3.422	0	-3.145	0
Uppskjuten skatt	not 12	-761	-4.964	15.655	9.897
<b>Årets resultat</b>		<b>48.893</b>	<b>58.497</b>	<b>48.983</b>	<b>35.327</b>

**BALANSRÄKNING**  
**Tillgångar Tkr**

		2001	2000	2001	2000
		Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Kassa och tillgodohavanden hos centralbank	not 13	229.210	136.444	215.797	136.444
Belåningsbara statsskuldförbindelser	not 14	988.728	–	–	–
Utlåning till kreditinstitut	not 15	3.287.861	1.273.716	4.326.930	2.475.505
Utlåning till allmänheten	not 16	19.604.618	15.318.826	15.470.254	12.548.656
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	not 17	7.400.037	306.915	6.752.285	306.915
Aktier och andelar m.m.	not 18	22.027	6.199	5.215	6.199
Aktier och andelar i koncernföretag	not 19	–	–	933.431	454.127
Immateriella tillgångar	not 20	266.118	10.042	8.973	–
Materiella tillgångar	not 21	60.348	30.659	1.422.407	1.207.343
Övriga tillgångar	not 22	371.628	138.701	333.366	128.132
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	not 23	259.528	76.646	356.135	83.549
<b>Summa tillgångar</b>		<b>32.490.103</b>	<b>17.298.148</b>	<b>29.824.793</b>	<b>17.346.870</b>
Koncernfordringar		–	–	1.521.930	1.267.564

<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>		2001	2000	2001	2000
		Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Skulder till kreditinstitut	not 24	484.304	228.817	429.218	205.244
In- och upplåning från allmänheten	not 25	28.264.426	15.129.338	25.605.043	15.129.338
Emitterade värdepapper m. m.	not 26	–	108.303	–	47.376
Övriga skulder	not 27	461.963	378.769	639.114	598.502
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	not 28	485.378	119.389	445.255	96.149
Avsättning för skatter	not 29	111.370	92.052	–	–
Efterställda skulder	not 30	1.200.000	500.000	1.200.000	500.000
<b>Summa skulder och avsättningar</b>		<b>31.007.441</b>	<b>16.556.668</b>	<b>28.318.630</b>	<b>16.576.609</b>
<b>Obeskattade reserver</b>	not 31	–	–	<b>203.000</b>	<b>171.000</b>
Aktiekapital		400.000	400.000	400.000	400.000
Andra fonder		234.124	210.783	80.000	80.000
Balanserad vinst		799.645	72.200	774.180	83.934
Årets resultat		48.893	58.498	48.983	35.327
<b>Summa eget kapital</b>	not 32	<b>1.482.662</b>	<b>741.481</b>	<b>1.303.163</b>	<b>599.261</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>32.490.103</b>	<b>17.298.148</b>	<b>29.824.793</b>	<b>17.346.870</b>
Koncernskulder		1.200.000	500.000	1.200.000	500.000

**Poster inom linjen**

Övriga ställda säkerheter	not 33	405.590	319.878	405.590	319.878
Ansvarförbindelser	not 34	7.774	–	–	–
Åtaganden	not 35	7.185.317	4.448.798	6.970.427	4.448.798

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

not 36 Kapitaltäckningsanalys  
not 37 Bokförda och verkliga värden på poster i balansräkningen  
not 38 Bokförda, verkliga och nominella värden på derivatinstrument  
not 39 Räntebindningstider för finansiella tillgångar och skulder  
not 40 Ränterisk  
not 41 Kreditriskexponering

<b>KASSAFLÖDESANALYS</b> (indirekt metod), Mkr				
<b>Den löpande verksamheten</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Rörelseresultat	53	63	68	36
<u>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</u>				
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	0	1	0	1
Övriga intäkter				
– omklassificering av kreditförlustreserv	0	-27	0	-27
Av-/nedskrivningar				
– avskrivning inventarier	22	14	20	13
– avskrivning immateriella anläggningstillgångar	15	3	1	0
Kreditförluster	8	-8	7	-1
Betald inkomstskatt	0	-2	0	-2
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före ändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</b>	<b>98</b>	<b>44</b>	<b>96</b>	<b>20</b>
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten inkl. leasing	-4.294	-1.655	-3.119	-6.588
Ökning/minskning av aktier, omsättningstillgångar	0	0	0	0
Ökning/minskning av in- och upplåning från allmänheten samt emitterade värdepapper	13.088	2.597	10.429	2.536
Ökning/minskning av tillgångar/skulder till kreditinstitut	-2.220	43	-2.438	-966
Ökning/minskning av övriga tillgångar och skulder	236	57	74	344
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>6.908</b>	<b>1.086</b>	<b>5.042</b>	<b>-4.654</b>

<b>Investeringsverksamheten</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Förvärv av dotterbolag, anläggningstillgångar	0	0	-479	-180
Avyttring av materiella anläggningstillgångar	0	4	0	2
Förvärv av materiella anläggningstillgångar	-52	-20	-45	-19
Förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-271	0	-10	0
Ökning/minskning av värdepapper, anläggningstillgångar	-8.083	-1	-6.445	5.839
Förvärv av finansiella anläggningstillgångar	-17	-1	0	-1
Avyttring av finansiella anläggningstillgångar	1	0	1	0
Avyttring av förlagsbevis kreditmarknadsbolag	0	0	0	115
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-8.422</b>	<b>-18</b>	<b>-6.978</b>	<b>5.756</b>

**Finansieringsverksamheten**

Förlagslån	700	0	700	0
Lämnat koncernbidrag	-145	0	-145	0
Aktieägartillskott	650	0	650	0
Erhållet koncernbidrag	0	0	0	0
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>1.205</b>	<b>0</b>	<b>1.205</b>	<b>0</b>

**Årets kassaflöde** **-309** **1.068** **-730** **1.102**

**Likvida medel vid periodens början** **1.225** **157** **1.206** **104**

**Likvida medel vid periodens slut** **916** **1.225** **475** **1.206**

<b>Likvida medel Mkr</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	229	136	216	136
Utlåning till kreditinstitut	1.171	1.275	688	1.256
Skulder till kreditinstitut	-484	-186	-429	-186
<b>Likvida medel</b>	<b>916</b>	<b>1.225</b>	<b>475</b>	<b>1.206</b>

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

# Noter till resultat- och balansräkningar

Belopp i Tkr om ej annat anges

## 1. RÄNTENETTO, BANKEN

Ränteintäkter Mkr	2001		2000		2000	
	Medelsaldo	Ränta	Medelränta	Medelsaldo	Ränta	Medelränta
Utlåning till kreditinstitut	3.594,3	268,3	7,46%	1.225,3	74,0	6,04%
Utlåning till allmänheten	13.827,3	907,5	6,56%	12.353,2	791,9	6,41%
Räntebärande värdepapper: – anläggningstillgångar	5.897,5	250,7	4,25%	397,4	17,1	4,30%
Leasingintäkter, netto	1.270,2	78,5	6,19%	1.114,2	66,6	5,98%
Övriga	771,5	0,2	0,00%	500,9	0,0	0,00%
<b>Summa</b>	<b>25.360,8</b>	<b>1.505,2</b>	<b>5,94%</b>	<b>15.591,0</b>	<b>949,6</b>	<b>6,09%</b>
varav utländsk valuta	6.707,4	487,0	7,26%	2.679,8	181,7	6,78%

### Räntekostnader

Skulder till kreditinstitut	27,2	1,8	6,46%	37,2	2,6	6,99%
In- och upplåning från allmänheten	22.650,6	989,2	4,37%	13.828,2	487,6	3,53%
Räntebärande värdepapper	13,1	0,6	4,77%	224,8	12,0	5,34%
Efterställda skulder	878,9	47,9	5,45%	500,0	25,8	5,16%
Övriga	1.791,0	3,8	0,21%	1.000,8	42,6	4,25%
<b>Summa</b>	<b>25.360,8</b>	<b>1.043,3</b>	<b>4,11%</b>	<b>15.591,0</b>	<b>570,6</b>	<b>3,66%</b>
varav utländsk valuta	6.707,4	436,5	6,51%	1.200,9	97,5	3,95%

### Räntenetto inkl. leasingintäkter, netto

	<b>25.360,8</b>	<b>462,0</b>	<b>1,82%</b>	<b>15.591,0</b>	<b>379,0</b>	<b>2,43%</b>
--	-----------------	--------------	--------------	-----------------	--------------	--------------

Räntenetto enligt resultaträkning **873,5** **709,7**

I leasingintäkter netto ingår planliga avskrivningar på leasingobjekt med 411 (302) Mkr. Medelsaldot avser dagsmedeltal för de placeringar och finansieringskällor som genererar ränteintäkter respektive räntekostnader. I rubriken Övriga ingår dock även räntelösa tillgångar och skulder.

Medelränta på utlåning till allmänheten uppgår till 6,64 (6,76)% på balansdagen.

Medelränta på inlåning från allmänheten uppgår till 3,44 (3,99)% på balansdagen.

## 1. RÄNTENETTO, KONCERNEN

Ränteintäkter Mkr	2001		2000	
	Ränta	Ränta	Ränta	Ränta
Utlåning till kreditinstitut	182,0	34,3		
Utlåning till allmänheten	1.213,5	1.013,2		
Räntebärande värdepapper: -anläggningstillgångar	283,9	17,2		
<b>Summa</b>	<b>1.679,4</b>	<b>1.064,7</b>		
varav utländsk valuta	512,9	296,9		

### Räntekostnader

Skulder till kreditinstitut	3,3	36,0
In- och upplåning från allmänheten	1.058,7	487,7
Räntebärande värdepapper	1,4	24,8
Efterställda skulder	47,9	25,8
Övriga	4,2	42,6
<b>Summa</b>	<b>1.115,5</b>	<b>616,9</b>
varav utländsk valuta	360,3	143,6

### Räntenetto inkl. leasingintäkter, netto

	<b>564,0</b>	<b>447,8</b>
--	--------------	--------------

Medelränta på utlåning till allmänheten uppgår till 6,98 (7,02)% på balansdagen.

Medelränta på inlåning från allmänheten uppgår till 3,43 (3,99)% på balansdagen.

## 2. ERHÅLLNA UTDELNINGAR

	2001		2000	
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Aktier och andelar	248	37	41	37
<b>Summa</b>	<b>248</b>	<b>37</b>	<b>41</b>	<b>37</b>

### 3. PROVISIONSINTÄKTER

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Betalningsförmedlingsprovisioner	104.509	21.263	79.556	21.263
Utlåningsprovisioner	40.097	36.487	38.803	35.922
Inlåningsprovisioner	1.838	361	572	361
Värdepappersprovisioner	88.025	108.657	87.535	108.657
Övriga provisioner	508.736	845	501.630	23
<b>Summa</b>	<b>743.205</b>	<b>167.613</b>	<b>708.096</b>	<b>166.226</b>

### 4. PROVISIONSKOSTNADER

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Betalningsförmedlingsprovisioner	-58.040	-17.153	-44.681	-17.153
Övriga provisioner	-302	-7	-79	0
<b>Summa</b>	<b>-58.342</b>	<b>-17.160</b>	<b>-44.760</b>	<b>-17.153</b>

### 5. NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
<i>Realisationsresultat</i>				
- aktier/andelar	181	972	195	972
- räntebärande värdepapper	4.925	-14	-	-14
<i>Orealiserade värdeförändringar</i>				
- aktier/andelar	-298	-942	-298	-942
- värdepapper	480	-	-	-
Valutakursförändringar	117	947	187	947
<b>Summa</b>	<b>5.405</b>	<b>963</b>	<b>84</b>	<b>963</b>

### 6. ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Realisationsvinst vid avyttring av materiella tillgångar	3.754	3.447	2.103	790
Vinst vid avveckling av lån förvärvat till lägre än nominellt belopp	28.858	27.078	28.858	27.078
Övriga	31.209	18.484	51.078	35.700
<b>Summa</b>	<b>63.821</b>	<b>49.009</b>	<b>82.039</b>	<b>63.568</b>

### 7. ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Personalkostnader				
- löner och arvoden	-394.630	-136.724	-349.521	-125.692
- kostnad för pensionspremier	-52.351	-16.570	-49.609	-15.704
- kalkylmässiga pensionskostnader	-54	-2.987	-48	-2.987
- sociala kostnader	-107.341	-41.641	-97.971	-40.046
- gottgörelse från pensionsstiftelse*	44.478	-	44.478	-
- koncernbidrag*	-55.268	-	-55.268	-
- vinstandel	0	-3.090	0	-3.090
- övriga personalkostnader	-62.645	-11.339	-56.165	-10.962
	-627.811	-212.351	-564.104	-198.481
Lokalkostnader	-79.641	-33.734	-70.226	-33.326
IT-kostnader	-76.660	-21.552	-65.311	-18.460
Arvoden och främmande tjänster	-139.277	-118.062	-130.542	-111.078
Telefon och porto	-89.005	-43.255	-84.946	-42.763
Kontorskostnader	-18.701	-13.954	-15.141	-13.252
Drifts- och transaktionskostnader	-119.669	-85.023	-117.580	-84.785
Övriga administrationskostnader	-12.212	-19.147	-18.095	-15.208
<b>Summa</b>	<b>-1.162.976</b>	<b>-547.078</b>	<b>-1.065.945</b>	<b>-517.353</b>

\*Koncernbidrag har lämnats på motsvarande resultateffekten av gottgörelse från Skandiakoncernens pensionsstiftelse.

Löner och arvoden	2001		2000	
	Styrelse, VD och vVD	Övriga anställda	Styrelse, VD och vVD	Övriga anställda
Moderbolag, Sverige	-6.459	-290.045	-4.094	-105.090
Moderbolag, Norge	-	-53.017	-	-16.509
Dotterbolag, Sverige	-	-2.582	-	-
Dotterbolag, Norge	-896	-9.478	-648	-10.383
Dotterbolag, Danmark	-2.490	-26.360	-	-
Dotterbolag, England	-751	-2.552	-	-
<b>Koncernen</b>	<b>-10.596</b>	<b>-384.034</b>	<b>-4.742</b>	<b>-131.982</b>

Under året har pensionspremier erlagts med 2.771 (1.799) Tkr avseende vice verkställande direktörer. För motsvarande befattningshavare i koncernen har pensionspremier erlagts med 388 (57) Tkr.

Till styrelse och styrelsesuppleanter har inga premier erlagts.

Vice verkställande direktörer i SkandiaBanken erhåller, vid uppsägning från arbetsgivarens sida, avgångsvederlag med 2 respektive 1,5 årslöner, efter 6 månaders uppsägningstid.

#### Verkställande direktör

Till SkandiaBankens nuvarande verkställande direktör, som är anställd i Försäkrings Aktiebolaget Skandia (publ), har 1.303 tkr utgått i lön. Årslönen är fastställd till 3.000 tkr med möjlighet till bonus som kan uppgå till max 30 % av årslönen. För år 2001 utgår en bonus om 15 % av årslönen.

Pensionspremier avseende bankens verkställande direktör uppgick till 450 tkr.

För verkställande direktören gäller, vid uppsägning från arbetsgivarens sida, att avgångsvederlag utgår med 2 årslöner, efter 12 månaders uppsägningstid.

Medelantalet anställda under året	2001		2000	
	Anställda	varav kvinnor	Anställda	varav kvinnor
Moderbolag, Sverige	751	39%	263	51%
Moderbolag, Norge	115	55%	38	73%
Dotterbolag, Sverige	43	63%	0	0%
Dotterbolag, Norge	27	42%	27	52%
Dotterbolag, Danmark	76	32%	-	-
Dotterbolag, Holland	-	-	-	-
Dotterbolag, England	7	57%	-	-
<b>Koncernen</b>	<b>1.019</b>	<b>39%</b>	<b>328</b>	<b>53%</b>

Revisionskostnader	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
<i>Löpande revision</i>				
- KPMG	- 451	-	-329	-
- Ernst & Young	-1.449	-1.606	-870	-1.441
- Arthur Andersen	-132	-121	-132	-121
- Övriga	-429	-214	0	0
<b>Summa löpande revision</b>	<b>-2.461</b>	<b>-1.941</b>	<b>-1.331</b>	<b>-1.562</b>
<i>Övriga uppdrag</i>				
- KPMG	0	0	0	0
- Ernst & Young	-254	-2.208	-119	-1.505
- Arthur Andersen	0	-73	0	-73
- Övriga	-5.626	-1.858	-5.236	-757
<b>Summa kostnader för övriga uppdrag</b>	<b>-5.880</b>	<b>-4.139</b>	<b>-5.355</b>	<b>-2.335</b>

#### 8. AV- OCH NEDSKRIVNINGAR PÅ MATERIELLA OCH IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

Materiella anläggningstillgångar	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
<i>Avskrivningar enligt plan</i>				
- inventarier	-22.252	-14.402	-19.758	-13.392
- leasingobjekt	-	-	-411.490	-330.693
Nedskrivningar på leasingobjekt p.g.a. leasetagares bristande betalningsförmåga	-	-	-1.497	-32
<b>Immateriella anläggningstillgångar</b>				
<i>Avskrivningar enligt plan</i>				
- goodwill	-14.885	-3.262	-997	-
<b>Summa</b>	<b>-37.137</b>	<b>-17.664</b>	<b>-433.742</b>	<b>-344.117</b>



## 9. ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Reklam och marknadsföring	-60.029	-31.475	-47.079	-30.792
Övriga rörelsekostnader	-1.630	-1.232	-883	0
<b>Summa</b>	<b>-61.659</b>	<b>-32.707</b>	<b>-47.962</b>	<b>-30.792</b>

## 10. KREDITFÖRLUSTER, NETTO

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
<i>Individuellt värderade fordringar</i>				
Årets nedskrivning för konstaterade kreditförluster	-18.637	-25.682	-11.686	-24.134
Återförda tidigare gjorda reserveringar för befarade kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade	15.462	29.087	12.181	27.540
Årets befarade kreditförluster	-9.378	-3.026	-3.047	-3.091
Influtet på tidigare konstaterade kreditförluster	2.006	2.073	111	2.069
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för befarade kreditförluster	7.776	2.184	0	2.184
Årets nettokostnad för individuellt värderade fordringar	-2.771	4.636	-2.441	4.568
<i>Gruppvis värderade fordringar</i>				
Årets nedskrivning för konstaterade kreditförluster	-3.656	-5.319	-2.958	-4.415
Influtet på tidigare konstaterade kreditförluster	2.822	2.461	2.581	2.031
Avsättning/Upplösning av reserv för kreditförluster	140	10.829	-21	3.204
Årets nettokostnad för gruppvis värderade fordringar	-694	7.971	-398	820
Ansvarsförbindelser	-	-	-	-
Årets nettokostnad för infriande av garantier och andra ansvarsförbindelser	-	-	-	-
<b>Årets totala kreditförluster netto</b>	<b>-3.465</b>	<b>12.607</b>	<b>-2.839</b>	<b>5.388</b>

forts.

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Årets nedskrivning avseende konstaterade kreditförluster hänförs till följande tillgångspost:				
Fordringar på allmänheten	-22.293	-31.001	-14.644	-28.549

Gruppvis värderade fordringar avser homogena grupper av fordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk. Gruppvis värdering har gjorts för avbetalnings- och leasingfordringar, blancolån och kontokrediter. Schablonmässigt sker avsättning för kreditrisker med mellan 10% – 30% då fordran varit förfallen med mer än 60 dagar, 20% – 60% efter 90 dagar för att maximalt sluta på 90% efter 180 dagar. Avsättningen för kreditrisker beräknas på hela återstående fordran.

## 11. BOKSLUTSDISPOSITIONER

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Kalkylmässig pensionskostnad	54	2.987	48	2.987
Löneskatt	-54	-2.987	-48	-2.987
Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan	-	-	-32.000	-11.000
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-32.000</b>	<b>-11.000</b>

## 12. SKATTER

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Aktuell skatt	-3.422	0	-3.145	0
Uppskjuten skatt	-761	-4.964	15.655	9.897
<b>Summa</b>	<b>-4.183</b>	<b>-4.964</b>	<b>12.510</b>	<b>9.897</b>

Följande komponenter ingår i koncernens skattekostnad:

### Aktuell skatt

varav justering av aktuell skatt för tidigare period	-3.128	0	-3.144	0
varav aktuell skatt för perioden	-294	0	-1	0
<b>Summa</b>	<b>-3.422</b>	<b>0</b>	<b>-3.145</b>	<b>0</b>

forts.

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
<b>Uppskjuten skatt</b>				
varav skattekostnad hänförlig till temporära skillnader, obeskattade reserver	-8.960	-5.447	0	0
varav skatt som redovisas mot eget kapital, koncernbidrag	2.926	-7.280	2.206	-7.280
varav skatteintäkt hänförlig till utnyttjade underskottsavdrag*	5.273	7.763	13.449	17.177
<b>Summa</b>	<b>-761</b>	<b>-4.964</b>	<b>15.655</b>	<b>9.897</b>
<b>Redovisat skattekostnad</b>	<b>-4.183</b>	<b>-4.964</b>	<b>12.510</b>	<b>9.897</b>
* Uppskjuten skattefordran avseende utnyttjade underskottsavdrag har redovisats då det har bedömts att underskotten kommer att avräknas mot framtida överskott i enlighet med RR9.				
<b>Skillnaden mellan aktuell skattekostnad för perioden och skattekostnad baserad på gällande skattesats består av följande komponenter:</b>				
Redovisat resultat före skatt	53.076	63.461	36.473	25.430
Skatt enligt gällande skattesats 28%	-14.861	-17.769	-10.212	-7.120
Skatteeffekt av intäkter som inte är skattepliktiga	12.718	25	12.718	25
Skatteeffekt av kostnader som inte är skattemässigt avdragsgilla	-892	0	-301	0
Skatteeffekt av lämnade och erhållna koncernbidrag	-2.926	7.280	-2.206	7.280
Skatteeffekt av utnyttjade underskottsavdrag	5.313	6.115	0	0
Skatteeffekt av ej utnyttjade underskottsavdrag	-4.639	-185	0	-185
Skatteeffekt av ej avdragsgill avskrivning goodwill	-3.889	-913	0	0
Skatteeffekt av avsättning till obeskattade reserver	8.882	5.447	0	0
<b>Summa aktuell skatt för perioden</b>	<b>-294</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>
Aktuell skattesats procent	0,5	0,0	0,0	0,0

### 13. KASSA OCH TILLGODOHAVANDE HOS CENTRALBANKER

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
<b>Kassa</b>				
– Svenska sedlar och mynt	26.000	7.868	17.934	7.868
– Riksbanken, betalbart vid anfordran	203.210	128.576	197.863	128.576
<b>Summa</b>	<b>229.210</b>	<b>136.444</b>	<b>215.797</b>	<b>136.444</b>
varav utländsk valuta	199.990	118.406	193.497	118.406

### 14. BELÄNINGSBARA STATSSKULDFÖRBINDELSER

Koncernen Mkr	2001			2000		
	Ansk. värde	Verkl. värde	Bokf. värde	Ansk. värde	Verkl. värde	Bokf. värde
<i>Anläggningstillgångar</i>						
– Belåningsbara statspapper	988,1	988,7	988,7	–	–	–
– Andra belåningsbara värdepapper	–	–	–	–	–	–
<b>Summa belåningsbara statsskuldförbindelser</b>	<b>988,1</b>	<b>988,7</b>	<b>988,7</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<i>Innehav av belåningsbara statsskuldförbindelser fördelat efter återstående löptid</i>						
Högst 1 år	988,1	988,7	988,7	–	–	–
Längre än 1 år men högst 5 år	–	–	–	–	–	–
<b>Summa</b>	<b>988,1</b>	<b>988,7</b>	<b>988,7</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
varav utländsk valuta	988,1	988,7	988,7	–	–	–
varav Koncernföretag	–	–	–	–	–	–
Genomsnittlig återstående löptid är 0,1 år i koncernen.						
Genomsnittlig återstående räntebindningstid är 0,1 år i koncernen.						
Inga Belåningsbara statsskuldförbindelser finns i moderbolaget.						

#### 15. UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
<i>Utestående fordringar fördelade efter återstående löptid, nettobokfört värde</i>				
Betalbara vid anfordran	3.287.861	1.273.716	4.326.930	2.475.505
<b>Summa</b>	<b>3.287.861</b>	<b>1.273.716</b>	<b>4.326.930</b>	<b>2.475.505</b>
varav utländsk valuta	621.363	34.855	1.660.432	1.236.644
varav Koncernföretag	–	–	1.521.930	1.220.188
Genomsnittlig återstående löptid 0 år.				

#### 16. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
<i>Utestående fordringar fördelade efter återstående löptid, nettobokfört värde:</i>				
Betalbara vid anfordran	5.072.692	1.082.413	3.075.879	980.884
Högst 3 månader	4.848.479	4.559.384	4.334.867	3.614.174
Längre än 3 månader men högst 1 år	7.106.984	6.684.654	5.760.992	5.253.582
Längre än 1 år men högst 5 år	2.279.414	2.801.971	2.128.907	2.509.612
Längre än 5 år	297.047	190.404	169.609	190.404
<b>Summa</b>	<b>19.604.618</b>	<b>15.318.826</b>	<b>15.470.254</b>	<b>12.548.656</b>
varav utländsk valuta	5.916.110	3.237.503	3.149.305	1.645.018
varav Koncernföretag	–	–	–	–
Genomsnittlig återstående löptid	0,8 år	1,2 år	1,0 år	1,3 år

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Oreglerade fordringar och problemkrediter inkl. fordringar på leasetagare				
Oreglerade fordringar för vilka ränta intäktsförs som således inte är problemkrediter	19.000	44.277	11.401	14.732
Osäkra fordringar på vilka räntan inte skall intäktsföras förrän vid betalning	26.627	61.932	17.707	18.069
Fordringar där räntan satts ned i förhållande till marknadsmässig ränta	2.930	34	33	34
Summa problemkrediter efter avdrag för reservering för befarade kreditförluster på osäkra fordringar	29.557	61.966	17.740	18.103
varav utländsk valuta	16.331	48.460	7.462	8.008

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Reservering för befarade kreditförluster på osäkra fordringar	39.538	35.713	11.443	19.219
varav utländsk valuta	34.717	30.088	7.471	13.930
Beräknat värde på problemkrediter före nedskrivning för befarade kreditförluster	69.095	97.679	29.183	37.322
varav utländsk valuta	51.048	78.548	14.934	21.938
Löpande avkastning under räkenskapsperioden på problemkrediter	–	–	–	–
Löpande avkastning under räkenskapsperioden i procent av genomsnittliga bokförda värdet på problemkrediter	–	–	–	–
Årlig procentuell ränta på fordringar som inte är problemkrediter	6,98%	7,02%	6,64%	6,76%

Utlåningsfördelning på kundsektorer	2001		2000	
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Offentlig sektor	188.753	226.438	532	436
Företagssektor	3.052.344	2.122.842	891.229	518.774
Hushållssektor	16.363.521	12.968.503	14.578.493	12.029.446
Övrigt	–	1.043	–	–
<b>Summa</b>	<b>19.604.618</b>	<b>15.318.826</b>	<b>15.470.254</b>	<b>12.548.656</b>

**Lån till ledande befattningshavare i koncernen**

	2001	2000
Verkställande direktör samt vice verkställande direktörer i banken	619	–
Styrelseledamot samt styrelsesuppleant i banken	583	1.100
Verkställande direktörer samt ställföreträdare för verkställande direktörer i Skandiakoncernen	10.711	11.235
Styrelseledamot samt styrelsesuppleant i Skandiakoncernen	17.633	13.601

Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet eller borgen bortsett från 171 (74) Tkr i krediter utan säkerhet, till ett beviljat belopp av 380 (680) Tkr.

Lånevillkoren överensstämmer med de som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten eller till övrig koncernpersonal. Banken eller koncernbolagen har inte ställt säkerhet eller ingått ansvarförbindelser till förmån för redovisade befattningshavare.

**17. OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER**

Koncernen Mkr	2001			2000		
	Ansk. värde	Verkl. värde	Bokf. värde	Ansk. värde	Verkl. värde	Bokf. värde
<i>Omsättningstillgångar</i>						
– handelslager	0,0	0,0	0,0	0,4	0,5	0,4
<b>Summa omsättningstillgångar</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,4</b>	<b>0,5</b>	<b>0,4</b>
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	0,0	0,0	0,0	0,4	0,5	0,4
varav noterade värdepapper på börs	0,0	0,0	0,0	0,4	0,5	0,4

Innehavet utgörs av SkandiaBankens Aktieindexobligationer för kunders räkning, varför eliminering inte görs.

forts.

	2001			2000		
	Ansk. värde	Verkl. värde	Bokf. värde	Ansk. värde	Verkl. värde	Bokf. värde
<i>Anläggningstillgångar</i>						
Emitterade av offentliga organ	–	–	–	–	–	–
Emitterade av andra låntagare	7.337,6	7.402,9	7.400,0	306,1	306,6	306,5
<b>Summa anläggningstillgångar</b>	<b>7.337,6</b>	<b>7.402,9</b>	<b>7.400,0</b>	<b>306,1</b>	<b>306,6</b>	<b>306,5</b>

*Anläggningstillgångar*

– svenska staten	–	–	–	–	–	–
– svenska kommuner	–	–	–	–	–	–
– svenska bostadsinstitut	203,4	203,2	203,0	306,1	306,6	306,5
– övriga svenska emittenter	6.488,6	6.551,9	6.549,2	–	–	–
• icke-finansiella företag	6.285,7	6.348,7	6.346,6	–	–	–
• övriga finansiella företag	202,9	203,2	202,6	–	–	–
– utländska stater	–	–	–	–	–	–
– övriga utländska emittenter	645,6	647,8	647,8	–	–	–
<b>Summa anläggningstillgångar</b>	<b>7.337,6</b>	<b>7.402,9</b>	<b>7.400,0</b>	<b>306,1</b>	<b>306,6</b>	<b>306,5</b>

Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	7.337,6	7.402,9	7.400,0	306,1	306,6	306,5
varav noterade värdepapper på börs	5.028,3	5.077,6	5.075,7	306,1	306,6	306,5
varav onoterade värdepapper	2.309,3	2.325,3	2.324,3	–	–	–
varav koncernföretag	–	–	–	–	–	–
Skillnad mellan bokförda värden och nominella värden			25,6			3,5

	2001			2000		
	Ansk. värde	Verkl. värde	Bokf. värde	Ansk. värde	Verkl. värde	Bokf. värde
<i>Innehav av räntebärande värdepapper fördelat efter återstående löptid</i>						
Högst 1 år	7.040,6	7.105,9	7.103,0	306,1	306,6	306,5
Längre än 1 år men högst 5 år	297,0	297,0	297,0	–	–	–
<b>Summa</b>	<b>7.337,6</b>	<b>7.402,9</b>	<b>7.400,0</b>	<b>306,1</b>	<b>306,6</b>	<b>306,5</b>

Moderbolaget Mkr	2001			2000		
	Ansk. värde	Verkl. värde	Bokf. värde	Ansk. värde	Verkl. värde	Bokf. värde
<i>Omsättningstillgångar</i>						
– handelslager	0,0	0,0	0,0	0,4	0,5	0,4
<b>Summa omsättningstillgångar</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,4</b>	<b>0,5</b>	<b>0,4</b>
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	0,0	0,0	0,0	0,4	0,5	0,4
varav noterade värdepapper på börs	0,0	0,0	0,0	0,4	0,5	0,4

Innehav utgörs av SkandiaBankens Aktieindexobligationer för kunders räkning, varför eliminering inte görs.

	2001			2000		
	Ansk. värde	Verkl. värde	Bokf. värde	Ansk. värde	Verkl. värde	Bokf. värde
<i>Anläggningstillgångar</i>						
Emitterade av offentliga organ	–	–	–	–	–	–
Emitterade av andra låntagare	6.692,1	6.755,1	6.752,3	306,1	306,6	306,5
<b>Summa anläggningstillgångar</b>	<b>6.692,1</b>	<b>6.755,1</b>	<b>6.752,3</b>	<b>306,1</b>	<b>306,6</b>	<b>306,5</b>

	2001			2000		
	Ansk. värde	Verkl. värde	Bokf. värde	Ansk. värde	Verkl. värde	Bokf. värde
<i>Anläggningstillgångar</i>						
– svenska staten	–	–	–	–	–	–
– svenska kommuner	–	–	–	–	–	–
– svenska bostadsinstitut	203,4	203,2	203,0	306,1	306,6	306,5
– övriga svenska emittenter	6.488,7	6.551,9	6.549,3	–	–	–
• icke-finansiella företag	6.285,8	6.348,7	6.346,7	–	–	–
• övriga finansiella företag	202,9	203,2	202,6	–	–	–
– utländska stater	–	–	–	–	–	–
– övriga utländska emittenter	–	–	–	–	–	–
<b>Summa anläggningstillgångar</b>	<b>6.692,1</b>	<b>6.755,1</b>	<b>6.752,3</b>	<b>306,1</b>	<b>306,6</b>	<b>306,5</b>

forts.

	2001			2000		
	Ansk. värde	Verkl. värde	Bokf. värde	Ansk. värde	Verkl. värde	Bokf. värde
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	6.692,1	6.755,1	6.752,3	306,1	306,6	306,5
varav noterade värdepapper på börs	4.382,8	4.429,9	4.428,0	306,1	306,6	306,5
varav onoterade värdepapper	2.309,3	2.325,2	2.324,3	–	–	–
varav koncernföretag	–	–	–	–	–	–

Skillnad mellan bokförda värden och nominella värden

	2001			2000		
	Ansk. värde	Verkl. värde	Bokf. värde	Ansk. värde	Verkl. värde	Bokf. värde
<i>Innehav av räntebärande värdepapper fördelat efter återstående löptid</i>						
Högst 1 år	6.592,1	6.655,1	6.652,3	306,1	306,6	306,5
Längre än 1 år men högst 5 år	100,0	100,0	100,0	–	–	–
<b>Summa</b>	<b>6.692,1</b>	<b>6.755,1</b>	<b>6.752,3</b>	<b>306,1</b>	<b>306,6</b>	<b>306,5</b>

Innehavet är ställt som säkerhet till förmån för Sveriges Riksbank

Genomsnittlig återstående löptid är 0,3 (0,3) år i koncernen och 0,2 (0,3) år i moderbolaget.  
Genomsnittlig återstående räntebindningstid är 0,3 (0,3) år i koncernen och 0,2 (0,3) år i moderbolaget.

## 18. AKTIER OCH ANDELAR

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
<i>Omsättningstillgångar</i>				
– Handelslager	2.319	2.000	2.319	2.000
– Övriga	–	–	–	–
<b>Summa omsättningstillgångar</b>	<b>2.319</b>	<b>2.000</b>	<b>2.319</b>	<b>2.000</b>
– verkligt värde	2.319	2.000	2.319	2.000
<i>Anläggningstillgångar</i>				
– Övriga	19.708	4.199	2.896	4.199
<b>Summa anläggningstillgångar</b>	<b>19.708</b>	<b>4.199</b>	<b>2.896</b>	<b>4.199</b>
<b>Summa aktier och andelar</b>	<b>22.027</b>	<b>6.199</b>	<b>5.215</b>	<b>6.199</b>
varav utländsk valuta	17.572	486	760	486
varav noterade värdepapper på börs	13.926	2.000	2.292	2.000
varav onoterade värdepapper	7.212	2.006	2.034	2.006
varav andelar, bostadsrätter	889	2.193	889	2.193

## 19. AKTIER OCH ANDELAR KONCERNFÖRETAG

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
<i>Anläggningstillgångar enl. nedanstående specifikation</i>				
– Kreditinstitut	–	–	454.127	454.127
– Övriga	–	–	479.304	–
<b>Summa anläggningstillgångar</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>933.431</b>	<b>454.127</b>
varav utländsk valuta	–	–	693.594	223.826
varav onoterade värdepapper	–	–	933.431	454.127

	Nominellt värde	Antal aktier	Kapitalandel	Eget kapital	Bokfört värde
SkandiaBanken Bolån AB (publ) (556204-9592) Stockholm	175.000	1.750.000	100%	231.701	230.301
SkandiaBanken Bilfinans AS (858 043042) Bergen	122.906	1.500	100%	278.549	223.826
SkandiaBanken Danmark A/S (Kreditinstitut) (15103000) Köpenhamn	125.412	6	100%	181.795	450.532
Telemarketing AB (556606-6832) Stockholm	100	100	100%	10.098	9.536
MNA Plc Ltd (2131473) London	766	50.000	100%	-1.575	10.144
MNA International BV (34155809) Amsterdam	9.328	10.000	100%	9.238	9.092
	<b>433.512</b>			<b>709.806</b>	<b>933.431</b>
varav utländsk valuta	258.412			468.007	693.594

## 20. IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
<i>Anläggningstillgångar</i>				
Goodwill, anskaffningsvärde	288.449	16.749	9.970	–
Ackumulerad avskrivning enligt plan	-22.331	-6.707	-997	–
<b>Summa anläggningstillgångar</b>	<b>266.118</b>	<b>10.042</b>	<b>8.973</b>	<b>–</b>
varav utländsk valuta	257.145	10.042	–	–

**21. MATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR**

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget

*Anläggningstillgångar*

– Inventarier	60.348	30.659	54.848	29.658
– Leasingobjekt	–	–	1.367.559	1.177.685

**Summa anläggningstillgångar** **60.348** **30.659** **1.422.407** **1.207.343**

	2001	2000	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget	Leasing-objekt	Leasing-objekt
Specifikation av nettobokfört värde						
Anskaffningsvärde vid årets början	70.653	54.153	69.187	51.679	1.674.486	1.493.449
– Förvärv under året	61.539	20.141	40.555	19.402	715.611	620.700
– Avyttringar under året	-30.874	-3.641	-22.600	-1.894	-491.411	-439.663

**Anskaffningsvärde vid årets utgång** **101.318** **70.653** **87.142** **69.187** **1.898.656** **1.674.486**

Akkumulerade avskrivningar enligt plan	-40.970	-39.994	-32.294	-39.529	-530.248	-496.465
--	---------	---------	---------	---------	----------	----------

Reservering för befarade kreditförluster	–	–	–	–	-849	-336
--	---	---	---	---	------	------

**Värde enligt balansräkningens tillgångssida (planenligt restvärde)**

varav utländsk valuta	22.373	7.251	16.873	6.418	–	–
-----------------------	--------	-------	--------	-------	---	---

Akkumulerade överavskrivningar	–	–	–	–	-203.000	-171.000
--------------------------------	---	---	---	---	----------	----------

**Nettobokfört värde** **60.348** **30.659** **54.848** **29.658** **1.164.559** **1.006.685**

I egenskap av leasegivare har SkandiaBanken ingått ett antal finansiella leasingavtal. Avtalen avser huvudsakligen uthyrning av personbilar. Avstämning mellan bruttoinvesteringen i leasingavtal och nuvärdet av fordran avseende framtida leasingavgifter framgår nedan:

**Finansiella leasingavtal**

	2001	2000
Bruttoinvestering	2.334.439	2.095.165
Ej intjänade finansiella intäkter	-209.821	-178.820

**Nettoinvestering** **2.124.618** **1.916.345**

Ej garanterade restvärden som tillfaller leasegivaren	–	–
---	---	---

Oreglerade fordringar	21.089	21.488
-----------------------	--------	--------

**Fördelning 2001**

	<1 år	1-5 år	>5 år	Totalt
Bruttoinvestering fördelat på löptid	1.050.132	1.284.145	162	2.334.439
Nuvärde av fordran avseende framtida leasingavgifter	957.124	1.167.346	148	2.124.618

**Fördelning 2000**

	<1 år	1-5 år	>5 år	Totalt
Bruttoinvestering fördelat på löptid	924.440	1.170.725	–	2.095.165
Nuvärde av fordran avseende framtida leasingavgifter	855.751	1.060.594	–	1.916.345

**22. ÖVRIGA TILLGÅNGAR**

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget

Positivt värde på derivatinstrument	–	16.442	–	16.442
-------------------------------------	---	--------	---	--------

Fondlikvidfordringar	22.806	43.007	22.806	43.007
----------------------	--------	--------	--------	--------

Egen skattefordran	36.969	20.129	32.929	20.129
--------------------	--------	--------	--------	--------

Kundfordran	53.207	35.250	4.706	8.423
-------------	--------	--------	-------	-------

Övrigt	258.646	23.873	272.925	40.131
--------	---------	--------	---------	--------

**Summa övriga tillgångar** **371.628** **138.701** **333.366** **128.132**

varav utländsk valuta	245.438	40.077	188.478	29.779
-----------------------	---------	--------	---------	--------

Fondlikvidfordringar, brutto	116.559	173.621	116.559	173.621
------------------------------	---------	---------	---------	---------

**23. FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH INTÄKTER**

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget

Förutbetalda kostnader	19.419	14.290	16.333	12.538
------------------------	--------	--------	--------	--------

Upplupna räntor	67.283	49.013	167.702	57.721
-----------------	--------	--------	---------	--------

Övriga upplupna intäkter	172.826	13.343	172.100	13.290
--------------------------	---------	--------	---------	--------

**Summa** **259.528** **76.646** **356.135** **83.549**

varav utländsk valuta	27.560	12.490	124.641	16.273
-----------------------	--------	--------	---------	--------

**24. SKULDER TILL KREDITINSTITUT**

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
<i>Utestående skulder fördelade efter återstående löptid, bokfört värde;</i>				
Betalbara vid anfordran	484.304	228.817	429.218	205.244
<b>Summa</b>	<b>484.304</b>	<b>228.817</b>	<b>429.218</b>	<b>205.244</b>
varav utländsk valuta	179.472	42.860	124.386	19.287
varav Koncernföretag	-	-	-	19.287
Genomsnittlig återstående löptid	0,0 år	0,0 år	0,0 år	0,0 år

**25. INLÅNING OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN**

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
<i>Inlåningen fördelad efter återstående löptid, bokfört värde;</i>				
Betalbara vid anfordran	26.863.925	13.967.016	24.510.285	13.967.016
Högst 3 månader	612.838	401.995	401.029	401.995
Längre än 3 månader men högst 1 år	546.001	560.375	452.067	560.375
Längre än 1 år men högst 5 år	241.662	199.952	241.662	199.952
Längre än 5 år	-	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>28.264.426</b>	<b>15.129.338</b>	<b>25.605.043</b>	<b>15.129.338</b>
varav utländsk valuta	10.564.854	2.354.571	7.905.471	2.354.571
varav Koncernföretag	-	8.076	-	8.076
Genomsnittlig återstående löptid	0,4 år	0,2 år	0,4 år	0,2 år

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
<i>Inlåningens fördelning på kundsektorer</i>				
Offentlig sektor	2.666	-	427	-
Företagssektor	1.944.620	1.147.344	1.482.917	1.147.344
Hushållssektor	26.314.663	13.819.571	24.121.699	13.819.571
Övrigt	2.477	162.423	-	162.423
<b>Summa</b>	<b>28.264.426</b>	<b>15.129.338</b>	<b>25.605.043</b>	<b>15.129.338</b>

**26. EMITTERADE VÄRDEPAPPER M.M.**

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
<i>Emitterade värdepapper m.m. fördelat efter återstående löptid, bokfört värde</i>				
Högst 1 år	-	108.303	-	47.376
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>108.303</b>	<b>-</b>	<b>47.376</b>
varav utländsk valuta	-	60.927	-	-
varav Koncernföretag	-	-	-	-
Genomsnittlig återstående löptid, Moderbolaget 0,0 (0,3) år. Genomsnittlig återstående löptid, Koncernen 0,0 (0,2) år.				

**27. ÖVRIGA SKULDER**

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Negativt värde på derivatinstrument	-	16.442	-	16.442
Fondlikvidskulder	38.259	23.962	38.259	23.962
Egen skatteskuld	32.784	-	32.059	-
Leverantörskulder	79.030	27.124	58.293	24.352
Övrigt	311.890	311.241	510.503	533.746
<b>Summa</b>	<b>461.963</b>	<b>378.769</b>	<b>639.114</b>	<b>598.502</b>
varav utländsk valuta	142.501	30.673	65.210	18.704
Fondlikvidskulder, brutto	131.244	161.885	131.244	161.885

**28. UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER**

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Upplupna räntor	121.627	23.734	115.467	18.718
Övriga upplupna kostnader	60.443	50.341	54.408	50.341
Förutbetalda intäkter	303.308	45.314	275.380	27.090
<b>Summa</b>	<b>485.378</b>	<b>119.389</b>	<b>445.255</b>	<b>96.149</b>
varav utländsk valuta	124.740	23.327	85.483	87



**29. AVSÄTTNINGAR**

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
<i>Avsättningar för uppskjuten skatt</i>				
– ackumulerade överavskrivningar	110.580	91.417	–	–
– pensioner	790	635	–	–
<b>Summa</b>	<b>111.370</b>	<b>92.052</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
varav utländsk valuta	54.530	34.486	–	–

**30. EFTERSTÄLLDA SKULDER**

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Tidsbundna förlagslån	300.000	300.000	300.000	300.000
Eviga förlagslån	900.000	200.000	900.000	200.000
<b>Summa</b>	<b>1.200.000</b>	<b>500.000</b>	<b>1.200.000</b>	<b>500.000</b>
varav Koncernföretag	1.200.000	500.000	1.200.000	500.000

Specifikation	Nom.belopp	Räntevillkor	Förfallodag
2008	200.000	3 mån stibor +1,00%	2008-12-10
2009	100.000	3 mån stibor +1,00%	2009-12-16
Evigt	900.000	3 mån stibor +1,25%	–

Ränteförfallodag är kvartal för samtliga lån.

**31. OBESKATTADE RESERVER**

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
<i>Akkumulerade överavskrivningar</i>				
– Inventarier och leasingobjekt	–	–	203.000	171.000
<b>Summa</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>203.000</b>	<b>171.000</b>

**32. EGET KAPITAL**

<b>Koncernen</b>	Aktiekapital	Bundna reserver	Fria reserver	Årets resultat	Totalt
Ingående eget kapital 2001 enl. fastställd balansräkning	400.000	210.783	73.684	50.735	735.202
Effekt av byte av redovisningsprincip			-1.484	7.763	6.279
Ingående kapital 2001 justerat i enlighet med ny redovisningsprincip	400.000	210.783	72.200	58.498	741.481
Disposition av föregående års resultat			58.498	-58.498	0
Erhållet aktieägartillskott			650.000		650.000
Erhållet koncernbidrag			10.450		10.450
Skatt avseende erhållet koncernbidrag			-2.926		-2.926
Ökning av obeskattad reserv efter uppskjuten skatt		23.040	-23.040		0
Förskjutning mellan bundna och fria reserver		301	-301		0
Omräkningsdifferens			34.764		34.764
Årets resultat				48.893	48.893
<b>Utgående eget kapital 2001</b>	<b>400.000</b>	<b>234.124</b>	<b>799.645</b>	<b>48.893</b>	<b>1.482.662</b>

<b>Moderbolaget</b>	Aktiekapital	Bundna reserver	Fria reserver	Årets resultat	Totalt
Ingående eget kapital 2001 enl. fastställd balansräkning	400.000	80.000	85.418	18.150	583.568
Effekt av byte av redovisningsprincip			-1.484	17.177	15.693
Ingående eget kapital 2001 justerat i enlighet med ny redovisningsprincip	400.000	80.000	83.934	35.327	599.261
Disposition av föregående års resultat			35.327	-35.327	0
Erhållet aktieägartillskott			650.000		650.000
Erhållet koncernbidrag			10.450		10.450
Lämnat koncernbidrag			-2.572		-2.572
Skatt avseende koncernbidrag			-2.206		-2.206
Omräkningsdifferens			-753		-753
Årets resultat				48.983	48.983
<b>Utgående eget kapital 2001</b>	<b>400.000</b>	<b>80.000</b>	<b>774.180</b>	<b>48.983</b>	<b>1.303.163</b>

### 33. ÖVRIGA STÄLLDA SÄKERHETER

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Obligationer pantsatta hos Riksbanken	405.590	306.543	405.590	306.543
Inlånade värdepapper	–	13.335	–	13.335
<b>Summa</b>	<b>405.590</b>	<b>319.878</b>	<b>405.590</b>	<b>319.878</b>

### 34. ANSVARFÖRBINDELSER

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Övriga garantier	7.774	–	–	–
<b>Summa</b>	<b>7.774</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

### 35. ÅTAGANDEN

	2001	2000	2001	2000
	Koncernen	Koncernen	Moderbolaget	Moderbolaget
Ränteswappar	3.705.000	3.255.000	3.567.000	3.255.000
Valutaterminer	2.778.800	663.948	2.778.800	663.948
Outnyttjad del av beviljad räkningskredit	701.517	516.515	624.627	516.515
Vidareutlånade värdepapper	–	13.335	–	13.335
<b>Summa</b>	<b>7.185.317</b>	<b>4.448.798</b>	<b>6.970.427</b>	<b>4.448.798</b>

### 36. KAPITALTÄCKNINGSPANALYS

För banken och koncernen gäller enligt lag kapitaltäckningsregler. Reglerna innebär att minst åtta procent av de riskvägda placeringarna, efter hänsyn till kreditrisk och risker i handelslagret, råvaruprisrisk- och valutakursrisk, skall täckas av såväl bankens som koncernens kapitalbas. Med placeringar avses såväl poster i som utanför balansräkningen. Kapitalbasen består av eget kapital och procentuell andel av obeskattade reserver samt förlagslån.

#### Kapitalbas, koncernen

I kapitalbasen ingår styrelsens förslag till boksluts- och vinstdispositioner.

#### Primärt kapital

– Eget kapital	1.482.662
– Avgår goodwill (72%)	-191.605

#### Supplementärt kapital

– Eviga förlagslån	900.000
– Tidsbundna förlagslån	300.000

**Summa primärt och supplementärt kapital** **2.491.057**

### Kapitalkrav för kreditrisker

Grupp	Poster i balansräkningen	Poster utanför balansräkningen	Summa placeringar	Vägningstal	Riskvägt belopp
A	3.804.270	0	3.804.270	0%	0
B	2.288.956	650	2.289.606	20%	457.921
C	9.518.551	40.048	9.558.599	50%	4.779.300
D	16.876.008	0	16.876.008	100%	16.876.008
<b>Summa</b>	<b>32.487.785</b>	<b>40.698</b>	<b>32.528.483</b>		<b>22.113.229</b>

Under de olika riskgrupperna ingår i huvudsak följande:

- A. Fordran på eller garanterad av stat/centralbank inom OECD eller svensk kommun
- B. Fordran på eller garanterad av kommuner, banker, vissa kreditinstitut inom OECD generellt samt kortfristiga fordringar avseende banker
- C. Fordran mot säkerhet av pantbrev i bostadsfastigheter
- D. Övriga fordringar/tillgångar

### Kapitalkrav för risker i handelslagret, råvaru- och valutakursrisker

	Riskvägt belopp
<i>Ränterisker</i>	–
– varav för specifik risk	–
– varav för generell risk	–
<i>Aktiekursrisker</i>	3.584
– varav för specifik risk	1.195
– varav för generell risk	2.389
<i>Överskridande av stora exponeringar</i>	–
<i>Avvecklingsrisker</i>	–
<i>Motpartsrisker och andra risker</i>	–
<i>Råvaruprisrisker</i>	–
<i>Valutakursrisker</i>	882.794
<b>Summa</b>	<b>886.378</b>

<b>Kapitaltäckningsgrad</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>	<b>1999</b>	<b>1998</b>	<b>1997</b>
Total kapitalbas	2.491.057	1.227.972	1.190.028	943.665	836.186
Totalt riskvägt belopp för kreditrisker och risker i handelslagret, råvaru- och valutakursrisker	22.999.607	12.239.269	9.931.235	8.430.299	6.480.500
Total kapitaltäckningsgrad	10,83%	10,03%	11,98%	11,19%	12,90%

#### Kapitalbas, moderbolaget

I kapitalbasen ingår styrelsens förslag till boksluts- och vinstdispositioner.

##### Primärt kapital

– Eget kapital	1.303.163
– Obeskattade reserver (72 %)	146.160

##### Supplementärt kapital

– Eviga förlagslån	900.000
– Tidsbundna förlagslån	300.000

**Summa primärt och supplementärt kapital 2.649.323**

#### Kapitalkrav för kreditrisker

Grupp	Poster i balansräkningen	Poster utanför balansräkningen	Summa placeringar	Vägningstal	Riskvägt belopp
A	5.081.728	0	5.081.728	0%	0
B	1.217.886	650	1.218.536	20%	243.707
C	9.197.557	40.048	9.237.605	50%	4.618.803
D	14.325.304	0	14.325.304	100%	14.325.304
<b>Summa</b>	<b>29.822.475</b>	<b>40.698</b>	<b>29.863.173</b>		<b>19.187.814</b>

#### Kapitalkrav för risker i handelslagret, råvaru- och valutakursrisker

	Riskvägt belopp
<i>Ränterisker</i>	–
– varav för specifik risk	–
– varav för generell risk	–
<i>Aktiekursrisker</i>	3.584
– varav för specifik risk	1.195
– varav för generell risk	2.389
<i>Överskridande av stora exponeringar</i>	–
<i>Avvecklingsrisker</i>	–
<i>Motpartsrisker och andra risker</i>	–
<i>Råvaruprisrisker</i>	–
<i>Valutakursrisker</i>	768.864
<b>Summa</b>	<b>772.448</b>

<b>Kapitaltäckningsgrad</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>	<b>1999</b>	<b>1998</b>	<b>1997</b>
Total kapitalbas	2.649.323	1.206.688	1.198.614	941.865	833.987
Totalt riskvägt belopp för kreditrisker och risker i handelslagret, råvaru- och valutakursrisker	19.960.262	10.608.261	6.131.305	5.127.917	3.889.496
Total kapitaltäckningsgrad	13,27%	11,37%	19,55%	18,37%	21,44%

#### 37. BOKFÖRDA OCH VERKLIGA VÄRDEN PÅ POSTER I BALANSRÄKNINGEN

I såväl banken som koncernens omsättningstillgångar föreligger inga skillnader mellan bokförda och verkliga värden. Som anläggningstillgång redovisas värdepapper som avses att behållas till förfall. Verkligt värde av detta innehav är beräknat till 2,9 Mkr över bokfört värde.

Då tillgångar och skulder är avsedda att behållas under hela räntebindingstiden och de eventuella förändringar i marknadsvärdet (verkliga värdet) kan beräknas ske parallellt för såväl tillgångar som skulder har marknadsvärdering till verkligt värde inte ansetts erforderligt. Motivet för detta är att de tillgångs- och skuldposter som ingår i balansräkningen inte på ett meningsfullt sätt kan värderas till ett substantiellt marknadsvärde (verkligt värde).

Koncernen Mkr	Bokfört värde	Verkligt värde	avvikelse
Anläggningstillgångar			
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	7.400,0	7.402,9	-2,9

### 38. BOKFÖRDA, VERKLIGA OCH NOMINELLA VÄRDEN PÅ DERIVATINSTRUMENT

Då de tillgångar som säkrats med hjälp av derivatinstrument i räntor eller valutor är avsedda att behållas till slutförfallodagen eller löpande omsätts har marknadsvärdering till verkligt värde av kontrakten inte ansetts nödvändigt, eftersom syftet med säkringen är att skydda ränte- och valutarisker i balansräkningen. Några realiserade vinster eller förluster har inte skjutits upp genom användandet av derivatinstrument.

#### Ränteswappar:

Koncernens utlåning består till 80% av utlåning med rörlig ränta som anpassas efter marknadsräntornas rörelser inom tre månader. Resterande krediter har räntor som är bundna på viss tid. Koncernens medelanskaffning sker i allt väsentligt genom ränterörlig inlåning men viss finansiering sker även i fastförräntad in- och upplåning samt eget kapital. Som framgår av använda redovisningsprinciper avseende finansiella instrument sker ränteriskavtäckning för koncernens samlade innehav av fastförräntade lån genom användning av ränteswappar. Förfarandet innebär att ränteriskerna i koncernens balansräkning till största delen är helt neutraliserade.

Koncernen Mkr	Nominellt värde
Ränteswappar	3.705,0

#### Valutaterminer:

Valutarisken vid finansiering av inlåning i norska kronor täcks i sin helhet av valutaterminskontrakt. Balansposterna liksom derivatinstrumenten är värderade till balansdagskurs.

Koncernen Mkr	Nominellt värde
Valutaterminer	2.778,8

### 39. RÄNTEBINDNINGSTIDER FÖR FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER KONCERNEN

Tillgångar Mkr	0-1 mån	<3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	>5 år	Totalt
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	229	-	-	-	-	-	229
Belåningsbara statsskuld-förbindelser	989	-	-	-	-	-	989
Utlåning till kreditinstitut	3.171	117	-	-	-	-	3.288
Utlåning till allmänheten	5.844	8.108	327	616	2.290	299	17.484
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1.228	4.364	624	888	289	7	7.400
Leasingobjekt	11	1.974	32	47	57	-	2.121
Övriga tillgångar	979	-	-	-	-	-	979
<b>Summa</b>	<b>12.451</b>	<b>14.563</b>	<b>983</b>	<b>1.551</b>	<b>2.636</b>	<b>306</b>	<b>32.490</b>

Skulder och eget kapital	0-1 mån	<3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	>5 år	Totalt
Skulder till kreditinstitut	484	-	-	-	-	-	484
In- och upplåning från allmänheten	19.173	8.303	245	222	322	-	28.265
Emitterade värdepapper m. m.	-	-	-	-	-	-	-
Efterställda skulder	-	1.200	-	-	-	-	1.200
Övriga skulder och eget kapital	2.541	-	-	-	-	-	2.541
<b>Summa</b>	<b>22.198</b>	<b>9.503</b>	<b>245</b>	<b>222</b>	<b>322</b>	<b>-</b>	<b>32.490</b>

#### Positioner som ej upptagits i balansräkningen

Långa positioner	2.474	479	100	1.160	1.982	288	6.483
Korta positioner	4.021	2.462	-	-	-	-	6.483
Differens tillgångar och skulder inkl. positioner utanför balansräkningen	-8.200	7.043	638	169	332	18	0
Riskvikter	0,00%	0,20%	0,40%	0,70%	1,25- 2,75%	3,25- 3,75%	
<b>Riskvägda nettoexponeringar</b>	<b>0,00</b>	<b>14,09</b>	<b>2,55</b>	<b>1,18</b>	<b>5,20</b>	<b>0,63</b>	<b>23,65</b>
Kumulativ räntekänslighet	-8.200	-1.157	-519	-350	-18	0	

#### Motsvarande riskvägd exponering för Moderbolaget

12,04

### 40. RÄNTERISK Koncernen Mkr

Finansinspektionen föreskriver att beräkning skall göras av vilken resultatpåverkan en förändring av allmänna ränteläget med 1%-enhet har. Beräkningen sker i två steg. Dels beräknas en "Räntenetterisk" vilken skall visa hur räntenettet påverkas under en ettårsperiod. Absolutvärdena av ränteriskerna i respektive valuta summeras till en total ränterisk. Därefter beräknas en "Värdeförändringsrisk" på omsättningstillgångarna. En förändring av marknadsräntorna ger en omvärdering enligt denna modell med netto 50 Mkr för koncernen och 48 Mkr för moderbolaget.

De effekter som eventuella ändringar i marknadsräntorna får på en banks resultat avgörs av räntebindningstiden för bankens tillgångar respektive skulder. Ju längre räntebindningstiden är desto större är möjligheten att marknadsräntorna ändras före bindningstidens utgång och desto längre tid hinner en ändrad ränta påverka resultaträkningen innan kompensering kan ske. Olika räntebindningstider har därför i uppställningen åsatts olika riskvikter. Bindningstiden på mellan en och tre månader vägs med 0,20% och ju längre bindningstiden är desto högre riskvikt åsätts volymen. Ovanstående beräkning utgör schablonmässiga approximeringar för räntebundna tillgångar och skulder. Eftersom den helt övervägande delen av koncernens balansräkning kan räntejusteras eller är säkringsredovisad genom swapkontrakt är ränterisken låg. En omedelbar och bestående förändring av marknadsräntorna med 1%-enhet ger enligt ovan en teoretisk omvärdering av balansräkningen med netto ca 23 (10) Mkr.

#### 41. KREDITRISKEXPONERING BRUTTO OCH NETTO

##### Koncernen Mkr

	Total kreditrisk-exponering	Värde av säkerheter avs poster i balansräkningen	Total kreditrisk-exponering efter avdrag av säkerheter
<b>Kreditinstitut</b>	<b>1.926</b>	<b>-</b>	<b>1.926</b>
- Banker	1.171	-	1.171
- Bostadsinstitut	436	-	436
- Övriga kreditmarknadsbolag mfl.	319	-	319
<b>Företag</b>	<b>9.085</b>	<b>1.993</b>	<b>7.092</b>
- Bilfinansiering	1.839	1.494	345
- Månadsbetalning	369	369	0
- Fastigheter	108	108	0
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper	6.717	-	6.717
- Övrigt	53	22	31
<b>Privatpersoner</b>	<b>16.993</b>	<b>15.749</b>	<b>1.244</b>
- Bilfinansiering	4.709	4.329	380
- Månadsbetalning	656	656	0
- Villa och fritidshus	9.641	9.567	74
- Bostadsrätter	926	926	0
- Övrigt	1.061	271	790
<b>Offentlig sektor</b>	<b>3.277</b>	<b>229</b>	<b>3.048</b>
- Stat och kommun	3.277	229	3.048
<b>Summa</b>	<b>31.281</b>	<b>17.971</b>	<b>13.310</b>
<b>Motsvarande kreditexponering för moderbolaget</b>	<b>27.917</b>	<b>15.421</b>	<b>12.496</b>

Med kredit avses fordringar och andra placeringar, bl.a. värdepapper exkl. aktier, i balansräkningen samt kreditåtaganden utanför balansräkningen, t.ex. derivatinstrument, garantier och borgensåtaganden.

Säkerhetsfördelning	Pantbrev	Borgen	Äganderättsförbehåll/Leasing	Övriga säkerheter	Totalt värde av säkerheter
<b>Kreditinstitut</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- Banker	-	-	-	-	-
- Bostadsinstitut	-	-	-	-	-
- Övriga kreditmarknadsbolag mfl.	-	-	-	-	-
<b>Företag</b>	<b>45</b>	<b>22</b>	<b>1.473</b>	<b>453</b>	<b>1.993</b>
- Bilfinansiering	21	-	1.473	-	1.494
- Månadsbetalning	-	-	-	369	369
- Fastigheter	24	-	-	84	108
- Övrigt	-	22	-	-	22
<b>Privatpersoner</b>	<b>9.666</b>	<b>141</b>	<b>4.177</b>	<b>1.765</b>	<b>15.749</b>
- Bilfinansiering	152	-	4.177	-	4.329
- Månadsbetalning	-	-	-	656	656
- Villa och fritidshus	9.494	-	-	73	9.567
- Bostadsrätter	-	5	-	921	926
- Övrigt	20	136	-	115	271
<b>Offentlig sektor</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>229</b>	<b>-</b>	<b>229</b>
- Stat och kommun	-	-	229	-	229
<b>Summa</b>	<b>9.711</b>	<b>163</b>	<b>5.879</b>	<b>2.218</b>	<b>17.971</b>
<b>Motsvarande säkerhetsfördelning för moderbolaget</b>	<b>9.209</b>	<b>163</b>	<b>3.916</b>	<b>2.133</b>	<b>15.421</b>

## VINSTDISPOSITION

### Tkr

Till bolagsstämmans förfogande står:	
Balanserade vinstmedel	774.180
Årets resultat	48.983
<hr/>	
Styrelsen och verkställande direktören föreslår att:	
I ny räkning överföres	823.163

Koncernens disponibla vinstmedel uppgår till 848.538 Tkr.

Stockholm den 8 mars 2002.

Ulf Spång Styrelseordförande	Malcolm Campbell	Gunnel Duveblad	Stefan Elving
Lars Eric Ericsson	Lennart Hagelin	Ove Johansson	Ingolf Lundin
Jonas Nyrén	Anders Ullberg	Peter Carrick Verkställande direktör	



**Styrelsen:** (Stående från vänster) Lennart Hagelin, Jonas Nyrén, Malcolm Campbell, Göran Lenkel, Anders Ullberg, Peter Carrick och Ove Johansson. Sittande från vänster: Lars Eric Ericsson, Ulf Spång, Stefan Elving, Gunnel Duveblad och Ingolf Lundin.

# Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i  
**SkandiaBanken Aktiebolag (publ)**  
Organisationsnummer 516401-9738

Vi har granskat årsredovisningen, koncernredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning i SkandiaBanken Aktiebolag (publ) för räkenskapsåret 2001. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för räkenskapshandlingarna och förvaltningen. Vårt ansvar är att uttala oss om årsredovisningen, koncernredovisningen och förvaltningen på grundval av vår revision.

Revisionen har utförts i enlighet med god revisionssed i Sverige. Det innebär att vi planerat och genomfört revisionen för att i rimlig grad försäkra oss om att årsredovisningen och koncernredovisningen inte innehåller väsentliga fel. En

revision innefattar att granska ett urval av underlagen för belopp och annan information i räkenskapshandlingarna. I en revision ingår också att pröva redovisningsprinciperna och styrelsens och verkställande direktörens tillämpning av dem samt att bedöma den samlade informationen i årsredovisningen och koncernredovisningen. Som underlag för vårt uttalande om ansvarsfrihet har vi granskat väsentliga beslut, åtgärder och förhållanden i bolaget för att kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören är ersättningskyldig mot bolaget. Vi har även granskat om någon styrelseledamot eller verkställande direktören på annat sätt

har handlat i strid med aktiebolagslagen, lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, bankrörelselagen eller bolagsordningen. Vi anser att vår revision ger oss rimlig grund för våra uttalanden nedan.

Årsredovisningen och koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger därmed en rättvisande bild av bolagets och koncernens resultat och ställning i enlighet med god redovisningssed i Sverige.

Vi tillstyrker att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och för koncernen, disponerar vinsten i moderbolaget

enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

*Stockholm den 15 mars 2002*

*Hans Karlsson  
Auktoriserad revisor*

*Jan Birgeron  
Auktoriserad revisor*

*Tommy Mårtensson  
Auktoriserad revisor  
Av Finansinspektionen förordnad revisor*

