

# Skandiabanken Aktiebolag (publ) Årlig information om kapitaltäckning och riskhantering – Pelare 3 2015



# Innehållsförteckning

1.	Information om Skandiabanken Aktiebolag (publ)	2
1.2	Överföring av medel ur kapitalbasen samt reglering av skulder mellan moderföretag och dotterföretag	2
1.3	Händelser efter balansdagen 31 december 2015	2
2.	Kapitaltäckningsregelverket	2
2.1	Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare	3
2.2	Ändringar i regelverket för kapitaltäckning under 2015	3
2.2.1	Förändringar i redovisningsregelverk 2015 som påverkat kapitaltäckningen	3
2.3	Kommande regler om kapitaltäckning	3
3.	Likviditetsregelverket	4
3.1	Ändringar i regelverket för likviditet under 2015	4
3.2	Kommande regler om likviditet	4
4.	Minimikrav på kapital – pelare 1	4
4.1	Kommentar utfall kapitaltäckning 31 december 2015 jämfört med 31 december 2014	4
4.2	Kapitalbas	5
4.3	Upplysningar om kreditrisk – Pelare 1	8
4.3.1	Kreditriskskydd – säkerheter som reducerar kapitalkravet	9
4.3.2	Exponeringar med och utan extern kreditvärdering före och efter kreditriskskydd	9
4.3.3	Exponeringarnas geografiska spridning samt per exponeringsklass	13
4.3.4	Exponeringar fördelat per bransch och motpart	15
4.3.6	Exponeringarnas fördelning på återstående löptid	17
4.3.7	Motpartsrisk avseende derivatkontrakt	18

4.3.8	Förfallna fordringar och fordringar med nedskrivningsbehov	19
5.	Strategi, metoder och processer för kapitalstyrning – pelare 2	21
6.	Risker och riskhantering	21
6.1	Mål, organisation och styrning	21
6.1.1	Fördelning av risk- och kontrollansvar – tre försvarslinjer	23
6.2	Kreditrisk	24
6.2.1	Styrning av kreditrisk	24
6.2.2	Hantering och mätning av kreditrisk	24
6.2.3	Säkerheter och garantier	25
6.2.4	Kreditkvalitet – bostadskrediter	26
6.2.5	Kreditkvalitet – likviditetsreserv	27
6.3	Marknadsrisk	27
6.3.1	Ränterisk	27
6.3.1.1	Säkringsstrategi för ränterisker	30
6.3.2	Valutarisk	30
6.3.3	Andra prisrisker	30
6.4	Likviditetsrisk och finansiering	30
6.5	Operativ risk	36
6.6	Affärsrisk, ryktesrisk och strategisk risk	36
6.7	Ersättningsrisk	37
	Bilagor	39

# Årlig information om kapitaltäckning och likviditetsrisker

Rapporten innehåller information om kapitaltäckning, riskhantering och likviditet. Information ska lämnas årligen i enlighet med:

- Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen),
- Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbasen som gäller för institut enligt tillsynsförordningen,
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:07) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Fullständig information avseende den 31 december lämnas årligen och senast i samband med att årsredovisningen publiceras på Skandiabankens hemsida, se [www.skandiabanken.se](http://www.skandiabanken.se) under Mer om oss, Finansiell information, Information om kapitaltäckning & riskhantering. Periodisk information lämnas på Skandiabankens hemsida avseende den 31 mars, 30 juni och 30 september. I denna rapport lämnas jämförelsesiffror för 31 december 2014 avseende den svenska bankverksamheten exklusive den norska filialen om inte annat anges. I bilaga 4 återfinns jämförelsesiffror för Skandiabanken inklusive den norska filialen.

Skandiabankens policy om finansiell redovisning och rapportering syftar till att genomlysna verksamheten transparent, tillförlitligt och informativt för aktieägare, allmänhet, investerare, revisorer och tillsynsmyndigheter. Strategier, resultat och ställning, kapitalstruktur samt riskexponeringar samt riskhantering genomlysas på ett sätt så att mottagare av informationen erhåller relevant information om Skandiabankens verksamhet. Informationen ska vara konsistent och jämförbar vilket innebär att upplysningar för rapporteringsperioden ska vara jämförbara inom och mellan perioderna. Ambitionen är att upplysningarna ska presenteras på ett lättöverskådligt sätt.

## 1. Information om Skandiabanken Aktiebolag (publ)

Skandiabanken Aktiebolag (publ) ”Skandiabanken” eller ”banken”, 516401-9738, med säte i Stockholm, Sverige, bildades 1 juli 1994 och är ett helägt dotterbolag till Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) ”Skandia AB”, 502017-3083. Livförsäkringsbolaget Skandia ömsesidigt ”Skandia Liv”, 516406-0948, med säte i Stockholm, äger 100 procent av aktierna i Skandia AB. Den 5 oktober

2015 överfördes den norska verksamheten i Skandiabanken till ett fristående bolag, Skandiabanken ASA och dess dotterbolag Skandiabanken Boligkreditt AS. Skandiabanken ASA börsnoterades på Oslobörsen den 2 november 2015.

Skandiabanken bedriver bankverksamhet i Sverige till hushållsmarknaden. Banken erbjuder framför allt utlåning till privatpersoner i form av bolånekrediter, privatlån, konto- och kortkrediter, depåutlåning samt inlåning. Utöver ut- och inlåningsverksamhet erbjuds tjänster för aktiehandel, fondhandel och diskretionär kapitalförvaltning.

## 1.2 Överföring av medel ur kapitalbasen samt reglering av skulder mellan moderföretag och dotterföretag

Överföring av medel ur kapitalbasen kan ske med hänsyn till tillsynsförordningen, lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, aktiebolagslagen (2005:551), lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter. Skulder mellan bolag inom koncernen regleras fortlöpande och överföring av kapital mellan koncernbolagen sker normalt i samband med årsskifte. Överföring av kapital i Skandiabanken hanteras via erhållna och lämnade koncernbidrag från och till övriga koncernbolag, erhållna aktieägartillskott från moderbolaget Skandia AB samt lämnade utdelningar.

## 1.3 Händelser efter balansdagen 31 december 2015

Inga väsentliga händelser har skett efter balansdagen.

## 2. Kapitaltäckningsregelverket

Kapitaltäckningsregelverket består av en direktverkande förordning, tillsynsförordningen, och ett direktiv, kapitaltäckningsdirektivet (2013/36/EU). Förordningen innehåller krav avseende kapital, likviditet, bruttosoliditet och offentliggörande av årlig information medan direktivet innehåller bestämmelser om kapitalbuffertar, bolagsstyrning, offentliggörande av information, tillsynens utövande och sanktioner. Direktivet har genomförts i svensk rätt genom lagar, förordningar och myndighetsföreskrifter. Mer detaljerade regler på kapitaltäckningsområdet som utvecklar innehållet i förordningen och direktivet publiceras löpande av Europeiska bankmyndigheten (Eba) i form av tekniska standarder och riktlinjer.

## **2.1 Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare**

Kapitaltäckningsregelverket bygger på tre pelare. I den första och andra pelaren regleras kapitalkrav och i den tredje pelaren offentliggörande av information. Utöver kapitalkrav enligt pelare 1 och pelare 2 ska institut hålla kapital för olika typer av buffertar som syftar till att ytterligare stärka institutens finansiella ställning. Skandiabanken håller kapital i form av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk buffert. Nivån på den kontracykliska bufferten fastställs kvartalsvis av tillsynsmyndigheten och uppgår till mellan 0 och 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp.

### *• Pelare 1 - Minimikrav på kapital*

Beräkning av minimikapitalkrav enligt pelare 1 är utförd i enlighet med tillsynsförordningen och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Kapitalkrav beräknas för kreditrisk, marknadsrisk, avvecklingsrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA-risk) och operativ risk. Kapitalkravet uppgår till 8 procent av riskvägt exponeringsbelopp.

### *• Pelare 2 - Intern kapitalutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess*

Utöver lagstadgat minimikrav på kapital enligt pelare 1 ska samtliga företag som omfattas av kapitaltäckningsregelverket göra egna bedömningar av sina risker och sitt totala kapital- och likviditetsbehov givet de risker som företagen är och kan komma att bli exponerade för. Denna process kallas intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) och hanteras inom pelare 2. Pelare 2 är samlingsnamnet för företagets interna kapital- och likviditetsutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess, där myndigheten gör en individuell bedömning av företagets kapitalbehov. Pelare 2 regleras i lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag och förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar.

### *• Pelare 3 - Upplyningskrav*

Den tredje pelaren reglerar offentliggörande av information. Information avseende kapitaltäckning, riskhantering och likviditet lämnas årligen och kvartalsvis (periodisk information) på Skandiabankens hemsida. I enlighet med tillsynsförordningen och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar lämnas årligen även information om ersättningar. Upplýsningar om ersättningar återfinns på Skandiabankens hemsida, [www.skandiabanken.se](http://www.skandiabanken.se) under Mer om oss, Finansiell information, Redogörelse för ersättningar.

## **2.2 Ändringar i regelverket för kapitaltäckning under 2015**

Den 13 september 2015 aktiverades den kontracykliska bufferten i Sverige. Bufferten uppgick initialt till 1 procent av riskvägt exponeringsbelopp. I likhet med kapitalkonserveringsbufferten ska den kontracykliska bufferten bestå av kärnprimärkapital.

Under de senaste åren har pelare 2-processen alltmer formaliserats genom att Finansinspektionen har publicerat vägledningsdokument för företagets interna kapitalutvärdering och informerat om metoder som myndigheten kommer att tillämpa i sin bedömning av företagets totala kapitalbehov. Metoderna avser tre risktyper; ränterisk i bankboken, kreditrelaterad koncentrationsrisk och pensionsrisk.

Från januari 2015 infördes krav på att institut kvartalsvis ska offentliggöra sitt internt bedömda kapitalbehov och, minst årligen, sin bruttosoliditetsgrad.

### **2.2.1 Förändringar i redovisningsregelverk 2015 som påverkat kapitaltäckningen**

Under året har ett fåtal ändringar i redovisningsregelverket genomförts som inte haft effekt på Skandiabankens kapitaltäckning.

### **2.3 Kommande regler om kapitaltäckning**

Finansinspektionen fastställde den kontracykliska bufferten till 1 procent då den trädde i kraft i september 2015 men nivån höjs till 1,5 procent den 27 juni 2016. Den 14 mars 2016 beslutade Finansinspektionen att den kontracykliska bufferten höjs ytterligare, till 2 procent, från den 19 mars 2017.

Baselkommittén har föreslagit att ett bindande bruttosoliditetskrav ska införas från 2018. Arbete pågår med den slutliga kalibreringen av måttet och vilken nivå som ska gälla. Enligt nuvarande förslag ska bruttosoliditetsgraden uppgå till minst 3 procent. Bruttosoliditetsgraden beräknas som kvoten mellan primärkapital och totala exponeringar inklusive poster utanför balansräkningen. Kvoten uttrycks i procent. Bruttosoliditetsmättet är till skillnad från kapitalkraven i pelare 1 ett icke-riskvikttat mått som sätter ett golv för hur lågt kapitalkravet kan falla relativt bankernas bruttotillgångar.

Baselkommittén har även lagt fram ett förslag till en ny schablonmetod för att mäta kreditrisk. Avseende utlåning med panträtt i fastigheter innebär det nya förslaget att beräkningen av belåningsgrad förändras och att fler riskvikts-

nivåer införs. Vidare föreslås en höjning av konverteringsfaktorn för poster utanför balansräkningen samt att den förmånliga riskvikten för innehav i säkerställda obligationer tas bort. Den nya schablonmetoden kommer att införas tidigast 2018.

Eba har i en rapport till EU-kommissionen gett råd avseende kreditvärdighetsjusteringsrisk och förslag på kalibrering av befintlig modell. Då Skandiabankens exponeringar i OTC-derivat är begränsade får detta förslag ingen materiell påverkan på bankens kapitalbehov och exponering mot kreditvärdighetsjusteringsrisk.

### 3. Likviditetsregelverket

Hantering och rapportering av likviditetsrisk regleras i tillsynsförordningen och i Finansinspektionens föreskrifter.

#### 3.1 Ändringar i regelverket för likviditet under 2015

Skandiabanken har under 2015 för första gången rapporterat sin finansieringsplan enligt EBA/GL/2014/04 om harmoniserade definitioner och mallar för kreditinstitutens finansieringsplaner. Denna årliga rapport innefattar förutom planerad fördelning på tillgångar och skulder under de närmsta åren också aktuell och planerad prissättning på in- och utlåningsprodukter.

Under 2015 trädde även likviditetstäckningskravet för kreditinstitut enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 i kraft<sup>1</sup>. Kravet fasas in i enlighet med den tidplan som anges i artikel 460.2 i tillsynsförordningen och börjar alltså med minst 60 procent från och med den 1 oktober 2015 för att sedan gradvis öka till 100 procent den 1 januari 2018. Då Skandiabanken redan idag omfattas av FFFS 2012:6 och därmed sedan tidigare har ett krav på sig att uppfylla en likviditetstäckningsgrad om 100 procent får detta dock i praktiken mycket liten inverkan på verksamheten.

#### 3.2 Kommande regler om likviditet

Som en del av tillsynsförordningen förväntas nya rapporteringskrav på likviditetsområdet införas under 2016. Det handlar dels om uppdaterade mallar för rapportering av likviditetstäckningsgrad enligt den delegerade förordningen (EU) 2015/61 men också om en uppsättning helt nya rapporter vilka går under

samlingsnamnet ”Additional Liquidity Monitoring Metrics”. De nya rapporterna innehåller bl.a. rapportering av en slags löptidsfördelad balansräkning, koncentration av finansiering med avseende på motparter och produkttyper, priser för finansiering över olika löptider samt motparts-koncentration för placeringar i likviditetsreserven. Rapporteringskravet för ”Additional Liquidity Monitoring Metrics” som från början var tänkt att införas under sommaren 2015 har blivit försenat och förväntas nu istället börja gälla under 2016. Vidare planeras det långfristiga finansieringsmålet för stabil finansiering, NSFR, att införas från januari 2018. NSFR mäter balansen mellan långfristiga tillgångar och skulder.

### 4. Minimikrav på kapital - pelare 1

Utfall avser beräkning i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital enligt pelare 1 för kreditrisk, marknadsrisk, avvecklingsrisk, CVA-risk samt operativ risk. Skandiabanken tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Det innebär att det finns sjuutton exponeringsklasser med ett flertal olika riskvikter inom respektive klass. Kapitalkrav för valutakursrisk omfattar samtliga poster i och utanför balansräkningen värderade till aktuellt marknadsvärde samt omräknade till svenska kronor enligt balansdagskurs. Kapitalkrav för CVA-risk beräknas enligt schablonmetoden och avser positioner i OTC derivat. Kapitalkrav för operativa risker beräknas enligt basmetoden vilket innebär att kapitalkravet utgör 15 procent av genomsnittet för de tre senaste räkenskapsårens rörelseintäkter. Banken beräknar kapitalkrav för positioner i handelslager enligt reglerna för kreditrisk.

Skandiabankens kapitalbas har under 2015 uppfyllt gällande regelverkskrav.

#### 4.1 Kommentar utfall kapitaltäckning 31 december 2015 jämfört med 31 december 2014

Total kapitalrelation uppgick till 21,4 (14,2) procent och primärkapitalrelationen till 16,9 (12,0) procent. Kapitalrelationerna för 2014 avser banken inklusive den norska filialen. Ökningen beror främst på att kapitalbasen stärkts under året i form av erhållit aktieägartillskott. Skandiabanken har inga primärkapitaltillskott vilket innebär att primärkapital är lika med kärnprimärkapital. Redogörelse för förändringar jämfört med december 2014 lämnas nedan och framgår även av tabell 2 Information om kapitaltäckning.

<sup>1</sup> Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut.

Kapitalbasen minskade med 1 619 MSEK och uppgick till 4 283 (5 903) MSEK. Förändringen förklaras av att den norska verksamheten överfördes till ett självständigt bolag i oktober 2015, vilket påverkade kärnprimärkapitalet med -3 330 MSEK, och av att banken erhållit aktieägartillskott om 1 667 (981) MSEK.

Till följd av separationen av den norska filialen minskade riskvägda tillgångar med 21 680 MSEK. I den svenska verksamheten ökade kreditexponeringarna före omräkning till riskvägda exponeringar med 9 467 MSEK och uppgick till 59 826 (50 539) MSEK. Med kreditexponering avses poster i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen, vilka räknas om med en konverteringsfaktor som ska åskådliggöra risken i åtagandet. Kreditexponeringar hänförliga till likviditetshantering ökade med 1 726 MSEK till 11 089 (9 363) MSEK. Fastighetskrediter och övriga hushållskrediter ökade med 7 444 MSEK till 47 301 (39 857) MSEK. Övriga kreditexponeringar ökade med 297 MSEK.

Totalt riskvägt exponeringsbelopp ökade i den svenska verksamheten med 2 043 MSEK och uppgick till 19 987 (17 944) MSEK. Riskvägda exponeringar erhålls genom att exponeringsbeloppen multipliceras med en riskvikt som är fastställd enligt tillsynsförordningen. Riskvikten avser att visa risken i engagemanget och riskvägt exponeringsbelopp utgör grund för kapitalkravsberäkning. Av utfallet riskvägt exponeringsbelopp var 2 644 MSEK hänförligt till ökade kreditriskexponeringar. Förändringen förklaras framförallt av ökad bostadsutlåning. Riskvägt exponeringsbelopp för valutarisk minskade med 522 MSEK till följd av separationen från den norska verksamheten och uppgick till 24 (545) MSEK. Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk minskade med 72 MSEK och uppgick till 1 313 (1 385) MSEK i den svenska verksamheten (se tabell 1 Riskvägt exponeringsbelopp och tabell 2 Information om kapitaltäckning).

Det kombinerade buffertkravet för Skandiabanken (summan av kapitalkonserveringsbuffert och konkracyklisk buffert) exklusive pelare 1-krav som ska täckas med kärnprimärkapital ökade med 1,0 procent till 3,5 (2,5) procent. Ökningen förklaras av att den konkracykliska bufferten trädde i kraft i Sverige den 13 september 2015 (se bilaga 5 Konkracykliskt buffertkrav).

Bruttosoliditetsgraden för Skandiabanken uppgick till 5,5 (4,3) procent. För mer information kring bruttosoliditeten, se bilaga 6 Bruttosoliditet.

Tabell 1: Riskvägt exponeringsbelopp

MSEK	2015-12-31	Exklusive	Inklusive
		bankverksamhet Norge	bankverksamhet Norge
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>2015-12-31</b>	<b>2014-12-31</b>	<b>2014-12-31</b>
Kreditrisk	18 633	15 990	38 063
Avvecklingsrisk	0	0	0
Valutarisk	24	545	545
CVA risk	17	24	24
Operativ risk	1 313	1 385	3 035
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>19 987</b>	<b>17 944</b>	<b>41 667</b>

#### 4.2 Kapitalbas

Kapitalbasen består av kärnprimärkapital, primärkapital och supplementärkapital. Skandiabankens kärnprimärkapital består av eget kapital reducerat för tillgångsposter som inte får medräknas i kapitalbasen såsom immateriella tillgångar och uppskjutna skattefordringar. Avdrag görs även i form av så kallade värdejusteringar i enlighet med reglerna om försiktig värdering. Värdejusteringar görs enligt Ebas förenklade metod som anges i Ebas tekniska standard EBA/RTS/2014/06/rev1. Enligt den förenklade metoden görs ett avdrag motsvarande 0,1 procent av värdet på samtliga balansposter som värderats till verkligt värde. Årets resultat har verifierats av externa revisorer och tillstånd att räkna in det i kapitalbasen har erhållits från Finansinspektionen, varför resultatet per 31 december 2015 ingår i Skandiabankens kärnprimärkapital. Skandiabanken erhöi i december 2015 ett koncernbidrag om 491 MSEK. Från årets reviderade totalresultat om 330 (368) MSEK har detta koncernbidrag dragits av då det inte är till fullo betalt. Koncernbidraget förväntas, enligt styrelsens rekommendation, återbetalas som utdelning efter beslut på årsstämman.

Skandiabanken har inga primärkapitaltillskott vilket innebär att primärkapitalet är lika med kärnprimärkapital. I bilaga 1-3 till denna rapport finns detaljerade uppgifter om Skandiabankens kapitalbas i enlighet med Kommissionens genomförande förordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbasen som gäller för institut enligt tillsynsförordningen. I bilaga 1 återfinns en detaljerad uppställning av de poster som ingår i kapitalbasen. En beskrivning av hur de olika posterna i eget kapital tas upp vid beräkning av kapitalbasen visas i bilaga 2. De kapitalinstrument som ingår i kapitalbasen är aktiekapital och förlagslån, vilka beskrivs i bilaga 3.

Tabell 2: Information om kapitaltäckning

Jämförelsetalen per 31 december 2014 avser Skandiabanken inklusive den norska filialen.

**MSEK**

<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400
Ej utdelade vinstmedel	3 333	4 628
Akkumulerat annat totalresultat	-129	-49
Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-32	417
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>3 572</b>	<b>5 396</b>
Ytterligare värdejusteringar	-12	-16
Immateriella tillgångar	-159	-331
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-18	-17
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster	—	-29
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-189</b>	<b>-393</b>
<b>Kärnprimärkapital<sup>1</sup></b>	<b>3 383</b>	<b>5 003</b>
<b>Primärkapitaltillskott: instrument</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Primärkapital<sup>2</sup></b>	<b>3 383</b>	<b>5 003</b>
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	900	900
<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>900</b>	<b>900</b>
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Supplementärkapital<sup>3</sup></b>	<b>900</b>	<b>900</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>4 283</b>	<b>5 903</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp<sup>4</sup></b>	<b>19 987</b>	<b>41 667</b>

<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Kärnprimärkapital <sup>5</sup>	16,9%	12,0%
Primärkapital <sup>6</sup>	16,9%	12,0%
Totalt kapital <sup>7</sup>	21,4%	14,2%
Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital enligt pelare 1 och buffertkrav) som procentandel av riskvägt exponeringsbelopp <sup>8</sup>	8,0%	7,0%
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
Varav: krav på kontracyklisk buffert	1,0%	—
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert som procentandel av riskvägt exponeringsbelopp <sup>9</sup>	10,9%	6,0%
<b>Belopp som understiger tröskelvärde</b>		
Direkta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering	10	12
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>		
Kreditrisk	18 633	38 063
Avvecklingsrisk	0	0
Valutarisk	24	545
CVA risk	17	24
Operativ risk	1 313	3 035
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>19 987</b>	<b>41 667</b>
<b>Kapitalbaskrav<sup>10</sup></b>		
Kreditrisk	1 491	3 045
Avvecklingsrisk	0	0
Valutarisk	2	43
CVA risk	1	2
Operativ risk	105	243
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>1 599</b>	<b>3 333</b>
<b>Bruttosoliditetsgrad<sup>11</sup></b>	<b>5,5%</b>	<b>4,3%</b>

Reviderad tolkning av buffertkrav och tillgängligt kärnprimärkapital presenteras avseende 2014.

### Definitioner och begrepp

- 1 Kärnprimärkapital består av eget kapital reducerat för poster som inte får medräknas i kapitalbasen såsom immateriella tillgångar, uppskjutna skattefordringar, värdejusteringar och under 2014, orealiserade vinster avseende värdepapper klassificerade som finansiella tillgångar som kan säljas. Avdrag för värdejusteringar görs enligt Ebas förenklade metod (EBA/RTS/2014/06/rev1) avseende finansiella instrument värderade till verkligt värde. Periodens eller årets vinst medräknas i de fall externa revisorer har verifierat resultatet och tillstånd har erhållits från Finansinspektionen. Avdrag görs för förutsebara kostnader och eventuella utdelningar enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 241/2014. Periodens förlust ingår alltid i kapitalbasen.
- 2 Primärkapital består av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital. Skandiabanken har inga primärkapitaltillskott vilket innebär att kärnprimärkapital är lika med primärkapital.
- 3 Supplementärkapital består av ett evigt förlagslån. Återbetalning av förlagslånet kan endast ske om Skandiabanken försatts i konkurs eller trätt i likvidation alternativt efter medgivande av Finansinspektionen.
- 4 Totalt riskvägt exponeringsbelopp är summan av exponeringar för kreditrisk, avvecklingsrisk, valutarisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA) och operativ risk som värderats och riskvägts enligt kapitaltäckningsregelverket. Med exponeringsbelopp avses tillgångsposter i och åtaganden utanför balansräkningen. Exponeringsvärdet för åtaganden utanför balansräkningen motsvarar 0-100 procent av nominellt belopp, beroende på risken i åtagandet.
- 5 Kärnprimärkapitalrelation är kvoten mellan kärnprimärkapital och riskvägt exponeringsbelopp uttryckt i procent. Legal miniminivå enligt tillsynsförordningen (pelare 1) uppgår till 4,5 procent före buffertkrav.
- 6 Primärkapitalrelation är kvoten mellan primärkapital och riskvägt exponeringsbelopp uttryckt i procent. Legal miniminivå enligt tillsynsförordningen (pelare 1) uppgår till 6 procent.
- 7 Total kapitalrelation är kvoten mellan totalt kapital och riskvägt exponeringsbelopp uttryckt i procent. Legal miniminivå enligt tillsynsförordningen (pelare 1) uppgår till 8 procent.
- 8 Institutsspecifikt buffertkrav avser summan av krav på kärnprimärkapital enligt tillsynsförordningen plus tillämpliga buffertkrav. Anges som procentandel av riskvägt exponeringsbelopp.
- 9 Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert avser kärnprimärkapital efter avdrag för kapital som används för att uppfylla kapitalbaskravet enligt pelare 1. Anges som procentandel av riskvägt exponeringsbelopp.
- 10 Kapitalbaskrav avser pelare 1-krav som uppgår till 8 procent av riskvägt exponeringsbelopp.
- 11 Bruttosoliditetsgrad är ett icke-riskvikttat mått som anger kvoten mellan primärkapital och totala tillgångar inklusive poster utanför balansräkningen.



#### 4.3 Upplysningar om kreditrisk - Pelare 1

Skandiabanken beräknar kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden. Exponeringsvärdet för kreditrisk inkluderar följande poster med avdrag för reserveringar för osäkra fordringar:

- Tillgångsposter i balansräkningen upptagna till netto bokfört värde.
- Poster utanför balansräkningen upptaget till nominellt belopp multiplicerat med tillämplig konverteringsfaktor.
- Motpartsrisk i derivatkontrakt.

Vid tillämpning av schablonmetoden finns sjutton exponeringsklasser. Respektive exponeringsklass kan ha ett flertal olika riskvikter i enlighet med tillsynsförordningen. För att bestämma vilken riskvikt en exponering ska erhålla får extern kreditvärdering tillämpas. I tabell 3 lämnas upplysningar aggregerat per exponeringsklass och i tabell 4 lämnas upplysningar om ratingfördelning och säkerheter som reducerar kapitalkravet per exponeringsklass.

**Tabell 3: Exponeringar samt genomsnittligt exponeringsbelopp under året**

Skandiabanken exklusive verksamhet Norge  
MSEK

Klass	Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker	2015-12-31				2014-12-31			
		Exponeringar <sup>1</sup>	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Genomsnitt exponeringsbelopp <sup>1</sup>	Exponeringar <sup>1</sup>	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Genomsnitt exponeringsbelopp <sup>1</sup>
1	Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	629	0	0	1 705	2 243	0	0	624
2	Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	4 799	0	0	4 034	2 962	0	0	3 272
3	Exponeringar mot offentliga organ	—	—	—	—	—	—	—	163
4	Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	—	—	—	71	100	0	0	90
5	Exponeringar mot internationella organisationer	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Exponeringar mot institut	930	282	23	820	988	187	15	2 760
	varav motpartsrisk	40	13	1	26	18	9	1	19
7	Exponeringar mot företag	637	597	48	418	327	327	26	548
	varav motpartsrisk	0	0	0	48	57	57	5	52
8	Exponeringar mot hushåll	712	534	43	682	677	508	41	666
9	Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter.	46 589	16 443	1 315	43 760	39 179	14 215	1 137	33 849
	varav bostadsfastigheter	46 589	16 443	1 315	43 760	39 179	14 215	1 137	33 849
	varav kommersiella fastigheter	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Fallerande exponeringar	47	48	4	50	44	48	4	37
11	Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Exponeringar i form av säkerställda obligationer	5 278	528	42	4 569	3 444	344	28	4 588
13	Poster som avser positioner i värdepappersisering	—	—	—	—	—	—	—	—
14	Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	—	—	—	—	—	—	—	—
15	Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	49	49	4	120	95	95	8	77
16	Aktieexponeringar	10	10	1	10	10	10	1	19
17	Övriga poster	146	142	11	214	290	256	20	299
	<b>Summa kreditrisker</b>	<b>59 826</b>	<b>18 633</b>	<b>1 491</b>	<b>56 453</b>	<b>50 359</b>	<b>15 990</b>	<b>1 279</b>	<b>46 992</b>

<sup>1</sup> Exponeringsbelopp efter reserveringar och före kreditriskreduceringar

#### 4.3.1 Kreditriskskydd - säkerheter som reducerar kapitalkravet

Kapitalkravet kan under vissa förutsättningar reduceras genom att banken erhåller säkerheter för kreditexponeringen. Kreditriskskydd får medräknas om säkerheten är godtagbar enligt tillsynsförordningen och banken uppfyller vissa hanteringskrav. Att säkerheten är godtagbar innebär även att krav ställs på utfärdaren. Vidare ska skyddet vara direkt, det ska tydligt framgå vilka exponeringar som omfattas och avtalet ska vara bindande i berörda jurisdiktioner. Regelverket för säkerheter fördelas på garantier, kreditderivat och finansiella säkerheter. De säkerheter banken använder för att reducera kapitalkravet är garantier.

Hanteringskraven för garantier innebär att banken har fastställt riktlinjer kopplade till sin övergripande strategi för riskhantering. Uppföljning av kreditrisk som har medräkningsbar garanti görs brutto och netto. Det innebär att kreditrisk och koncentrationer av kreditrisk bedöms för exponeringen före respektive efter medräknad kreditriskskydd. Skandiabanken tillämpar inte avtalsnetting för att reducera kreditrisken.

Effekten på kapitalkravet av medräkningsbara garantier blir att gäldenärens riskvikt och exponeringsklass byts ut mot garantiutfärdarens vid beräkning av riskvägt exponeringsbelopp. I de fall löptidsobalans föreligger mellan den garanterade exponeringen och garantin, medräknas inte garantin om den ursprungliga löptiden på denna är mindre än ett år eller om den återstående löptiden är mindre än tre månader. Dessutom medräknas inte garantier längre än fem år. För övriga garantier där löptidsobalans föreligger reduceras garantins värde med en faktor som motsvarar garantins återstående löptid minus 0,25 dividerat med den garanterade exponeringens återstående löptid minus 0,25. I tabell 4 nedan framgår in- och utflöden avseende kreditriskskydd fördelat per exponeringsklass och per kreditkvalitetssteg.

#### 4.3.2 Exponeringar med och utan extern kreditvärdering före och efter kreditriskskydd

För de exponeringsklasser där extern kreditvärdering används vid fastställande av riskvikt lämnas upplysningar om exponeringsbelopp före och efter kreditriskskydd. För information om kreditkvalitet med hänsyn till motpartens eller exponeringens kreditbetyg, se punkt 6.2.4 Kreditkvalitet - bostadskrediter samt 6.2.5 Kreditkvalitet - likviditetsreserv.

Skandiabanken använder extern rating från Standard & Poor's, Moody's och Fitch. Val av riskvikt regleras i tillsynsförordningen. I de fall motparten i en exponering har erhållit två externa kreditvärderingar, tillämpas den kreditvärdering som leder till högst riskvikt. Om en exponering har erhållit fler än två externa kreditvärderingar, ska de två kreditvärderingarna som har lägst riskvikt användas, om dessa två skiljer sig åt används den av de två som ger högst riskvikt. När exponeringar avser ett specifikt emissionsprogram, vilket åsatts kreditvärdering, ska denna kreditvärdering tillämpas.

Nedan presenteras sambandet mellan extern kreditvärdering och kreditkvalitetssteg för de exponeringsklasser där rating tillämpas för att bestämma riskvikt samt effekterna av kreditriskskydd.

#### Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker

Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker efter kreditriskreduceringar avser exponeringsvärde efter justering för garantier utfärdade av stater. Största delen av exponeringarna är hänförliga till likviditetsportföljen. Skandiabanken har under 2014 erhållit garantier från stater och kommuner avseende räntebärande värdepapper hänförliga till likviditetsreserven. Vid utgången av 2015 uppgick garantierna till noll.

Tabell 4a: Klassificering av exponeringar med och utan extern kreditvärdering

#### Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker

Skandiabanken exklusive verksamhet Norge

MSEK	Kreditkvalitetssteg	Riskvikt		Exponeringsvärde	
		Löptid < 3 mån	Löptid > 3 mån	Brutto före kreditriskreduceringar	Netto efter kreditriskreduceringar
<b>2015-12-31</b>					
AAA till AA-	1	0%		629	629
<b>Summa</b>				<b>629</b>	<b>629</b>
<b>2014-12-31</b>					
AAA till AA-	1	0%		2 242	2 718
<b>Summa</b>				<b>2 242</b>	<b>2 718</b>

#### Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter

Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter efter kreditriskreduceringar avser exponeringsvärde efter justering för garantier utfärdade av dessa myndigheter. Exponeringar mot svenska kommuner erhåller samma riskvikt som exponeringar mot svenska staten. Exponeringar mot norska kommuner riskviktas på samma sätt som exponeringar mot institut till följd av särskilda beskattningsregler i Norge. Exponeringarna är hänförliga till likviditetsportföljen.

**Tabell 4b: Klassificering av exponeringar med och utan extern kreditvärdering**

#### Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter

Skandiabanken exklusive verksamhet Norge

MSEK	Riskvikt		Exponeringsvärde		
	Kredit- kvalitets- steg	Löptid < 3 mån	Löptid > 3 mån	Brutto före kreditrisk- reduceringar	Netto efter kreditrisk- reduceringar
<b>2015-12-31</b>					
AAA till AA-	1	0%		580	580
AAA till AA-	1		0%	4 223	4 223
<b>Summa</b>				<b>4 803</b>	<b>4 803</b>
<b>2014-12-31</b>					
AAA till AA-	1	0%		210	210
AAA till AA-	1		0%	2 763	2 763
<b>Summa</b>				<b>2 973</b>	<b>2 973</b>

#### Exponeringar mot offentliga organ

Skandiabanken har inga exponeringar i denna exponeringsklass.

#### Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker

Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker erhåller riskvikt 0 procent. Vid utgången av 2015 hade Skandiabanken inga exponeringar i denna exponeringsklass. Exponeringarna var den 31 december 2014 hänförliga till likviditetsportföljen.

**Tabell 4c: Klassificering av exponeringar med och utan extern kreditvärdering**

#### Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker

Skandiabanken exklusive verksamhet Norge

MSEK	Kredit- kvalitets- steg	Riskvikt		Exponeringsvärde	
		Löptid < 3 mån	Löptid > 3 mån	Brutto före kreditrisk- reduceringar	Netto efter kreditrisk- reduceringar
<b>2015-12-31</b>					
AAA till AA-	1		0%	—	—
<b>Summa</b>				<b>—</b>	<b>—</b>
<b>2014-12-31</b>					
AAA till AA-	1		0%	100	100
<b>Summa</b>				<b>100</b>	<b>100</b>

#### Exponeringar mot internationella organisationer

Skandiabanken har inga exponeringar i denna exponeringsklass.

#### Exponeringar mot institut

Riskvikten för exponeringar mot institut baseras på institutets kreditvärdighet och exponeringens löptid. I de fall kreditvärdering saknas baseras riskvikten på kreditvärdigheten för staten, där institutet har sin hemvist. Exponeringarna är till största delen hänförliga till likviditetsportföljen.

**Tabell 4d: Klassificering av exponeringar med och utan extern kreditvärdering**

##### Institutsexponeringar

Skandiabanken exklusive verksamhet Norge

MSEK	Kredit- kvalitets- steg	Riskvikt		Exponeringsvärde	
		Löptid < 3 mån	Löptid > 3 mån	Brutto före kreditrisk- reduceringar	Netto efter kreditrisk- reduceringar
<b>2015-12-31</b>					
AAA till AA-	1	20%		189	189
AAA till AA-	1		20%	123	123
A+ to A-	2		50%	322	322
BBB+ to BBB-	3	20%		295	295
<b>Summa</b>				<b>929</b>	<b>929</b>
<b>2014-12-31</b>					
AAA till AA-	1	20%		704	228
AAA till AA-	1		20%	2	2
A+ to A-	2		50%	282	282
<b>Summa</b>				<b>988</b>	<b>512</b>

#### Exponeringar mot företag

Exponeringar mot företag utan kreditvärdering erhåller en riskvikt på 100 procent. Avser främst fordringar mot andra företag inom Skandia koncernen. Inga företagsexponeringar är hänförliga till likviditetsreserven.

**Tabell 4e: Klassificering av exponeringar med och utan extern kreditvärdering**

##### Företagsexponeringar

Skandiabanken exklusive verksamhet Norge

MSEK	Kredit- kvalitets- steg	Riskvikt		Exponeringsvärde	
		Löptid < 3 mån	Löptid > 3 mån	Brutto före kreditrisk- reduceringar	Netto efter kreditrisk- reduceringar
<b>2015-12-31</b>					
Utan rating	6	100%		0	0
Utan rating	6		100%	587	587
AAA to AA-	1	20%		50	50
<b>Summa</b>				<b>637</b>	<b>637</b>
<b>2014-12-31</b>					
Utan rating	6	100%		24	24
Utan rating	6		100%	303	303
<b>Summa</b>				<b>327</b>	<b>327</b>

#### Exponeringar mot hushåll

Exponeringar mot hushåll avser primärt exponeringar mot privatpersoner avseende konto- och kortkrediter, privatlån, avbetalning samt depåkrediter och erhåller en riskvikt på 75 procent. För att hushållsexponeringar ska kunna föras till denna exponeringsklass förutsätts att den totala exponeringen per kund uppgår till högst 1 MEUR. Exponeringar mot hushåll som överstiger detta gränsvärde förs till klassen för företagsexponeringar.

#### *Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter*

Exponeringar med säkerhet i fastighet för bostadsfastigheter och bostadsrätter erhåller riskvikt 35 procent för den del av exponeringen som högst motsvarar 80 procent av fastighetens värde. Överskjutande exponering erhåller en riskvikt på 100 procent. Den genomsnittliga riskvikten uppgår till 35 (35) procent.

#### *Fallerande exponeringar*

Fallerande exponeringar avser fordran vilken är förfallen sedan mer än 90 dagar eller när det är osannolikt att gäldenären kommer att betala sina kreditförpliktelser. Det innebär en skillnad jämfört med tillämpade definitioner i årsredovisningar och delårsrapporter där fordringar betraktas som osäkra redan från 60 dagar.

Fallerande exponeringar utan säkerhet erhåller riskvikt 150 procent om värdejustering (reservering) har gjorts med mindre än 20 procent av exponeringsvärdet före värdejustering. I de fall värdejusteringen är 20 procent eller högre, erhålls riskvikt 100 procent. Fallande exponeringar som är fullt ut säkrade genom panträtt i bostadsfastighet eller bostadsrätt erhåller riskvikt 100 procent.

#### *Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk*

Skandiabanken har inga exponeringar i denna exponeringsklass.

#### *Exponeringar i form av säkerställda obligationer*

Säkerställda obligationer hänförs till en egen exponeringsklass. Skandiabankens exponeringar avseende säkerställda obligationer är i sin helhet hänförliga till likviditetsportföljen.

**Tabell 4f: Klassificering av exponeringar med och utan extern kreditvärdering**

#### **Exponeringar mot säkerställda obligationer**

Skandiabanken exklusive verksamhet Norge

MSEK	Kredit- kvalitets- steg	Riskvikt		Exponeringsvärde	
		Löptid < 3 mån	Löptid > 3 mån	Brutto före kreditrisk- reduceringar	Netto efter kreditrisk- reduceringar
<b>Kreditvärdering</b>					
<b>2015-12-31</b>					
AAA till AA-	1	10%		901	901
AAA till AA-	1		10%	4 377	4 377
<b>Summa</b>				<b>5 278</b>	<b>5 278</b>
<b>2014-12-31</b>					
AAA till AA-	1	10%		500	500
AAA till AA-	1		10%	2 944	2 944
<b>Summa</b>				<b>3 444</b>	<b>3 444</b>

#### *Poster som avser positioner i värdepapperiseringar*

Skandiabanken har inga exponeringar i denna exponeringsklass.

#### *Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg*

Skandiabanken har inga exponeringar i denna exponeringsklass.

#### *Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)*

Exponeringar mot fonder erhåller en riskvikt på 100 procent.

#### *Aktieexponeringar*

Exponeringar mot aktier erhåller en riskvikt på 100 procent.

#### *Övriga poster*

Skandiabankens exponeringar i övriga poster avser materiella tillgångar, upp-lupna räntor, förutbetalda kostnader och kontanta poster. Den genomsnittliga riskvikten för övriga poster uppgår till 97 (88) procent.

#### 4.3.3 Exponeringarnas geografiska spridning per exponeringsklass

Upplysningar om exponeringarnas geografiska fördelning per exponeringsklass lämnas i tabell 5 nedan.

Tabell 5: Exponeringar fördelade på geografiska områden

MSEK								
2015-12-31								
Specifikation av exponeringar för kreditrisker	Sverige	Danmark	Finland	Tyskland	Luxemburg	Norge	Storbritannien	Exponeringar
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	614	—	15	—	—	—	—	629
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	4 799	—	—	—	—	—	—	4 799
Exponeringar mot offentliga organ	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot internationella organisationer	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot institut	379	74	309	—	—	167	—	930
Exponeringar mot företag	637	—	—	—	—	—	—	637
Exponeringar mot hushåll	712	—	—	—	—	—	—	712
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	46 589	—	—	—	—	—	—	46 589
Fallerande exponeringar	47	—	—	—	—	—	—	47
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	4 009	1 020	—	—	—	250	—	5 278
Poster som avser positioner i värdepapperisering	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	49	—	—	—	—	—	—	49
Aktieexponeringar	10	—	—	—	—	—	—	10
Övriga poster	146	—	—	—	—	—	—	146
<b>Summa kreditrisker</b>	<b>57 991</b>	<b>1 094</b>	<b>324</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>417</b>	<b>—</b>	<b>59 826</b>

Forts. Tabell 5: Exponeringar fördelade på geografiska områden

Skandiabanken exklusive verksamhet Norge

MSEK

2014-12-31

Specifikation av exponeringar för kreditrisker	Sverige	Danmark	Finland	Tyskland	Luxemburg	Norge	Storbritannien	Exponeringar
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	2 699	—	20	—	—	—	—	2 718
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	2 962	—	—	—	—	—	—	2 962
Exponeringar mot offentliga organ	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	—	—	—	—	100	—	—	100
Exponeringar mot internationella organisationer	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot institut	-54	76	—	475	—	—	15	512
Exponeringar mot företag	327	—	—	—	—	—	—	327
Exponeringar mot hushåll	677	—	—	—	—	—	—	677
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	39 179	—	—	—	—	—	—	39 179
Fallerande exponeringar	44	—	—	—	—	—	—	44
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	1 962	928	—	—	—	554	—	3 444
Poster som avser positioner i värdepapperisering	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	95	—	—	—	—	—	—	95
Aktieexponeringar	10	—	—	—	—	—	—	10
Övriga poster	290	—	—	—	—	—	—	290
<b>Summa kreditrisker</b>	<b>48 191</b>	<b>1 004</b>	<b>20</b>	<b>475</b>	<b>100</b>	<b>554</b>	<b>15</b>	<b>50 359</b>

#### 4.3.4 Exponeringar fördelat per bransch och motpart

Upplysningar ska lämnas om exponeringarnas fördelning på motpartsslag och bransch. För flera exponeringsklasser framgår motpartsslag av namnet på exponeringsklassen som t.ex. stater, kommuner, institut, företag, aktier och fonder. För andra exponeringsklasser framgår inte detta lika tydligt. Skandiabankens hushållsutlåning avser lån till privatpersoner. Exponeringar mot säkerhet i fastighet avser till största delen bolånekrediter till privatpersoner.

Exponeringar i form av säkerställda obligationer avser motparter som är kreditinstitut. Upplysningar om exponeringarnas spridning per bransch återfinns i tabell 6.

Skandiabanken tillämpar, så långt som möjligt, den branschklassificering som utförs av Statistiska Centralbyrån (SCB) avseende svenska exponeringar.

Tabell 6: Exponeringarnas spridning per bransch

Skandiabanken exklusive verksamhet Norge  
MSEK

	2015-12-31				2014-12-31			
	Osäkra eller fallerade fordringar				Osäkra eller fallerade fordringar			
	Bruttoexponeringsbelopp	< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall	Kreditriskjusteringar <sup>1</sup>	Bruttoexponeringsbelopp	< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall	Kreditriskjusteringar <sup>1</sup>
<b>Exponeringar mot centralbanker och institut</b>								
Riksbanken	21	—	—	—	23	—	—	—
Svenska banker	250	—	—	—	217	—	—	—
Svenska kreditmarknadsföretag	—	—	—	—	—	—	—	—
Svenska värdepappersbolag	—	—	—	—	—	—	—	—
Utländska kreditinstitut	160	—	—	—	91	—	—	—
Övriga kreditinstitut	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Summa</b>	<b>431</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>331</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Exponeringar mot allmänheten</b>								
Svenska kommuner och landsting	—	—	—	—	—	—	—	—
Svenska icke-finansiella företag	2	—	—	—	—	—	—	—
Varav exponeringar mot små- och medelstora företag	—	—	—	—	—	—	—	—
Svenska hushåll inkl. personliga företagare	46 276	10	44	12	40 149	8	36	10
Varav exponeringar mot små- och medelstora företag	—	—	—	—	—	—	—	—
Svenska hushålls icke-vinstdrivande organisationer	—	—	—	—	—	—	—	—
Riksgäldskontoret	292	—	—	—	2 220	—	—	—
Svenska försäkringsföretag	—	—	—	—	—	—	—	—
Svenska värdepappersfonder och specialfonder	—	—	—	—	—	—	—	—
Övrig svensk allmänhet	—	—	—	—	—	—	—	—
Utländsk allmänhet	50	—	—	—	—	—	—	—
<b>Summa</b>	<b>46 620</b>	<b>10</b>	<b>44</b>	<b>12</b>	<b>42 369</b>	<b>8</b>	<b>36</b>	<b>10</b>



Forts. Tabell 6: Exponeringarnas spridning per bransch

Skandiabanken exklusive verksamhet Norge

MSEK	2015-12-31				2014-12-31			
	Osäkra eller fallerade fordringar				Osäkra eller fallerade fordringar			
	Bruttoexponeringsbelopp	< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall	Kreditriskjusteringar <sup>1</sup>	Bruttoexponeringsbelopp	< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall	Kreditriskjusteringar <sup>1</sup>
Exponeringar mot icke-finansiella företag (SNI-kod)								
A. Jordbruk, skogsbruk och fiske	—	—	—	—	—	—	—	—
B. Utvinning av mineral	—	—	—	—	—	—	—	—
C. Tillverkning	—	—	—	—	—	—	—	—
D. Försörjning av el, gas, värme och kyla	—	—	—	—	—	—	—	—
E. Vattenförsörjning	—	—	—	—	—	—	—	—
F. Byggverksamhet	—	—	—	—	—	—	—	—
G. Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	—	—	—	—	—	—	—	—
H. Transport och magasinering	—	—	—	—	—	—	—	—
I. Hotell- och restaurangverksamhet	—	—	—	—	—	—	—	—
J. Information- och kommunikationsverksamhet	—	—	—	—	—	—	—	—
K. Finans- och försäkringsverksamhet	—	—	—	—	120	—	—	—
L. Fastighetsverksamhet	2	—	—	—	2	—	—	—
M. Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	0	—	—	—	0	—	—	—
N. Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	—	—	—	—	—	—	—	—
O. Offentlig förvaltning och försvar	—	—	—	—	—	—	—	—
P. Utbildning	—	—	—	—	—	—	—	—
Q. Vård och omsorg	—	—	—	—	—	—	—	—
R. Kultur, nöje och fritid	—	—	—	—	—	—	—	—
S. Annan serviceverksamhet	—	—	—	—	—	—	—	—
T. Förvärvsarbete i hushåll	—	—	—	—	—	—	—	—
U. Verksamhet vid internationella organisationer	0	—	—	—	0	—	—	—
<b>Summa</b>	<b>2</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>122</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

<sup>1</sup> Skandiabanken har endast specifika kreditriskjusteringar

#### 4.3.6 Exponeringarnas fördelning på återstående löptid

Exponeringarna fördelas i nedanstående tabell enligt avtalad återstående löptid. För avtal med periodvis bundna villkor är återstående löptid fram till nästa dag för villkorsändring och transaktionskonton hänförs till intervallet 0-1 månad. Exponeringar utan löptid avser aktier, immateriella och materiella tillgångar.

Tabell 7: Exponeringarnas fördelning på återstående löptid

Skandiabanken exklusive verksamhet Norge

MSEK	2015-12-31							2014-12-31								
	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	> 5 år	Utan löptid	Exponering	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	> 5 år	Utan löptid	Exponering
<b>Specifikation av exponeringar för kreditrisker</b>																
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	608	—	—	—	—	—	21	629	2 696	—	—	—	—	—	23	2 718
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	300	280	60	—	4 159	—	—	4 799	—	209	—	—	2 752	—	—	2 962
Exponeringar mot offentliga organ	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	100	—	—	—	100
Exponeringar mot internationella organisationer	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot institut	744	146	—	—	40	—	—	930	462	50	—	—	—	—	—	512
Exponeringar mot företag	637	—	—	—	—	—	—	637	302	—	—	15	9	—	—	327
Exponeringar mot hushåll	472	11	15	28	136	49	—	712	479	8	28	23	104	34	—	677
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	10 729	25 381	762	1 603	5 651	2 463	—	46 589	8 105	19 256	1 083	2 914	5 407	2 415	—	39 179
Fallerande exponeringar	3	10	11	3	20	—	—	47	7	8	11	3	14	0	—	44
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	277	624	200	175	4 003	—	—	5 278	300	200	150	302	2 493	—	—	3 444
Poster som avser positioner i värdepappersisering	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	49	—	—	—	—	—	—	49	95	—	—	—	—	—	—	95
Aktieexponeringar	10	—	—	—	—	—	—	10	10	—	—	—	—	—	—	10
Övriga poster	146	—	—	—	—	—	—	146	126	—	—	—	—	—	164	290
<b>Summa kreditrisker</b>	<b>13 975</b>	<b>26 452</b>	<b>1 048</b>	<b>1 809</b>	<b>14 008</b>	<b>2 512</b>	<b>21</b>	<b>59 826</b>	<b>12 583</b>	<b>19 732</b>	<b>1 272</b>	<b>3 357</b>	<b>10 779</b>	<b>2 449</b>	<b>187</b>	<b>50 359</b>

#### 4.3.7 Motpartsrisk avseende derivatkontrakt

Motpartsrisk ingår i kreditrisker och avser risker kopplade till förändringar i marknadsvärdet för derivat, återköpstransaktioner och lån av värdepapper, varav risker kopplade till ränte- och valutaderivat är aktuella för Skandiabanken. Skandiabanken säkrar den ränterisk som uppkommer till följd av fastförräntade bolånekrediter och kapitalmarknadsfinansiering till fast ränta med ränteswappar. Exponering för valutakursrisk uppstår i samband med fond- och aktiehandel samt banktransaktioner för kunds räkning på de internationella marknaderna. Positionerna säkras med valutaterminer och valutaswappar för att reducera valutarisken.

För kapitaltäckningsändamål tillämpar Skandiabanken marknadsvärderingsmetoden utan beaktande av nettning. Summan av positivt marknadsvärde, upplupen ränta och belopp för framtida möjlig kreditexponering utgör bankens potentiella totala exponering för motpartsrisk vid fallissemang. Belopp för framtida kreditexponering beräknas genom att kontraktets nominella belopp multipliceras med en riskfaktor. Storleken på riskfaktorn baseras på återstående löptid och typ av derivatinstrument.

Tabell 8 : Motpartsrisk i derivatkontrakt

MSEK

2015-12-31

Exponeringsklass	Positivt marknadsvärde	Möjlig framtida kreditexponering	Upplupen ränta	Totalt exponeringsbelopp	Riskvägt belopp	Kapitalbaskrav
Företagsexponeringar	0	0	0	0	0	0
Institutsexponeringar	10	28	2	40	13	1
<b>Summa</b>	<b>10</b>	<b>28</b>	<b>2</b>	<b>40</b>	<b>13</b>	<b>1</b>

2014-12-31

Skandiabanken exklusive verksamhet Norge

Exponeringsklass	Positivt marknadsvärde	Möjlig framtida kreditexponering	Upplupen ränta	Totalt exponeringsbelopp	Riskvägt belopp	Kapitalbaskrav
Företagsexponeringar	32	24	1	57	57	5
Institutsexponeringar	0	17	1	18	9	1
<b>Summa</b>	<b>32</b>	<b>41</b>	<b>2</b>	<b>75</b>	<b>66</b>	<b>6</b>

Metod för att fastställa kreditlimiter för derivat görs enligt gällande interna processer för kreditgivning. Metoden utgår från motsvarande beräkning som används för kapitaltäckningsändamål. Anledningen till att belopp för framtida kreditexponering ingår i kreditprocessen är att det verkliga värdet på derivaten kan öka snabbt på grund av förändringar i räntor och valutakurser.

### 4.3.8 Förfallna fordringar och fordringar med nedskrivningsbehov

#### Definitioner

Enligt tillsynsmyndigheten ska termer för redovisningsändamål definieras i denna rapport. Begrepp i denna rapport kan skilja sig åt jämfört med de som används i de finansiella rapporterna, avseende delårs- och årsredovisningar, även om innebörden är densamma. Upplysningar om förfallna fordringar och fordringar med nedskrivningsbehov överensstämmer med lämnade uppgifter i de finansiella rapporterna.

#### Metoder för att fastställa nedskrivningar och andra värdejusteringar

Skandiabanken bedömer huruvida det föreligger objektiva belägg för nedskrivning individuellt för finansiella tillgångar som är enskilt väsentliga, och i grupp för finansiella tillgångar som inte är enskilt betydande vilka benämns

som ”homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk”. Objektiva belägg föreligger i enlighet med definition av osäkra lånefordringar om lånefordran inte har betalats inom 60 dagar samt i de fall lånet bedöms vara osäkert av andra anledningar, t.ex. att säkerhetens värde har minskat eller att motparten hamnat i obestånd.

Om det inte föreligger några objektiva belägg för nedskrivning av en enskild bedömd finansiell tillgång inkluderas tillgången i en grupp av finansiella tillgångar med likartade kreditriskegenskaper och en bedömning görs kollektivt av tillgångarnas nedskrivningsbehov. I de fall inget nedskrivningsbehov bedöms föreligga klassificeras lånefordran som ”oreglerade lånefordringar som inte bedöms vara osäkra” och fordringar med bedömt nedskrivningsbehov klassificeras som ”osäkra lånefordringar”.

Tabell 9: Exponeringarnas geografiska spridning samt andel osäkra eller fallerande

	2015-12-31				2014-12-31			
	Osäkra eller fallerande fordringar				Osäkra eller fallerande fordringar			
	Bruttoexpo- neringsbelopp	< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall	Kreditrisk- justeringar <sup>1</sup>	Bruttoexpo- neringsbelopp	< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall	Kreditrisk- justeringar <sup>1</sup>
<b>MSEK</b>								
<b>Sverige</b>								
Exponeringar mot hushåll	2647	1	11	10	2512	1	6	6
Exponeringar mot företag	637	—	—	—	327	—	—	—
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	57 586	9	33	2	50 631	7	30	4
<b>Summa Sverige</b>	<b>60 870</b>	<b>10</b>	<b>44</b>	<b>12</b>	<b>53 469</b>	<b>8</b>	<b>36</b>	<b>10</b>
<b>Norge</b>								
Exponeringar mot hushåll	—	—	—	—	8 989	5	93	26
Exponeringar mot företag	—	—	—	—	435	—	—	—
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	—	—	—	—	58 445	29	63	78
<b>Summa Norge</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>67 868</b>	<b>34</b>	<b>156</b>	<b>104</b>

<sup>1</sup> Skandiabanken har endast specifika kreditriskjusteringar.

Exponeringar med nedskrivningsbehov definieras som ”osäkra fordringar” i de finansiella rapporterna. Det innebär att en osäker lånefordran är en fordran där det är troligt att alla belopp inte kommer att erhållas enligt kontraktsvillkoren. Om det nominella beloppet, ränta eller övertrasseringar inte betalas

inom 60 dagar och om det inte finns tillräcklig säkerhet för att täcka både det nominella beloppet och ränta inklusive förseningsavgifter så klassificeras lånet som osäkert.

Förfallna exponeringar definieras som ”oreglerade fordringar” i de finansiella rapporterna. Det innebär att som förfallna exponeringar i tabellen ovan anges fordringar som har förfallit men som inte bedöms vara osäkra och för vilka betryggande säkerhet föreligger.

Tabell 10: Nedskrivningar och värdejusteringar i balansräkningen respektive resultaträkning

2015-12-31			
MSEK	Nedskrivningar och värdejusteringar i balansräkningen	Nedskrivningar och värdejusteringar i resultaträkningen	
Exponeringar mot hushåll	10	6	
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	2	0	
<b>Summa</b>	<b>12</b>	<b>6</b>	

2014-12-31

MSEK	Nedskrivningar och värdejusteringar i balansräkningen		
	Sverige	Norge	Summa
Exponeringar mot hushåll	6	79	85
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	4	25	29
<b>Summa</b>	<b>10</b>	<b>104</b>	<b>114</b>

MSEK	Nedskrivningar och värdejusteringar i resultaträkningen		
	Sverige	Norge	Summa
Exponeringar mot hushåll	6	42	48
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1	14	15
<b>Summa</b>	<b>7</b>	<b>56</b>	<b>63</b>

Nedskrivningar och värdejusteringar i balansräkningen definieras som ”reservering för kreditförluster” i de finansiella rapporterna och motsvarar avsättning i balansräkningen per balansdagen för osäkra fordringar.

Nedskrivningar och värdejusteringar i resultaträkningen motsvarar i de finansiella rapporterna upplysningar om årets kreditförluster redovisade i resultaträkningen exklusive inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster.

Tabell 11: Förändringar i specifika och allmänna kreditriskjusteringar för osäkra fordringar

Skandiabanken exklusive verksamhet Norge

MSEK	2015-12-31		2014-12-31	
	Kreditriskjusteringar Specifika	Allmänna	Kreditriskjusteringar Specifika	Allmänna
<b>Förändring i reserv</b>				
Ingående balans för reserveringar för lånefordringar	10	—	13	—
Periodens reserveringar	2	—	1	—
Återförda reserveringar	-1	—	-4	—
Reserver som tagits i anspråk för bortskrivningar	—	—	—	—
Övriga justeringar	0	—	0	—
<b>Utgående balans, reserveringar för lånefordringar</b>	<b>12</b>	<b>—</b>	<b>10</b>	<b>—</b>

Det finns två typer av kreditriskjusteringar; allmänna och specifika. Enligt artikel 1 i Kommissionens delegerade förordning nr 183/2014 är alla kreditriskjusteringar som inte kan klassas som allmänna justeringar specifika. Följande två kriterier måste vara uppfyllda för att justeringar ska anses vara allmänna:

- De är fria och fullt tillgängliga vad gäller tidpunkt och belopp för att täcka kreditriskförluster som ännu inte har uppkommit.
- De återspeglar kreditförluster för en grupp av exponeringar för vilka institutet vid den aktuella tidpunkten inte har några bevis för att en förlust har uppkommit.

Specifika kreditriskjusteringar motsvarar ”reservering för kreditförluster” i de finansiella rapporterna och avser avsättning i balansräkningen per balansdagen för osäkra fordringar.

Definitionen av ”homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk” tas i de finansiella rapporterna upp som gruppvisa reserveringar. Dessa reserveringar är dock enskilt identifierade och faller inte in under begreppet allmänna kreditriskjusteringar. Bankens har endast specifika kreditriskjusteringar.

## 5. Strategi, metoder och processer för kapitalstyrning – pelare 2

I enlighet med lagstadgat minimikrav enligt pelare 1 ska kapitalbasen i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp uppgå till minst 8 procent. Förutom minimikapitalkravet enligt pelare 1 håller banker kapital för att uppfylla det kombinerade buffertkravet. Buffertkravet för Skandiabanken består av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk buffert. Kapitalkonserveringsbufferten är statisk och uppgår till 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp medan nivån på den kontracykliska bufferten kan variera över tid.

Utöver ovan nämnda krav håller banken kapital för andra risker som verksamheten är eller kan komma att bli exponerad för och som är resultatet av bankens interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU), som utförs inom pelare 2. Inom ramen för denna process gör banken egna bedömningar av sitt totala kapital- och likviditetsbehov. Kapitalutvärderingen syftar till att belysa risker som eventuellt underskattas vid beräkning av kapitalbaskrav enligt pelare 1 samt att identifiera andra väsentliga risker än de som regleras i tillsynsförordningen. Beräkningar görs dels med bankens interna Economic Capital-modeller (EC-modeller), dels i enlighet med FI:s metoder för bedömning av enskilda risktyper inom Pelare 2. En bedömning görs även av eventuellt behov av att hålla en kapitalplaneringsbuffert. Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen är framåtblickande och bygger på Skandiabankens affärsplan, nuvarande och kommande regelverkskrav samt olika scenarioanalyser.

Årligen, vid affärsplaneringsprocessen, beräknas kapitalbehov utifrån budget och prognoser vilka löper under en femårsperiod. Kapitalbehovet baseras på det legala kapitalkravet för verksamhetens risker. Inför affärsplaneringsprocessen för banken en dialog med ägaren kring kapitaliseringsnivå och fördelningen i kapitalbasen mellan kärnprimär-, primär- och supplementärkapital. Kapitalbehovet diskuteras med representanter för ägaren varefter kapitalbehovet för banken godkänns av styrelsen i Skandia Liv. En av ägaren godkänd affärsplan beslutas av bankens styrelse.

Skandiabankens internt bedömda kapitalbehov uppgick den 31 december 2015 till 591 MSEK, vilket är beräknat med bankens interna EC-modeller.

För upplysningar om målsättning och riktlinjer för riskhantering se nedan under avsnitt 6 ”Risker och riskhantering”.

## 6. Risker och riskhantering

I detta avsnitt redovisas Skandiabankens mål och riktlinjer för riskhantering. Inom ramen för detta ingår övergripande mål, organisation, styrning, uppföljning och rapportering kopplat till bankens riskhantering. Vidare innehåller avsnittet specifika beskrivningar av styrning och hantering av bankens främsta risker.

Styrelsen för Skandiabanken AB (publ) ställer sig bakom och anser att Skandiabankens beskrivning av dess riskhantering, som anges i detta dokument, är tillfredsställande. Härmed försäkras även att Skandiabankens riskhanteringsystem är ändamålsenliga i förhållande till bankens riskprofil och riskstrategi.

### 6.1 Mål, organisation och styrning

#### Mål

All affärsverksamhet är riskexponerad och Skandiabankens mål och policy är att begränsa påverkan av dessa risker på resultatet. Skandiabankens riskbenägenhet är låg och all volymtillväxt sker under kontrollerat och medvetet risktagande. Den riskhantering som tillämpas har som uppgift att upprätthålla balans mellan risk och avkastning till aktieägarna. Detta sker bland annat genom användning av olika finansiella instrument för att reducera finansiella risker samt en aktiv hantering av risker i form av övervakning, fortlöpande uppföljning och kontroll.

#### Styrelse

Skandiabankens styrelse har det yttersta ansvaret för Skandiabankens risknivå och bedömning av kapitalbehov. Styrelsen anger riktlinjer till vd angående riskstyrning och riskhantering, riskkontroll, rapportering med mera genom utfärdande av policyer och instruktioner. Styrelsen är därmed den yttersta ägaren av Skandiabankens riskhanteringssystem och ska se till att Skandiabanken har en god intern kontroll. En stor del av styrelsens arbete utförs i de olika styrelseutskotten. Utskotten är tillsatta för att, inom specificerade ramar, granska vissa områden såsom finansiell rapportering, riskhantering och riskkontroll samt intern kapital- och likviditetsutvärdering samt inför styrelsemöten bereda ärenden inom dessa områden.

Valberedningen för styrelsen föreslår kandidater till densamma. Valberedningen har som utgångspunkt för sitt arbete att styrelsen som helhet ska ha en god insikt i och förmåga att leva upp till de krav rörande företagsstyrning och riskhantering som ställs på styrelsen i ett kreditinstitut. Styrelsens sammansättning ska ha en god bredd i fråga om kompetens, erfarenhet och bakgrund. Skandiabanken har en policy som beskriver de kriterier och processer som valberedningen ska använda när det bedömer lämpligheten hos föreslagna och utsedda styrelseledamöter samt styrelsen som helhet. Här framgår att styrelsesammansättningen bör präglas av tillräcklig mångfald vad gäller ålder, kön, geografiskt ursprung samt utbildnings- och yrkesbakgrund. Valberedningen arbetar löpande med att öka mångfalden i styrelsen. För ytterligare information om styrelsen och styrelseledamöternas kompetens, erfarenhet och bakgrund samt övriga styrelseuppdrag, se bolagsstyrningsrapporten i årsredovisningen 2015.

#### *Styrelsens Risk- och revisionsutskott*

Utskottet ska, för styrelsens räkning, granska ledningens rekommendationer avseende riskhantering och riskkontroll, särskilt i fråga om strukturen och implementeringen av Skandiabankens riskramverk, den interna kontrollens kvalitet och effektivitet, riskapitlimiter, riskprofiler och kapitalplaneringsprocessen, såväl som resultatet av den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU). Utskottet ska även bistå styrelsen vid fullgörandet av styrelsens skyldigheter att fortlöpande bedöma Skandiabankens ekonomiska situation och att se till att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Utskottet ska fatta beslut i sådana frågor som styrelsen har delegerat till utskottet.

#### *Vd och vd kommittéer*

Skandiabankens vd har det övergripande operativa ansvaret för styrning, hantering och kontroll av Skandiabankens risker och svarar för rapportering till styrelsen. Vd ansvarar för att förmedla och implementera styrelsens synsätt avseende riskhantering och riskkontroll samt säkerställa att det finns en implementerad och väl fungerande internkontroll inom organisationen. Utifrån styrelsens övergripande styrdokument utfärdar vd mer detaljerade instruktioner för den operativa styrningen, hanteringen och kontrollen av Skandiabankens risker. Vd har även, genom organisationen delegerat delar av sitt operativa ansvar för riskhantering till bolagets enhetschefer. Den övergripande riskhanteringen och kontrollen sker under vds ledning.

Vd utses av styrelsen. Skandiabanken har en policy som beskriver de kriterier och processer som styrelsen ska använda när det bedömer VD:s lämplighet. För ytterligare information om vds kompetens, erfarenhet och bakgrund samt styrelseuppdrag, se bolagsstyrningsrapporten i årsredovisningen 2015.

#### *ALCO*

Asset & Liability Committee (ALCO) har till uppgift att övervaka Skandiabankens nuvarande och framtida risk- och kapitalsituation. Kommittén har en sammansättning av medlemmar som möjliggör diskussioner vilka syftar till att optimera riskhanteringen samt säkerställa att proaktiva och effektiva åtgärder vidtas. Kommittén behandlar därmed framtida risk-, finansierings- och kapitalstrategier samt likviditetsfrågor, Skandiabankens kapitalstruktur och samtliga risker som påverkar kapital, likviditet och finansiell stabilitet. I ALCO sker en genomgång av den månadsvisa riskrapporten. Vidare föreslår kommittén nivå på risklimiter till styrelsen att fatta beslut om, samt metoder för riskmätning och fördelning av internt kapital mellan verksamheterna. I ALCO ingår vd, vice vd, Chief Financial Officer (CFO), Treasurychef samt Riskchef. Kommittén ska ha minst tio möten årligen. Under 2015 hölls 20 möten. Från den 1 januari 2016 kommer frågor som avser risk och limiter istället att behandlas i en nyinrättad riskkommitté.

#### *Riskkommittén*

En riskkommitté inrättades från den 1 januari 2016. Riskkommittén är ett beredande organ som ska bistå vd och Riskchef med information om bankens samlade risker. Kommittén ska bereda frågor avseende bankens riskstrategi, riskramverk, interna kapital- och likviditetsutvärdering samt kapitallimiter.

#### *Kreditkommittén*

Kreditkommittén ansvarar för att övervaka Skandiabankens nuvarande och framtida kreditrisksituation, definiera vilka regler som ska gälla för kreditgivningen samt för att bevilja större och/eller komplexa krediter. Kommittén har en sammansättning av kompetens och erfarenhet som möjliggör diskussioner kring den samlade kreditportföljens kvalitet samt vilka kreditbeslut som bör fattas för att kreditförlusterna ska hållas inom godkänd nivå. Löpande övervakning och rapportering av kreditriskerna återrapporteras för diskussion till ALCO.

I Kreditkommittén ingår kreditchef, COO, chef produktområde Låna, chef produktområde Spara, chef bank & värdepappersadministration och CFO.

#### *Funktionen för riskkontroll*

Funktionen för riskkontroll (FRK) är ansvarig för kontroll, sammanställning, analys och rapportering av Skandiabankens samtliga risker. Funktionen för riskkontroll ansvarar bland annat kreditrisk, motpartsrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk, operativ risk, affärsrisk samt strategisk risk. Funktionen för riskkontroll ska även övervaka och utmana Skandiabankens riskhantering och riskrapportering samt validera att den utförs på ett korrekt och ändamålsenligt sätt. Funktionen för riskkontroll är direkt underställd Skandiabankens Riskchef. Riskchefen rapporterar till Skandiabankens vd, styrelse samt till Riskchef i Skandia Liv.

#### *Funktionen för regelefterlevnad*

Funktionen för regelefterlevnad (compliancefunktionen) är ansvarig för att identifiera, bedöma, kontrollera och rapportera risker för sanktioner, betydande finansiella förluster eller ryktesförlust som bolaget kan drabbas av till följd av bristande regelefterlevnad avseende den tillståndspliktiga verksamheten (compliance risker). Funktionen ska även bistå med råd och stöd gällande compliancefrågor. Funktionen för regelefterlevnad är utlagd genom uppdragsavtal till Skandia Liv, där det inom Funktionen för regelefterlevnad finns en utsedd så kallade Chief Compliance Officer (CCO) för Skandiabankens räkning. CCO rapporterar löpande status avseende Skandiabankens regelefterlevnad till Skandiabankens vd och styrelse.

#### *Verksamheter utlagda enligt uppdragsavtal*

Funktionerna för säkerhet, HR, IT, compliance respektive internrevision hanteras av Skandia Liv enligt uppdragsavtal och enligt instruktioner fastställda av Skandiabankens styrelse. Det är Skandia Livs och Skandiabankens riskkontroll som svarar för den löpande uppföljningen av riskerna i de utlagda funktionerna.

#### *Verksamhet*

Riskerna i Skandiabankens verksamhet ska löpande identifieras, hanteras, kontrolleras och rapporteras av de linjeansvariga för respektive affärs-, produkt- och processområde. Den metodik som Skandiabanken bl.a. använder sig av för att identifiera och bedöma sina risker är en Risk Self Assessment model. Internrevisionens årliga granskningsplan utgår från de identifierade riskerna i verksamheten.

#### *Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU)*

I processen för intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) analyseras Skandiabankens samtliga betydande risker som Skandiabanken är, eller kan vara exponerad för baserad på fastställda affärs-, finansierings- och verksamhetsplaner. Stresstester och scenarieanalyser baseras på ett antal makro- och mikrosценарier för att analysera effekten av ogynnsamma förhållanden på kapitalbehovet. Denna samlade riskbedömning ligger sedan till grund för kapitalplaneringen. Det innebär att Skandiabanken håller kapital för de betydande riskerna för vilka kapital bedöms utgöra ett viktigt riskabsorberande element. Den enskilt största risken där kapital inte avsatts är likviditetsrisken då banken anser att denna risk inte kan hanteras genom avsättning av ytterligare kapital. Riskerna hanteras via uppsatta proaktiva processer för bevakning, eskalering, kontroller och finansieringsplaner samt av styrelsen fastställda policyer och limiter.

#### **6.1.1 Fördelning av risk- och kontrollansvar - tre försvarslinjer**

##### *Intern kontroll*

Verksamheten i Skandiabanken ska kännetecknas av god intern kontroll. Skandiabankens interna kontroll bygger på en verksamhetsanpassad tillämpning av principen med tre så kallade försvarslinjer. De tre försvarslinjerna utgör den generella grunden för bankens riskhantering, riskkontroll och regelefterlevnad. Principen med tre försvarslinjer syftar till att tydliggöra uppdelningen av ansvar gällande risk och regelefterlevnad inom banken och skiljer mellan:

- första försvarslinjen som styr och kontrollerar verksamheten (med dess risker och krav på regelefterlevnad)
- funktionerna i andra försvarslinjen som följer upp och kontrollerar verksamhetsstyrningen och kontrollen av risker och regelefterlevnad i första försvarslinjen och
- funktionerna i tredje försvarslinjen som utvärderar bankens samlade hantering av risk och regelefterlevnad

Nedan presenteras en översikt av uppgifter och ansvar inom respektive försvarslinjen.

##### *Verksamhetens ansvar - första försvarslinjen*

De operationella affärsenheterna utgör första försvarslinjen, vilket innebär att affärsenheterna själva ansvarar för styrning av verksamheten och kontroll av de risker som finns i denna. De operationella affärsenheterna har med andra ord det fulla ansvaret för verksamhetsstyrning och de risker som uppkommer



i den egna verksamheten. I de operationella affärsenheternas ansvar ligger i huvudsak att genomföra riskinventering (inklusive risker hänförliga till bristande regelefterlevnad), rapportera och hantera risker och överträdelser av internt eller externt regelverk, värdering och mätning av dessa risker, samt implementera styrdokument för affärsenheten och löpande se till att externa och interna regler efterlevs.

#### *Bankens funktioner i andra försvarslinjen*

Den andra försvarslinjen ansvarar för övergripande riskstyrning och självständig uppföljning av risker och regelefterlevnad samt för en samlad analys och rapportering av Skandiabankens risker. Andra försvarslinjen upprätthåller principer och ramverk för första linjens riskhantering samt validerar första linjens metoder och modeller för riskmätning och kontroll. Den andra försvarslinjen ska även utmana första linjens arbete. Skandiabankens Riskchef stöttar också vd i hanteringen av vissa övergripande risker och i hantering av nya risker där metoder och modeller för första linjens riskhantering ännu inte är på plats. Organisationen och styrningen av verksamheten och personerna i den andra försvarslinjen får inte heller utformas på ett sådant sätt att den äventyrar eller riskerar att äventyra kraven på självständighet/oberoende.

Skandiabankens andra försvarslinje består av funktionen för riskkontroll, Riskchefen och funktionen för regelefterlevnad. Bankens styrelse antar policyer som bl.a. reglerar dessa funktioners närmare ansvarsområden, arbetsuppgifter och rapporteringsrutiner.

#### *Bankens funktioner i tredje försvarslinjen*

Tredje försvarslinjen är den del av verksamheten som ansvarar för att det utförs en oberoende utvärdering (granskning) av arbetet inom såväl första som andra försvarslinjen. Internrevisionsfunktionen utgör den tredje försvarslinjen.

Internrevisionsfunktionen är en funktionellt oberoende, granskande och till viss del rådgivande funktion, som har till uppgift att utvärdera och därigenom förbättra verksamheten i Skandiabanken. Internrevisionsfunktionen är direkt underställd Skandiabankens styrelse och är organisatoriskt helt separerad från Skandiabankens övriga verksamhet.

Skandiabankens styrelse antar en policy om internrevision som bl.a. anger funktionens ansvarsområden, arbetsuppgifter och rapporteringsrutiner.

## **6.2 Kreditrisk**

Kreditrisk motsvarar risken för att individer, företag, finansiella institutioner och andra parter inte kommer att kunna leva upp till sina åtaganden och att eventuella säkerheter inte är tillräckliga för att täcka Skandiabankens fordran.

Detaljerade finansiella upplysningar om kreditrisker och säkerhetsfördelning avseende lånefordringar lämnas i Skandiabankens årsredovisning, not 37.4. ”Kreditrisk och kreditkvalitet”, tabell 1-5.

### **6.2.1 Styrning av kreditrisk**

Det yttersta ansvaret för Skandiabankens kreditrisk åligger styrelsen medan vd har ansvaret för den löpande förvaltningen. Vd har delegerat ansvaret för kreditrisk avseende utlåning till allmänheten till Kreditchefen. Ansvaret för kreditrisk avseende likviditet och stora exponeringar har vd delegerat till CFO.

Riskchefen har det övergripande ansvaret för kontroll av kreditrisk. ALCO ansvarar för övervakning av Skandiabankens risk-, likviditets- och kapitalsituation. Förslag om policy- och limitförändringar lämnas åtminstone årligen till styrelsens Risk- och revisionsutskott efter behandling i Skandiabankens ALCO och Kreditkommitté. Kreditkommittén fattar beslut i särskilda kreditfrågor, behandlar kreditrelaterade regelverksfrågor och beslutskriterier för kreditgivning. Styrelsens Risk- och revisionsutskott ska minst årligen granska och godkänna strategier, modeller och riktlinjer som avser Skandiabankens hantering av kreditrisk.

### **6.2.2 Hantering och mätning av kreditrisk**

Hantering av kreditrisk bestäms av om kreditrisken hänförs till utlåning till allmänheten i form av hushållsexponeringar eller om kreditrisken avser övriga exponeringar, framförallt hänförligt till placeringar av likviditet.

#### *Kreditpolicy – utlåning till allmänheten*

Skandiabankens utlåning till allmänheten avser hushållsexponeringar till privatpersoner primärt i form av bolånekrediter med säkerhet i fastighet eller bostadsrätt, avbetalning, privatlån, konto- och kortkrediter samt depåutlåning. Lånefordringar som privatlån och konto- och kortkrediter består till största delen av ett stort antal homogena krediter med begränsat värde och stor riskspridning. Risken hanteras genom att samtliga kreditansökningar prövas genom en bedömning av kreditsökandens återbetalningsförmåga och

finansiella ställning samt en värdering av erhållen säkerhet. Risken hanteras vidare genom att hänsyn tas till motpartens samlade engagemang inklusive eventuella medlåntagares engagemang. Bedömningen sker till största delen genom ett automatiserat kreditregelverk, med så kallad kreditscoring som ett centralt inslag. Hantering av kreditrisker för hushållsexponeringar syftar till att reducera kreditförlusterna och målsättningen är att lånefordringar i största möjliga omfattning ska bestå av ett stort antal krediter med låg risk och god riskspridning.

#### Kreditpolicy – övriga exponeringar

Skandiabanken håller en överlikviditet som placeras i kort utlåning och räntebärande värdepapper med motparter och emittenter inom stat, kommun, institut och företag. Därtill har Skandiabanken exponeringar mot derivatmotparter. Kreditrisken hanteras genom att exponeringarna prövas genom en bedömning av motpartens återbetalningsförmåga och finansiella ställning samt en värdering av eventuellt erhållna säkerheter. Till skillnad mot hushållsexponeringar sker bedömningen av kreditvärdigheten hos motparten alltid genom en manuell prövning. Styrelsen har delegerat dessa prövningar till ALCO. För ytterligare information se punkt 6.4. ”Likviditetsrisk och finansiering” nedan.

**Koncentrationsrisk**er avser risker hänförliga till finansiella instrument med likartade egenskaper och som kan komma att påverkas på likartat sätt av omvärldsförändringar. Skandiabanken följer upp koncentrationer ur olika perspektiv som t.ex. geografisk fördelning per land och inom respektive land samt större exponeringar mot enskilda kunder och grupper av kunder med inbördes anknytning.

Fördelning av total kreditriskexponering, inklusive åtaganden utanför balansräkningen upptagna till nominellt belopp, uppgick för bolånekrediter till privatpersoner, primärt i storstadsregioner, till 79 (77) procent, exponeringar mot kreditinstitut 8 (6) procent varav 88 (92) procent avsåg säkerställda obligationer, övrig hushållsutlåning uppgick till 4 (8) procent, stats- och kommunexponeringar 7 (8) procent samt exponeringar mot företag avseende placeringar 0 (0) procent.

#### Motpartsrisk

Motpartsrisk härrör från kreditrisken i Skandiabankens transaktioner i ränte- och valutaderivat. Vid beräkning av motpartsrisk för kapitaltäckningsändamål tillämpas marknadsvärderingsmetoden utan beaktande av nettning och ett belopp för möjlig framtida kreditexponering påförs marknadsvärdet. Med möjlig framtida kreditexponering avses ett belopp som ska ge uttryck för möjligheten att exponeringsvärdet förändras under löptiden. Belopp för möjlig riskförändring beräknas genom att kontraktets nominella belopp multipliceras med en riskfaktor. Riskfaktorn är beroende av löptid och typ av derivatinstrument.

Metod för att fastställa kreditlimiter för derivat görs enligt gällande interna processer för kreditgivning. Metoden utgår från motsvarande beräkning som används för kapitaltäckningsändamål. Nettningsavtal i form av ISDA-avtal finns upprättade med samtliga derivatmotparter. Alla nettningsavtal har även påkopplade bilaterala CSA-avtal som reglerar ställande av säkerheter för att reducera motpartsrisken. Total motpartsexponering uppgick den 31 december 2015 till 40 (75) MSEK varav 12 (34) MSEK redovisas i balansräkningen och 28 (41) MSEK utanför balansräkningen. Se ovan tabell 8 i avsnitt 4.3.7 Motpartsrisk avseende derivatkontrakt.

### 6.2.3 Säkerheter och garantier

Tabell 12 :Säkerhetsfördelning för utlåning till allmänheten

Skandiabanken exklusive verksamhet Norge

MSEK	2015-12-31				2014-12-31			
	Pant- brev	Borgen	Övriga säker- heter	Totalt värde av säker- heter	Pant- brev	Borgen	Övriga säker- heter	Totalt värde av säker- heter
-Villa och fritidshus	76 430	0	1	76 431	62 815	0	1	62 816
-Lägenheter	0	0	41 060	41 060	0	0	32 175	32 175
-Övriga fastigheter	195	0	0	195	183	0	0	183
-Övrigt	13	45	75	132	15	44	107	166
<b>Summa säkerheter</b>	<b>76 637</b>	<b>45</b>	<b>41 136</b>	<b>117 818</b>	<b>63 013</b>	<b>44</b>	<b>32 283</b>	<b>95 340</b>

Säkerheter används för att minska kreditrisken. För att reducera kreditrisk samt koncentrationsrisk avseende lånefordringar har Skandiabanken säkerheter i form av pantbrev eller bostadsrätt vad gäller bolånekrediter. För depåutlåning hålls säkerhet i form av aktier. Uppgifter om säkerheternas värde åskådliggörs i tabell 12 Säkerhetsfördelning för utlåning till allmänheten. Extern marknadsvärdering av säkerheterna har inhämtats avseende bolånefinansiering. Borgensåtaganden är upptagna till sina nominella belopp.

#### Erhållna säkerheter garantier - likviditetsportföljen

Kreditriskskydd kan förekomma i form av erhållna garantier för vissa kreditexponeringar hänförligt till likviditetsreserven. Vid utgången av 2015 fanns inga garantier hänförliga till likviditetsportföljen. Erhållna garantier per 31 december 2014 var utfärdade av stater eller kommuner inom EES-länderna med högsta kreditvärdighet (AAA). För ytterligare information, se avsnitt 4.3.1 Kreditriskskydd - säkerheter som reducerar kapitalkravet.

#### 6.2.4 Kreditkvalitet - bostadskrediter

Utlåningen till allmänheten uppgick till 46,3 (40,1) mdr exklusive lån till Riksgälden. För bostadskrediter, 45,5 (39,3) mdr, tillämpar Skandiabanken ett riskklassificeringssystem för att genomlys kreditkvaliteten. Jämförelsesiffror avser Sverige den 31 december 2014.

Riskklassificeringssystem består av ett antal system, processer och metoder som används för att kvantifiera kreditrisken. För hushållsexponeringar skattas fallissemangssannolikhet (PD), förlustandel givet fallissemang (LGD) samt exponering givet fallissemang (EAD). Klassificeringen baserar sig på statistiska modeller och beaktar för att skatta sannolikheten för fallissemang faktorer som betalningshistorik, antal medlåntagare och inlånade medel. Baserat på modellernas utfall tilldelas icke-fallerade exponeringar en av nio riskklasser

(under 2014 var skalan 1 till 7), där riskklass 1 utgör lägst risk och riskklass 9 högst risk. Fallerade krediter tilldelas en speciell riskklass för fallerande krediter. Förlustandelen givet fallissemang baseras i huvudsak på belåningsgraden, d.v.s. säkerhetens värde i förhållande till lånets storlek.

Skandiabankens riskklassificeringssystem är under uppbyggnad och omfattar för närvarande hushållsexponeringar med säkerhet i fastighet, vilka utgör den enskilt största exponeringsklassen. Riskklassificeringssystemet kommer framöver att utvidgas för att omfatta övriga hushållsexponeringar.

Förändringar som påverkat bilden av kreditkvalitet består i att riskklasserna utökats från sju till nio klasser samt att verksamheten i Norge har separerats från Skandiabanken under 2015.

Tabell 13: Kreditkvalitet - utlåning till allmänheten före reserveringar - bostadskrediter

Riskklass <sup>1</sup>	2015-12-31		2014-12-31			
	Sverige	Andel	Sverige	Norge	Total	Andel
1	11 411	0,25	17 063	26 767	43 830	0,50
2	14 231	0,31	17 475	12 524	29 999	0,34
3	11 875	0,26	2 002	2 606	4 608	0,05
4	3 338	0,08	2 293	6 008	8 301	0,09
5	2 268	0,05	222	832	1 054	0,01
6	1 037	0,02	83	664	747	0,01
7	911	0,02	2	33	35	0,00
8	204	0,01	—	—	—	—
9	155	0,00	—	—	—	—
Fallissemang	41	0,00	35	78	113	0,00
<b>Summa</b>	<b>45 471</b>	<b>1,00</b>	<b>39 175</b>	<b>49 512</b>	<b>88 687</b>	<b>1,00</b>

<sup>1</sup> I februari 2015 har Skandiabanken utvecklat sin riskklasskala från sju till nio riskklasser exklusive default.

### **6.2.5 Kreditkvalitet - likviditetsreserv**

De värdepapper som ingår i bankens totala likviditet består av säkerställda obligationer, obligationer och certifikat av god kreditkvalitet. Av innehaven var 59 (62) procent AAA-klassade, 35 (36) procent var AA-klassade, 0 (0) procent var A-klassade, 3 (0) procent var BBB-klassade och 3 (2) procent hade inget externt långfristigt kreditbetyg. Exponeringar utan långfristig rating utgörs nästan uteslutande av kommuner. Kreditbetygen är hämtade från Standard & Poor's, Moodys och Fitch.

### **6.3 Marknadsrisk**

Marknadsrisk hänförs till risken att Skandiabankens värde eller resultat påverkas negativt till följd av förändringar i räntor, valutakurser eller aktiepriser. Skandiabanken har en låg marknadsriskaptit och exponeras för marknadsrisk primärt i form av ränterisk och i mindre omfattning av valutarisk. Skandiabanken har ett begränsat handelslager för att möjliggöra aktie- och fondhandel och kurs- och prisrisk förekommer i ytterst begränsad omfattning.

#### **6.3.1 Ränterisk**

Ränterisk uppkommer då räntebindningstider för tillgångar, skulder och derivatinstrument inte sammanfaller och det verkliga värdet eller framtida kassaflöden påverkas av förändringar i marknadsräntor.

#### *Styrning av ränterisk*

Det yttersta ansvaret för Skandiabankens ränterisk åligger styrelsen. Vd har ansvaret för den löpande förvaltningen. Vd har delegerat ansvaret för ränterisk till CFO för Skandiabanken.

Riskchefen har det övergripande ansvaret för att mäta, kontrollera och rapportera ränterisk. ALCO ansvarar för övervakning av Skandiabankens risk-, likviditets- och kapitalstatus. Förslag om policy- och limitförändringar lämnas årligen till styrelsens Risk- och revisionsutskott efter behandling i Skandiabankens ALCO. Styrelsens Risk- och revisionsutskott ska minst årligen granska och godkänna strategier och riktlinjer som avser Skandiabankens hantering av ränterisk.

#### *Hantering och mätning av ränterisk*

Skandiabanken har som målsättning att resultaträkningen i möjligaste mån ska spegla den egentliga bankrörelsen och vara begränsat påverkbar av externa faktorer som tillfälliga svängningar i marknadsräntor. Huvuddelen av Skandiabankens in- och utlåning, efter riskavtäckning, är kortfristig, vilket innebär att räntorna kan ändras om läget på penningmarknaden så föranleder. Den ränterisk som uppkommer avseende fastförräntade bolånekrediter reduceras genom ränteswappar.

Skandiabanken mäter och limiterar ränterisk som termer av påverkan på det ekonomiska värdet till följd av; dels ett parallellskifte om 2 procentenheter av räntekurvan dels i scenarion som kraftigt förändringar nivå, lutning och form på räntekurvan. Skandiabanken mäter även ränterisk inom ramen för bankens Economic Capital-modell. I mätningen antas ingen löptid på icke-tidsbunden inlåning och det egna kapitalet. Därtill görs antagandet att förtida inlösen av lån inte förekommer.

Per 31 december 2015 skulle ett parallellskifte med 2 procentenheter av det allmänna ränteläget ge en teoretisk minskning av Skandiabankens ekonomiska värde med 106 (34) MSEK.

Tabell 14: Ränterisk - räntebindningstider för tillgångar och skulder

MSEK

2015-12-31

Tillgångar	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-2 år	2-3 år	3-4 år	4-5 år	5-7 år	Utan ränta	Totalt
<b>Räntebärande tillgångar</b>											
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	21	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21
Belåningsbara statsskuldssförbindelser	611	3 913	—	—	—	—	—	—	—	—	4 524
Utlåning till kreditinstitut	411	—	—	—	—	—	—	—	—	—	411
Utlåning till allmänheten	14 123	24 794	818	1 554	1 383	2 971	189	776	—	—	46 608
Finansiella tillgångar som kan säljas	1 633	4 620	—	—	—	—	—	—	—	—	6 253
<b>Totala räntebärande tillgångar</b>	<b>16 799</b>	<b>33 327</b>	<b>818</b>	<b>1 554</b>	<b>1 383</b>	<b>2 971</b>	<b>189</b>	<b>776</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>57 817</b>
Icke räntebärande tillgångar	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1 041	1 041
<b>Totala tillgångar</b>	<b>16 799</b>	<b>33 327</b>	<b>818</b>	<b>1 554</b>	<b>1 383</b>	<b>2 971</b>	<b>189</b>	<b>776</b>	<b>—</b>	<b>1 041</b>	<b>58 858</b>
<b>Räntebärande skulder</b>											
In- och upplåning från allmänheten	34 537	727	278	158	90	47	37	15	—	—	35 889
Emitterade värdepapper m.m.	6 112	9 731	640	350	—	503	—	—	—	—	17 336
Efterställda skulder	—	900	—	—	—	—	—	—	—	—	900
<b>Totala räntebärande skulder</b>	<b>40 649</b>	<b>11 358</b>	<b>918</b>	<b>508</b>	<b>90</b>	<b>550</b>	<b>37</b>	<b>15</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>54 125</b>
Icke räntebärande skulder och eget kapital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	4 733	4 733
<b>Totala skulder och eget kapital</b>	<b>40 649</b>	<b>11 358</b>	<b>918</b>	<b>508</b>	<b>90</b>	<b>550</b>	<b>37</b>	<b>15</b>	<b>—</b>	<b>4 733</b>	<b>58 858</b>
<b>Ränteswappar</b>											
Långa positioner	2 490	6 270	—	—	—	500	—	—	—	—	9 260
Korta positioner	10	1 965	100	2 000	1 355	2 790	280	760	—	—	9 260
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-21 370</b>	<b>26 274</b>	<b>-200</b>	<b>-954</b>	<b>-62</b>	<b>131</b>	<b>-128</b>	<b>1</b>	<b>—</b>	<b>-3 692</b>	<b>—</b>
<b>Räntekänslighet vid 2% parallellskifte uppdelad på väsentliga valutor (MSEK):</b>											
SEK		106									

Forts. Tabell 14: Ränterisk - räntebindningstider för tillgångar och skulder

Skandiabanken exklusive verksamhet Norge

2014-12-31

Tillgångar	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-2 år	2-3 år	3-4 år	4-5 år	5-7 år	Utan ränta	Totalt
<b>Räntebärande tillgångar</b>											
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3
Belåningsbara statsskuldsoförbindelser	312	2 660	—	—	—	—	—	—	—	—	2 972
Utlåning till kreditinstitut	286	—	—	—	—	—	—	—	—	—	286
Utlåning till allmänheten	13 841	19 285	1 125	2 907	2 584	1 070	1 363	185	—	—	42 359
Finansiella tillgångar som kan säljas	1 364	2 333	452	—	—	—	—	—	—	—	4 149
<b>Totala räntebärande tillgångar</b>	<b>15 806</b>	<b>24 278</b>	<b>1 577</b>	<b>2 907</b>	<b>2 584</b>	<b>1 070</b>	<b>1 363</b>	<b>185</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>49 769</b>
Icke räntebärande tillgångar	—	—	—	—	—	—	—	—	—	899	899
<b>Totala tillgångar</b>	<b>15 806</b>	<b>24 278</b>	<b>1 577</b>	<b>2 907</b>	<b>2 584</b>	<b>1 070</b>	<b>1 363</b>	<b>185</b>	<b>—</b>	<b>899</b>	<b>50 668</b>
<b>Räntebärande skulder</b>											
In- och upplåning från allmänheten	33 072	947	486	312	253	44	38	34	—	—	35 188
Emitterade värdepapper m.m.	3 049	8 078	499	—	—	—	—	—	—	—	11 626
Efterställda skulder	—	900	—	—	—	—	—	—	—	—	900
<b>Totala räntebärande skulder</b>	<b>36 122</b>	<b>9 925</b>	<b>985</b>	<b>312</b>	<b>253</b>	<b>44</b>	<b>38</b>	<b>34</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>47 714</b>
Icke räntebärande skulder och eget kapital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2 954	2 954
<b>Totala skulder och eget kapital</b>	<b>36 122</b>	<b>9 925</b>	<b>985</b>	<b>312</b>	<b>253</b>	<b>44</b>	<b>38</b>	<b>34</b>	<b>—</b>	<b>2 954</b>	<b>50 668</b>
<b>Ränteswappar</b>											
Långa positioner	3 140	7 015	—	—	—	—	—	—	—	—	10 155
Korta positioner	—	1 685	495	2 825	2 575	955	1 440	180	—	—	10 155
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-17 176</b>	<b>19 683</b>	<b>96</b>	<b>-230</b>	<b>-245</b>	<b>71</b>	<b>-115</b>	<b>-29</b>	<b>—</b>	<b>-2 055</b>	<b>—</b>

Räntekänslighet vid 2% parallellskifte uppdelad på väsentliga valutor (MSEK):

SEK	34
-----	----

### **6.3.1.1 Säkringsstrategi för ränterisker**

Skandiabanken har som huvudprincip att säkra räntebunden utlåning med hjälp av ränteswappar. Säkringarna sker som regel månadsvis om inte annat är påkallat. Både utlåning till fast ränta och fastförräntade värdepapper räntesäkras med derivat. Innehav och emitterade räntebärande värdepapper på längre löptider har generellt en rörlig räntestruktur.

### **6.3.2 Valutarisk**

Valutakursrisken uppstår då tillgångar och skulder i utländska valutor inte är lika stora och dess marknadsvärden och kassaflöden påverkas av rörelser i valutakurser.

#### *Styrning av valutakursrisk*

Det yttersta ansvaret för Skandiabankens valutarisk åligger styrelsen. Vd har ansvaret för den löpande förvaltningen. Vd har delegerat ansvaret för valutarisk till CFO i Skandiabanken.

Riskchefen har det övergripande ansvaret för kontroll av valutakursrisk. ALCO ansvarar för övervakning av Skandiabankens risk-, likviditets- och kapital-situation. Förslag om policy- och limitförändringar lämnas minst årligen till styrelsens Risk- och revisionsutskott i samråd med ALCO. Styrelsens Risk- och Revisionsutskott ska minst årligen granska och godkänna strategier och riktlinjer som avser Skandiabankens hantering av valutakursrisk.

#### *Hantering och mätning av valutakursrisk*

Skandiabanken har som målsättning att resultaträkningen inte ska påverkas av valutakursrörelser. Valutarisker som uppkommer i samband med handel för kunders räkning, det vill säga fond- och aktiehandel på de internationella marknaderna samt valutaexponeringar som uppstår via kundaktiviteter som t.ex. banktransaktioner, säkras med valutaterminer och valutaswappar. Före separationen av den norska verksamheten hade Skandiabanken en lång strategisk valutaposition mot den norska kronan som var hänförlig till det balanserade resultatet i den norska filialen. Denna post säkrades inte och kunde påverka övrigt totalresultat.

Valutarisken beräknas på samtliga exponeringar i utländsk valuta hänförligt till tillgångar, skulder samt åtaganden utanför balansräkningen. Positionerna

värderas till aktuellt marknadsvärde samt omräknas till svenska kronor enligt balansdagskurs. Valutarisken mäts och limiteras som en möjlig kursförändring på 5% applicerat på nettoexponeringen i utländska valutor. Skandiabanken mäter även valutarisk inom ramen för bankens Economic Capital-modell.

Total kapitalkravgrundande nettoexponering för valutarisk den 31 december uppgick till 24 (545) MSEK. Vid en förändring av kronans värde mot de utländska valutorna med fem procentenheter påverkas eget kapital med 1 (3) MSEK.

### **6.3.3 Andra prisrisker**

Andra prisrisker hänförs till risken att det verkliga värdet på ett finansiellt instrument eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument påverkas av förändringar i marknadspriser.

#### *Aktier och fonder - handelslager*

Innehavet klassificeras som ”Finansiella tillgångar till verkligt värde” och värderas till officiella noteringskurser. Det verkliga värdet är normalt köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader vid anskaffningstillfället. Värdeförändringar redovisas i resultaträkningen. Skandiabanken har endast ett mindre handelslager i aktier, fonder och aktieindexobligationer som är ett resultat av handel för kunds räkning. Värdet på innehaven uppgick per den 31 december till -0,3 (1) MSEK. I enlighet med tillsynsförordningen beräknar Skandiabanken kapitalkrav för handelslagret enligt reglerna för kreditrisk.

#### *Aktieinnehav klassificerade som ”Finansiella tillgångar som kan säljas”*

Skandiabankens innehav i branschanknutna aktier såsom bland annat Swift och Bankernas ID-tjänst uppgick per den 31 december 2015 till 10 (8) MSEK. Aktierna är onoterade och värderas till anskaffningsvärde.

### **6.4 Likviditetsrisk och finansiering**

Likviditetsrisk är risken att inte kunna uppfylla sina betalningsåtaganden vid förfallodag utan att kostnaden för att erhålla likvida medel ökar avsevärt. Mer specifikt innebär risken att tillgängliga likvida medel kan komma att vara otillräckliga för att möta förändrade marknadsförhållanden, förfallande skulder, eller en ökning i uttag av inlåning. Förändrade marknadsförhållanden inbegriper möjligheten för störningar på marknaden som orsakar normalt likvida medel att bli illikvida och risken att motparter inte förnyar sin finansiering.

#### *Funktion för hantering av likviditetsrisk*

Det yttersta ansvaret för bankens likviditetsrisk åligger styrelsen. Vd har ansvaret för den löpande förvaltningen, vilket innefattar likviditetshanteringen.

Vd har delegerat ansvaret för likviditetsrisk till CFO. Treasury ansvarar för daglig hantering av likviditetsrisk samt modellunderhåll och utveckling. Samtliga riskapptitlimiter och policyförändringar beslutas av styrelsen och styrelsen ska minst årligen granska och godkänna strategier och riktlinjer som avser bankens hantering av likviditetsrisk. Förslag om policy- och limitförändringar lämnas åtminstone årligen till styrelsen för beslut efter beredning av Risk- och revisionsutskottet och på rekommendation av bankens ALCO. ALCO ansvarar bland annat för månatlig tillsyn av likviditetsrisk.

Funktionen för riskkontroll är ansvarig för övergripande kontroll och rapportering av bankens samtliga risker. Funktionen för riskkontroll är underställd bankens Riskchef. Avseende likviditetshantering ansvarar bankens Riskchef för oberoende likviditetsriskkontroll vilket inkluderar analys och kontroll samt kvartalsvis rapportering, limituppföljning och modellvalidering.

Allt modellunderhåll och utveckling på Treasury avseende likviditetsrisker görs i samråd med och godkännande av Skandiabankens Riskchef och CFO.

#### *Likviditetsriskstrategi*

Skandiabankens likviditetsstrategi reflekterar en konservativ inställning mot finansierings- och likviditetsriskexponering. För att uppfylla likviditetsstrategin har banken följande kvalitativa riskapptit:

- Skandiabanken har en låg tolerans för kortfristig finansieringsrisk.
- Skandiabankens strategi för likviditetshantering ska säkerställa att banken kan finansiera sig under stressade marknads- och företagsspecifika förhållanden.
- Skandiabanken har en preferens för relationsbaserad inlåning men strävar efter en diversifiering av finansieringskällorna.

Den kvalitativa riskapptiten kvantifieras genom ett antal riskmått och nyckeltal vilka beskrivs närmare under avsnittet mätning, kvantifiering och rapportering av likviditetsrisk.

#### *Riktlinjer för hantering av likviditetsrisk*

Treasury ansvarar för den dagliga likviditetshanteringen. Likviditeten finansieras och investeras i svenska kronor.

Riktlinjerna för hantering av likviditetsrisk är beslutade av styrelsen och implementeras genom bankens policy om likviditetshantering. Hanteringen inbegriper dagliga stresstester, kontinuerlig prognostisering av likviditet och finansieringsbehov samt den årliga interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU). Genom IKLU säkerställer banken, genom analyser och ytterligare stresstester, att likviditetsreservens storlek och sammansättning är i linje med gällande riskapptit givet balansräkningens utveckling enligt affärsplan men också under olika mer eller mindre för likviditeten ofördelaktiga scenarion.

För att säkerställa bankens kortfristiga betalningsförmåga vid bortfall eller försämrad tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor håller Skandiabanken en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar. Bankens likviditetsreserv definieras i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2010:7 vilket innebär att den enbart består av tillgängliga medel, d.v.s. medel som inte är ianspråktagna som säkerheter, vilka Treasury förfogar över och som är pantsättningsbara hos centralbank. Likviditetsreserven innefattar också tillgodohavanden i centralbank eller dagslån till annan bank under förutsättning att sådana tillgodohavanden är tillgängliga påföljande bankdag. Minsta storlek på likviditetsreserven regleras genom styrelsebeslutade limiter på överlevnadshorisont och LCR. För att optimera bankens likviditetshantering förfogar Treasury också över övrig likviditet vilken inte redovisas som en del av likviditetsreserven. Övrig likviditet utgörs till största delen av värdepapper utgivna av finansiella bolag och är en relativt liten del av bankens totala likviditet.

I slutet av december 2015 uppgick likviditetsreserven till 9,8 (9,2) mdr vilket motsvarade 89 (99) procent av Skandiabankens totala likviditet. Total likviditet uppgick till 11,1 (9,3) mdr kronor varav 3,4 (4,0) mdr kronor låg som säkerhet hos Riksbanken för att hantera kortfristig likviditet i form av intradagsflöden. De värdepapper som ingår i bankens totala likviditet består av säkerställda obligationer, obligationer och certifikat av god kreditkvalitet. Av innehaven var 59 (62) procent AAA-klassade, 35 (36) procent var AA-klassade, 0 (0) procent



var A-klassade, 3 (0) procent var BBB-klassade och 3 (2) procent hade inget externt långfristigt kreditbetyg. Exponeringar utan långfristig rating utgörs nästan uteslutande av kommuner. Kreditbetygen är hämtade från Standard & Poor's, Moodys och Fitch.

**Tabell 15: Likviditetsreserv enligt Finansinspektionens föreskrifter**

Skandiabanken exklusive verksamhet Norge

MSEK	2015-12-31			2014-12-31		
	SEK	EUR	Summa	SEK	EUR	Summa
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	298	15	313	2 223	20	2 243
Tillgodohavande hos andra banker	0	0	0	0	0	0
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	300	0	300	575	0	575
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	4 223	0	4 223	2 972	0	2 972
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	4 982	0	4 982	3 449	0	3 449
Egna emitterade säkerställda obligationer	0	0	0	0	0	0
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	0	0	0	0	0	0
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	0	0	0	0	0	0
Övriga värdepapper	0	0	0	0	0	0
<b>Summa likviditetsreserv enligt Finansinspektionens definition</b>	<b>9 803</b>	<b>15</b>	<b>9 818</b>	<b>9 219</b>	<b>20</b>	<b>9 239</b>

Likviditetsreserven hanteras enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag. I tabellen presenteras likviditetsreserven enligt Svenska Bankföreningens format för uppställning. Likviditetsreserven består av tillgångar som står

till Treasuryfunktionens förfogande. Tillgångarna är belåningsbara i centralbanker och är inte ianspråkta som säkerheter. Inneheten är upptagna till aktuella marknadsvärden och erhåller en riskvikt mellan 0-50 procent enligt tillsynsmyndigheten.

**Tabell 16: Övrig likviditet**

Skandiabanken exklusive verksamhet Norge

MSEK	2015-12-31			2014-12-31		
	SEK	EUR	Summa	SEK	EUR	Summa
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	0	0	0	0	0	0
Tillgodohavande hos andra banker	0	0	0	0	0	0
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	0	0	0	0	0	0
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	580	0	580	0	0	0
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	301	0	301	0	0	0
Egna emitterade säkerställda obligationer	0	0	0	0	0	0
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	50	0	50	0	0	0
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	340	0	340	125	0	125
Övriga värdepapper	0	0	0	0	0	0
<b>Summa övrig likviditet</b>	<b>1 271</b>	<b>0</b>	<b>1 271</b>	<b>125</b>	<b>0</b>	<b>125</b>

Övrig likviditet står till Treasuryfunktionens förfogande och avser räntebärande värdepapper som inte är belåningsbara i centralbanker och som därmed inte uppfyller Finansinspektionens krav på tillgångar som kvalificeras som likviditetsreserv. Inneheten är upptagna till aktuella marknadsvärden och erhåller en riskvikt mellan 0-50 procent enligt tillsynsmyndigheten.

**Tabell 17: Total likviditet**

Skandiabanken exklusive verksamhet Norge

MSEK	2015-12-31			2014-12-31		
	SEK	EUR	Summa	SEK	EUR	Summa
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	298	15	313	2 223	20	2 243
Tillgodohavande hos andra banker	0	0	0	0	0	0
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	300	0	300	575	0	575
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	4 804	0	4 804	2 972	0	2 972
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	5 283	0	5 283	3 449	0	3 449
Egna emitterade säkerställda obligationer	0	0	0	0	0	0
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	50	0	50	0	0	0
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	340	0	340	125	0	125
Övriga värdepapper	0	0	0	0	0	0
<b>Summa total likviditetsreserv</b>	<b>11 075</b>	<b>15</b>	<b>11 089</b>	<b>9 344</b>	<b>20</b>	<b>9 363</b>

Detaljerade finansiella upplysningar om kontraktuell löptidsanalys för finansiella skulder och åtaganden avseende beviljade men inte utbetalda krediter, lämnas i Skandiabankens årsredovisning, not 37.6. "Likviditetsrisk".

#### Mätning, kvantifiering och rapportering av likviditetsrisk

Treasury mäter och rapporterar kassa och intradagslikviditet, kortfristig samt strukturell likviditetsrisk.

Kassalikviditeten hanteras på interbankmarknaden och risker mäts genom kontinuerlig bevakning av kända framtida in- och utflöden, förväntad tillväxt och prognos över förväntade flöden baserat på empirisk analys av historiska kundbeteenden. För att säkerställa att banken inte är alltför beroende av kort-

fristig finansiering arbetar Treasury inom styrelsebeslutade limiter för högsta tillåtna dagslånebehov. För att säkerställa fullgod intradagslikviditet tillämpas också limit på tillgängliga intradags säkerheter hos Riksbanken.

Kortfristig likviditetsrisk regleras i Skandiabanken bland annat genom den så kallade överlevandshorisonten, vilket är bankens interna stresstest av likviditet. Stresstester utförs dagligen för att säkerställa att storleken på likviditetsreserven är tillräcklig under ett stressat scenario. Stresstestet definieras som hur länge likviditetsreserven räcker under exceptionella företagspecifika såväl som marknadsbreda stresshändelser, d.v.s. antal dagar som Skandiabanken förväntas kunna klara ett stressat utflöde av likviditet. Med företagspecifika stresshändelser avses antaganden för till exempel exceptionellt stora utflöden av inlåning och ökad nyttjandegrad på beviljade men inte nyttjade krediter. Med marknadsbreda stresshändelser avses störningar på valuta- och kapitalmarknaden med negativa effekter på likviditetsreserven och ökade krav på ställande av säkerheter i derivatportföljer. Testet omfattar både stressade avtalsenliga och stressade förväntade flöden både för poster på och utanför balansräkningen. Överlevnadshorisonten mäts dagligen och limiteras genom styrelsebeslutad limit.

I tillägg till överlevandshorisonten begränsar Skandiabanken också sin likviditetsrisk genom likviditetstäckningsgrad (LCR). Från den 1 januari 2015 omfattas Skandiabanken av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2012:6) om krav på likviditetstäckningsgrad och rapportering av likvida tillgångar och kassaflöden vilket innebär att banken dagligen mäter och limiterar likviditetstäckningsgrad enligt föreskrifterna på total nivå samt i valutan EUR. Det bör dock påpekas att bankens verksamhet i EUR är ytterst begränsad. Skandiabankens likviditetstäckningsgrad per 31 december 2015 var 233 (279) procent.

Skandiabanken begränsar sin strukturella likviditetsrisk genom att limitera skillnaderna i löptidsstruktur mellan bankens tillgångar och skulder, detta mäts genom det så kallade finansieringsgapet (ALM-gapet). Finansieringsgapet definieras som den ackumulerade skillnaden mellan förfallande tillgångar och skulder. Beräkningarna av finansieringsgapet baseras på kontraktuella och beteendemässiga löptider för tillgångar och skulder på och utanför balansräkningen. För att begränsa bankens exponering mot refinansieringsrisk ska

verksamheten enligt limit bedrivs med ett ackumulerat positivt finansieringsgap under de närmsta 12 månaderna. Skandiabankens ackumulerade 1-åriga finansieringsgap per 31 december 2015 var +8,3 mdr. Utöver finansieringsgapet mäter och rapporterar Skandiabanken också stabil finansiering (NSFR) till styrelsen kontinuerligt.

I tillägg till ovanstående limiter arbetar Treasury inom styrelselimiten för inlåningskoncentration för att undvika likviditetsrisk hänförlig till hög koncentration i inlåningsbasen. Koncentration mäts här som inlåning från enskild kund samt inlåning från de 10 största kunderna.

Samtliga styrelsebeslutade limiter för hantering av likviditetsrisker omprövas regelbundet och justeras vid behov.

#### *Beredskapsplan för hantering av likviditetsrisk*

För att säkerställa bankens likviditet även under extraordinära förhållanden såsom svår finansiell stress har styrelsen beslutat om en beredskapsplan för hantering av likviditetsrisker. Beredskapsplanen innehåller en tydlig ansvarsfördelning vid händelse av likviditetsrisk och åtgärder för hur Skandiabanken ska komma tillrätta med ett eventuellt likviditetsunderskott. Planen är utformad för att hantera konsekvenserna av olika typer av likviditetspåverkande krissituationer samt innehåller definitioner på tidiga varningssignaler och händelser som utlöser beredskapsplanen. Beredskapsplanen innehåller också riktlinjer om återhämtningsförfarande, rapportering och utvärdering. Planen testas, uppdateras och beslutas av styrelsen minst årligen eller mer frekvent om behov föreligger. Vidare har Skandiabanken också upprättat en återhämtningsplan tänkt att ta vid i extrema situationer då beredskapsplanen inte är tillräcklig för att återställa verksamheten till det normala.

#### *Internprissättning av likviditetsrisk*

Skandiabanken beräknar kontinuerligt sina kostnader för likviditet. Kostnaderna återspeglar företagets aktuella refinansieringskostnad på förekommande

löptider samt kostnaden för bankens likviditetsreserv och utgör internpriset för likviditet vilket ligger till grund för prissättningen av bankens produkter.

#### *Finansiering*

Skandiabankens primära finansieringskälla är inlåning från allmänheten. För att diversifiera finansieringskällorna samt säkerställa framtida finansiering används också kapitalmarknadsfinansiering i form av certifikat, icke säkerställda obligationer så kallade MTN samt säkerställda obligationer. Säkerställda obligationer emitteras under svenskt obligationsprogram. Därmed lyder alla utgivna säkerställda obligationer under gällande svensk lagstiftning på området. Säkerhetsmassan innehåller bolån med säkerhet i bostadsfastigheter och gäller som säkerhet för säkerställda obligationer denominerade i SEK. Banken hanterar eventuell ränterisk genom att ingå derivatavtal som konverterar flödenas löptider. I säkerhetsmassorna finns ingen ränterisk då samtliga tillgångar har kort räntebindningstid samtidigt som samtliga obligationslån ges ur med FRN-struktur på tre månader. Skandiabanken tar ingen valutarisk.

**Tabell 18: Finansieringskällor**

Skandiabanken exklusive verksamhet Norge

MSEK	2015-12-31	2014-12-31
Inlåning från allmänheten	35 911	35 219
Certifikat	2 040	2 248
MTN	3 052	3 000
Säkerställda obligationer	12 244	6 379
Övriga skulder	1 548	1 716
Eget kapital	4 063	3 585
<b>Summa skulder &amp; eget kapital</b>	<b>58 858</b>	<b>52 147</b>

Följande matris visar Skandiabankens intecknade tillgångar samt mottagna säkerheter den 31 december 2015.

Tabell 19: Intecknade tillgångar

MSEK

2015-12-31

Tillgångar

	Intecknade tillgångar, redovisat värde	Intecknade tillgångar, verkligt värde	Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, verkligt värde
<b>Det rapporterade institutets tillgångar</b>	<b>12 576</b>	<b>—</b>	<b>46 187</b>	<b>10 788</b>
Aktieinstrument	0	—	10	10
Räntebärande värdepapper	0	—	10 778	10 778
Övriga tillgångar	12 576	—	35 399	—

Mottagna säkerheter

	Mottagna intecknade säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper, verkligt värde	Mottagna säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper som kan intecknas, verkligt värde
<b>Säkerheter som mottagits av det rapporterade institutet</b>	<b>—</b>	<b>402</b>
Aktieinstrument	—	366
Räntebärande värdepapper	—	4
Övriga säkerheter som mottagits	—	32
<b>Egna räntebärande värdepapper som har emitterats, utom egna säkerställda obligationer eller tillgångssäkrade värdepapper</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

Intecknade tillgångar/säkerheter som mottagits och skulder till följd av dessa

	Matchande skulder, ansvarförbindelser eller utlånade värdepapper	Intecknade tillgångar, mottagna säkerheter och egna räntebärande värdepapper som har emitterats utom säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper
<b>Vissa finansiella skulder, redovisat värde</b>	<b>12 244</b>	<b>12 576</b>

#### Information om in-teckningsgradens betydelse

Intecknade tillgångar utgörs nästan uteslutande av bolån, som används som säkerhet i Skandiabankens emitterade säkerställda obligationer. Intecknade tillgångar för säkerställda obligationer utgår från den nivå på översäkerhet ("over-collateralisation) som Moody's ställer på Skandiabanken för att obligationerna ska tilldelas en Aaa-rating. Utöver bolån hänförs mindre volymer av intecknade tillgångar till ställda säkerheter för OTC-derivat.

### **6.5 Operativ risk**

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar även legal risk, det vill säga risken för att avtal eller andra rättshandlingar inte kan genomföras enligt angivna förutsättningar, eller att rättsliga processer inleds som på ett negativt sätt kan påverka bankens verksamhet, samt compliancerisk, det vill säga risken för bristande efterlevnad av externa och interna regelverk.

#### *Styrning av operativ risk*

Det yttersta ansvaret för Skandiabankens operativa risker åligger styrelsen medan vd har ansvaret för den löpande förvaltningen. Eftersom respektive enhetschef har ett operativt ansvar i paritet med sitt chefsansvar har ansvaret för riskerna i praktiken delegerats till enhetschefer.

Riskchefen har det övergripande ansvaret för kontroll av operativ risk. ALCO ansvarar för övervakning av Skandiabankens risk-, likviditets- och kapital-situation. Förslag om förändringar i policy- och risktoleransnivå lämnas minst årligen till styrelsen för beslut efter beredning av Risk- och revisionsutskottet och på rekommendation av bankens ALCO. Styrelsens Risk- och revisionsutskott ska minst årligen granska och godkänna strategier och riktlinjer som avser Skandiabankens hantering av operativ risk.

#### *Hantering och mätning av operativ risk*

Operativa risker kan i princip bara hanteras genom förebyggande och skade-reducerande åtgärder. Skandiabanken hanterar operativa risker dels genom olika former av förebyggande åtgärder och säkerhetsarrangemang, dels genom kontinuitetsplanering som syftar till att hantera eventuella för Skandia-banken negativa uppkomna situationer på ett så effektivt sätt som möjligt. Effekter av operativa risker uppkommer vanligtvis i form av kostnader eller ryktesförluster.

Målet är att leva upp till de höga krav på tillförlitlighet, säkerhet, effektivitet, kvalitet och förtroende som styrelsen, ledningsgruppen, kunder, investerare, anställda och andra interna och externa intressenter ställer på Skandiabanken och dess produkter, tjänster samt information. Ledorden i Skandiabankens verksamhet är säkerhet, hög tillgänglighet, trygghet och hög kvalitativ service.

Skandiabanken arbetar aktivt med att öka medvetenheten om operativa risker i verksamheten för att undvika eller reducera oförutsedda förluster.

Det interna regelverket inklusive beredningsplaner beskriver förebyggande och skadebegränsande åtgärder. Policyer fastställs av styrelsen och instruktioner beslutas av vd. Hot och risker som kan påverka Skandiabanken analyseras kontinuerligt. Skandiabankens riskhantering för operativa risker omfattar att verktyg tillhandahålls för identifiering, värdering och rapportering av risker och incidenter.

Skandiabanken har, vid sidan av policyer, instruktioner, rutin- och arbets-beskrivningar, en självutvärderingsprocess för operativa risker. Utvärderingen syftar till att identifiera operativa risker och att kvantifiera de förluster som kan uppstå. Arbetet resulterar i åtgärdsplaner vars genomförande är föremål för löpande bevakning. Utvärderingen genomförs årsvis med kvartalsvis upp-datering och uppföljning.

Som ett stöd för riskhanteringen har Skandiabanken ett system för rapporte-ring och uppföljning av incidenter. Samtliga incidenter, såväl realiserade som icke-realiserade, rapporteras i systemet. Alla incidenter följs upp och åtgärder vidtas för att händelsen inte ska upprepas.

### **6.6 Affärsrisk, ryktesrisk och strategisk risk**

Affärsrisk är risken att intjäningen försämras vilket främst kan hänföras till förändringar i volymer, räntemarginaler och andra prisförändringar avseende ut- och inlåning samt investmentportföljen, ett försämrat provisionsnetto och att intjäningen inte räcker till för att täcka kostnaderna. I affärsrisken be-handlas även ryktesrisken. Ryktesrisk är risken för skada på Skandiabankens trovärdighet beroende på faktorer såsom skadliga rykten om Skandiabanken eller om Skandia, uppmärksammade problem i verksamheten i övrigt eller i större projekt etc. Skada på grund av rykten kan leda till betydande påverkan på marknadsandelar och lönsamhet.

Med strategisk risk avser Skandiabanken den långsiktiga risk som uppstår från felaktigt och missriktade affärsbeslut, olämplig eller felaktig genomförande av beslut eller brist på lyhördhet avseende förändringar i samhället, regelsystem eller för branschen.

#### *Styrning av affärsrisk, ryktesrisk och strategisk risk*

Det övergripande ansvaret för Skandiabankens affärsrisk, ryktesrisk och den strategiska risken åligger styrelsen medan vd har ansvaret för den löpande förvaltningen. Alla riskaptitlimiter och policyförändringar beslutas av styrelsen. Alla frågor som med en potentiell negativ inverkan på Skandiabankens rykte hanteras av funktionen för riskkontroll och rapporteras till Skandiabankens ledning och styrelse, samt till riskcheferna i Skandia Liv och Skandia AB.

#### *Policy för hantering och mätning av affärsrisk, ryktesrisk och strategisk risk* *Affärsrisk och ryktesrisk*

Affärsrisken hanteras genom att se till att intäkter såsom räntenetto och provisionsnetto är diversifierade, att intäktsgenereringen är stabil samt att det finns en kostnadskontroll.

Vid mätning av affärsrisk exkluderas förändringar hänförliga till kreditförluster samt andra risker såsom marknadsrisker och operativa risker vilka inkluderas i bedömningar enligt avsnitt 6.3-6.5. Skandiabanken inkluderar ryktesrisk och strategiska risker i affärsrisken även om dessa inte specifikt kan mätas och isoleras som enskilda risker. Vid mätning av affärsrisk tas hänsyn till historisk utveckling av ränte- och provisionsnetto samt kostnader och därmed har tidigare effekter av ryktesrisker medräknats vid utfall.

Storleken på affärsrisken påverkas av variationer hänförliga till ränte- och provisionsnetto. Delar av kostnaderna följer förändringen i intäkter baserat på volymer och transaktioner, andra kostnader kan betraktas som rörliga utan att vara volym- eller transaktionsberoende medan ytterligare andra är att betrakta som fasta kostnader. Fördelningen av rörliga och fasta kostnader påverkar ledningens möjlighet att på kort sikt påverka potentiella intäktsbortfall.

Processer finns för att hantera eventuell ryktesrisk och att risken hanteras på lämplig ledningsnivå. Skandiabankens anseende på marknaden övervakas fortlöpande.

#### *Strategisk risk*

Strategiska risker uppkommer i samband med vallsituationer och större förändringar (internt eller externt), till exempel genom felaktiga och missriktade affärsbeslut som påverkar Skandiabanken på lång sikt. De strategiska riskerna hanteras på en övergripande nivå för hela Skandiakoncernen.

De strategiska riskerna kan ofta bara hanteras genom en god analys och bra planering inför beslut och genomförandet av förändringar i verksamheten. Detta gör att de strategiska riskerna ofta hanteras som en del av Skandiabankens strategi- och affärsplanarbete. Även om det finns vissa riskbegränsande åtgärder att tillgå, är det ofta svårt att helt undvika dessa risker som är förenade med all affärsverksamhet.

#### **6.7 Ersättningsrisk**

Ersättningsrisk inbegriper samtliga ersättningar till anställda. Risken hänförs till att ersättningsystemet är utformat så att det inte främjar effektiv riskhantering och uppmuntrar ett överdrivet risktagande vilket leder till negativa effekter på resultat och kapital.

#### *Styrning av ersättningsrisk*

I Skandiabanken finns ett ersättningsutskott. Ersättningsutskottet är ett permanent styrelseutskott bestående av två styrelseledamöter. Vd och personalchefen i Skandia är i den utsträckning ersättningsutskottet så begär, adjungerade. Ersättningsutskottet har haft fem möten under året.

Utskottets uppgift är att bereda väsentliga ersättningsfrågor rörande anställda i Skandiabanken. Utskottet ska bland annat bereda styrelsens beslut om ersättning och övriga anställningsvillkor för vd, övriga medlemmar i ledningen samt, i förekommande fall, andra som är ansvariga direkt inför styrelsen eller vd. Styrelsens beslut om ersättning till vd ska godkännas av Skandia Livs ersättningsutskott innan sådant beslut verkställs. Beslut om ersättning till

övriga anställda i Skandiabanken fattas i enlighet med den så kallade ”farfarsprincipen” som tillämpas i Skandiakoncernen .

Beslut om ersättning till, i förekommande fall, anställda som har övergripande ansvar för någon av Skandiabankens kontrollfunktioner (funktionerna för riskstyrning och riskkontroll, regelefterlevnad och internrevision eller motsvarande) ska fattas av styrelsen.

Styrelsen har antagit en övergripande ersättningspolicy som omfattar samtliga anställda. Denna ersättningspolicy ska främja en sund och effektiv riskhantering och motverka ett överdrivet risktagande. Ersättningspolicyn ses över årligen.

#### *Policy för hantering och mätning av ersättningsrisk*

Innan beslut fattas om ersättningssystemet eller väsentliga förändringar av detta görs en analys av hur systemet påverkar de risker Skandiabanken utsätts för och hur dessa risker hanteras. Skandiabankens Riskchef har ett särskilt ansvar för denna bedömning. Riskanalysen, som ligger till grund för Skandiabankens ersättningspolicy, omfattar en beskrivning av struktur och innehåll i ersättningsprogram till Skandiabankens anställda, hur Skandiabankens ersättningspolicy ska tillämpas samt en analys av processen för identifiering av anställda som kan påverka företagets risknivå. Analysen innehåller också en beskrivning av Skandiabankens system för riskstyrning och riskhantering.

Genomförd riskanalys visar att Skandiabankens ersättningspolicy och ersättningssystem stödjer en effektiv riskhantering inom företaget och inte uppmuntrar till ett ökat risktagande. Följande delar av ersättningssystemet är viktiga komponenter som påverkat analysens resultat:

- I Skandiabanken finns ett ersättningsutskott, som är ett permanent styrelseutskott med uppgift att bereda frågor om förmåner till anställda inom Skandiabanken. Härigenom anses styrelsen kunna ta ett medvetet och aktivt beslut i ersättningsfrågor. Processen säkerställer också en transparens i ersättningsutformningen för vd och dennes ledningsgrupp.
- Med undantag för avsättningar till resultatandelsstiftelsen Skandianen för anställda i Sverige och motsvarande i Norge sker all ersättning till Skandiabankens medarbetare i form av fast ersättning. För anställda i Sverige, förutom vd, görs en årlig avsättning till Skandianen baserat på Skandias ekonomiska resultat.
- Tydliga processer för godkännande av lönejusteringar, den så kallade ”farfarsprincipen”, som innebär att godkännande måste ske av ”chefens chef”.

Ytterligare upplysningar i enlighet med tillsynsförordningen och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar, återfinns på Skandiabankens hemsida [www.skandiabanken.se](http://www.skandiabanken.se) under Mer om oss, Finansiell information, Redogörelse för ersättningar.

# Bilaga 1 Kapitalbas

Årlig information om kapital-  
täckning och riskhantering  
– Pelare 3 2015

MSEK		2015-12-31	Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning	Belopp som omfattas av bestämmelser om behandling som tillämpades före förordning (EU) nr 575/2013 eller föreskrivet restvärde enligt förordning (EU) nr 575/2013
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>				
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	26 (1), 27, 28, 29, EBA förteckning 26 (3)	N/A
	Varav: aktiekapital	400	EBA förteckning 26 (3)	N/A
2	Ej utdelade vinstmedel	3 333	26 (1) (c)	N/A
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	-129	26 (1)	N/A
3a	0	N/A	26 (1) (f)	N/A
4	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet	N/A	486 (2)	N/A
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018	N/A	483 (2)	N/A
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)	N/A	84, 479, 480	N/A
5a	Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-32	26 (2)	N/A
6	<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>3 572</b>		N/A
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>				
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-12	34, 105	N/A
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-159	36 (1) (b), 37, 472 (4)	N/A
9	Tomt fält i EU	N/A		N/A
10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)	N/A	36 (1) (c), 38, 472 (5)	N/A
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	N/A	33 (a)	N/A
12	Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	N/A	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	N/A
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)	N/A	32 (1)	N/A
14	Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	N/A	33 (1) (b) (c)	N/A
15	Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)	N/A	36 (1) (e), 41, 472 (7)	N/A
16	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)	N/A	36 (1) (f), 42, 472 (8)	N/A
17	Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institut har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)	N/A	36 (1) (g), 44, 472 (9)	N/A
18	Institutes direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)	N/A	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	N/A
19	Institutes direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)	N/A	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)	N/A
20	Tomt fält i EU	N/A		N/A
20a	Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag	N/A	36 (1) (k)	N/A
20b	Varav: kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)	N/A	36 (1) (k) (i), 89 to 91	N/A
20c	Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)	N/A	36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	N/A
20d	Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp)	N/A	36 (1) (k) (iii), 379 (3)	N/A



	2015-12-31	Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning	Belopp som omfattas av bestämmelser om behandling som tillämpades före förordning (EU) nr 575/2013 eller föreskrivet restvärde enligt förordning (EU) nr 575/2013
21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörandeskatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)	-18 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	N/A
22	Belopp som överskrider tröskelvärdet på 15 % (negativt belopp)	N/A 48 (1)	N/A
23	Varav: Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn när institutet har en väsentlig investering i de enheterna	N/A 36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	N/A
24	Tomt fält i EU	N/A	N/A
25	Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	N/A 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	N/A
25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)	N/A 36 (1) (a), 472 (3)	N/A
25b	Förtutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)	N/A 36 (1) (l)	N/A
26	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på kärnprimärkapital med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftning före kapitaltäckningsförordningen	N/A	N/A
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468	N/A	N/A
	Varav: filter för orealiserad förlust 1	N/A 467	N/A
	Varav: filter för orealiserad vinst 1	N/A 468	N/A
26b	Belopp som ska dras av från eller läggas till kärnprimärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförordningen	N/A 481	N/A
	Varav: ...	N/A 481	N/A
27	Avdrag från kvalificerade primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)	36 (1) (j)	
28	<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-189</b>	N/A
29	<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>3 383</b>	N/A
<b>Primärkapitaltillskott: Instrument</b>			
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	N/A 51, 52	N/A
31	Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	N/A	N/A
32	Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder	N/A	N/A
33	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet	N/A 486 (3)	N/A
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018	N/A 486 (3)	N/A
34	Kvalificerade primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	N/A 85, 86, 480	N/A
35	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning	N/A 486 (3)	N/A
36	<b>Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>0</b>	N/A
<b>Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar</b>			
37	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstument (negativt belopp)	N/A 52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	N/A
38	Innehav av primärkapitaltillskottsinstument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvis ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)	N/A 56 (b), 58, 475 (3)	N/A
39	Direkta och indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	N/A 56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	N/A
40	Institutes direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)	N/A 56 (d), 59, 79, 475 (4)	N/A

	2015-12-31	Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning	Belopp som omfattas av bestämmelser om behandling som tillämpades före förordning (EU) nr 575/2013 eller föreskrivet restvärde enligt förordning (EU) nr 575/2013
41		472, 473(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	N/A
41a		477, 477 (3), 477 (4) (a)	N/A
41b		467, 468, 481	N/A
41c		56 (e)	N/A
42			N/A
43	<b>0</b>		N/A
44	<b>0</b>		N/A
45	<b>3 383</b>		N/A
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>			
46	900	62, 63	N/A
47	N/A	486 (4)	N/A
	N/A	483 (4)	N/A
48	N/A	87, 88, 480	N/A
49	N/A	486 (4)	N/A
50	N/A	62 (c) & (d)	N/A
51	<b>900</b>		N/A
<b>Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
52	N/A	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	N/A
53	N/A	66 (b), 68, 477 (3)	N/A
54	N/A	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
54a	N/A		
54b	N/A		
55	N/A	66 (d), 69, 79, 477 (4)	N/A
56	N/A		N/A
56a	N/A	472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	N/A

	2015-12-31	Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning	Belopp som omfattas av bestämmelser om behandling som tillämpades före förordning (EU) nr 575/2013 eller föreskrivet restvärde enligt förordning (EU) nr 575/2013
56b			
Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från primärkapitaltillskott under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013	N/A	475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4)(a)	N/A
56c			
Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till supplementärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen	N/A	467, 468, 481	N/A
57			
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital</b>	<b>0</b>		N/A
58			
<b>Supplementärkapital</b>	<b>900</b>		N/A
59			
<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>4 283</b>		N/A
59a			
Riskvägda tillgångar med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)	N/A		N/A
Varav: ...poster som inte dragits av från kärnprimärkapital (restvärden enligt kapitaltäckningsförordning (EU) 575/213) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet netto efter minskning för tillhörande skatteskuld, indirekta innehav av eget kärnprimärkapital osv.)	N/A	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)	N/A
Varav: ...poster som inte dragits av från primärkapitaltillskottsposter (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)	N/A	475, 475 (2) (b), 475 (2) ©, 475 (4) (b)	N/A
Poster som inte dragits av från supplementärkapitalinstrument (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument, innehav av icke-väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn, indirekta innehav av väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)	N/A	477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	N/A
60			
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>19 987</b>		N/A
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>			
61			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16,9%	92 (2) (a), 465	N/A
62			
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	16,9%	92 (2) (b), 465	N/A
63			
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	21,4%	92 (2) (c)	N/A
64			
Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	8,0%	CRD 128, 129, 140	N/A
65			
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%		N/A
66			
Varav: krav på kontracyklisk buffert	1,0%		N/A
67			
Varav: krav på systemriskbuffert	N/A		N/A
67a			
Varav: buffert för globalt systemviktiga institut eller för annat systemviktigt institut	N/A	CRD 131	N/A
68			
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	10,9%	CRD 128	N/A
69			
(ej relevant i EU-förordningen)	N/A		N/A
70			
(ej relevant i EU-förordningen)	N/A		N/A
71			
(ej relevant i EU-förordningen)	N/A		N/A

		Förordning (EU) nr 575/2013 2015-12-31 artikelhänvisning	Belopp som omfattas av bestämmelser om behandling som tillämpades före förordning (EU) nr 575/2013 eller föreskrivet restvärde enligt förordning (EU) nr 575/2013
<b>Belopp som understiger tröskelvärde</b>			
72	Direkta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)	10 36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	N/A
73	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)	N/A 36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	N/A
74	Tomt fält i EU	N/A	N/A
75	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda)	N/A 36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	N/A
<b>Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapital</b>			
76	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpning av taket)	N/A 62	N/A
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden	N/A 62	N/A
78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpning av taket)	N/A 62	N/A
79	Tak för inkludering av kreditriskexponeringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden	N/A 62	N/A
<b>Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)</b>			
80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng	N/A 484 (3), 486 (2) & (5)	N/A
81	Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)	N/A 484 (3), 486 (2) & (5)	N/A
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng	N/A 484 (4), 486 (3) & (5)	N/A
83	Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)	N/A 484 (4), 486 (3) & (5)	N/A
84	Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng	N/A 484 (4), 486 (3) & (5)	N/A
85	Belopp som utesluts från supplementärkapitalet på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)	N/A 484 (5), 486 (4) & (5)	N/A

## Bilaga 2 Avstämning av poster i kapitalbas och balansräkning

### Poster i balansräkningen enligt IFRS som ingår i total kapitalbas

MSEK	Enligt balansräkning 2015-12-31	Rad i Upplysningar om kapitalbas (bilaga 1)
<b>Tillgångar</b>		
Immateriella tillgångar	-159	8
Uppskjutna skattefordringar	-18	21
<b>Skulder</b>		
Efterställda skulder	900	46
<b>Eget kapital</b>		
Aktiekapital	400	1
Reservfond	81	2
Fond för verkligt värde	-17	2
Balanserad vinst	3 140	2
- varav periodens övriga totalresultat	-129	3
Periodens resultat <sup>1</sup>	459	5a

<sup>1</sup> I kapitalbasberäkningen har belopp om 491 MSEK dragits av från årets resultat. Detta belopp motsvarar erhållet koncernbidrag ej till fullo betalt. Resultat i kapitalbasberäkningen uppgår till -32 MSEK.

## Bilaga 3 Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument

Årlig information om kapital-  
täckning och riskhantering  
– Pelare 3 2015

Rad	Information	Kärnprimärkapital	Supplementärkapital
1	Emittent	Skandiabanken Aktiebolag (publ)	Skandiabanken Aktiebolag (publ)
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	N/A	NA
3	Reglerande lag(ar) för instrument	Svensk lag	Svensk lag
<b>Rättslig behandling</b>			
4	Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen	Kärnprimärkapital	Supplementärkapital
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångstiden	Kärnprimärkapital	Supplementärkapital
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergrupps)nivå	Individuell	Individuell
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	Kärnprimärkapital enligt förordning (EU) No 575/2013 artikel 28	Supplementärkapital enligt förordning (EU) No 575/2013 artikel 63
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum)	400 000 000 SEK	900 000 000 SEK
9	Instrumentets nominella belopp	400 000 000 SEK	900 000 000 SEK
9a	Emissionspris	N/A	1
9b	Inlösenpris	N/A	1
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital	Skuld- upplupet anskaffningsvärde
11	Ursprungligt emissionsdatum	9 juni 1994	2 januari 2014
12	Eviga eller tidsbestämda	Evigt	Evigt
13	Ursprunglig förfallodag	Ingen förfallodag	Ingen förfallodag
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndighet	Nej	Ja
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	N/A	2 januari 2019
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	N/A	Årligen den 30 mars, 30 juni, 30 september, 31 december efter 2019-01-02

Rad	Information	Kärnprimärkapital	Supplementärkapital
	<b>Kuponger/utdelningar</b>		
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	N/A	Rörlig
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	N/A	STIBOR + 125 baspunkter
19	Förekomst av utdelningsstopp	Nej	Nej
20a	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Helt skönmässigt	Delvis skönmässigt
20b	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Helt skönmässigt	Delvis skönmässigt
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	N/A	Nej
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	Icke-kumulativa	Icke-kumulativa
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	Icke-konvertibla	Konvertibla
24	Om konvertibla, konverteringstrigger(s)	N/A	Skandiabanken har, för att undvika likvidation, rätt att ianspråkta hela eller delar av lånets kapitalbelopp inklusive upplupna räntor, genom att konvertera summan till ett villkorat aktieägartillskott.
25	Om konvertibla, helt eller delvis	N/A	Helt eller delvis
26	Om konvertibla, omräkningskurs	N/A	N/A
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	N/A	Valfritt för emittenten
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	N/A	N/A
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	N/A	N/A
30	Nedskrivningsdelar	Nej	Nej
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)	N/A	N/A
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	N/A	N/A
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	N/A	N/A
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	N/A	N/A
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordning)	Supplementärkapital (pga Övrigt primärkapital är noll)	Prioriterad skuld
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	Nej	Nej
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	N/A	N/A

N/A (not applicable) där frågan inte är tillämplig

Tabell nr	Tabellnamn
3	Exponeringar samt genomsnittligt exponeringsbelopp
4	Klassificering av exponeringar med och utan extern kreditvärdering
5	Exponeringar fördelade på geografiska områden
6	Exponeringarnas spridning per bransch
7	Exponeringarnas fördelning på återstående löptid
8	Motpartsrisiker i derivatkontrakt
11	Förändringar i specifika och allmänna kreditriskjusteringar för osäkra fordringar
12	Säkerhetsfördelning för utlåning till allmänheten
14	Ränterisk - räntebindningstider för tillgångar och skulder
15	Likviditetsreserv enligt Finansinspektionens föreskrifter
16	Övrig likviditet
17	Total likviditet
18	Finansieringskällor
19	Intecknade tillgångar



**Tabell 3: Exponeringar samt genomsnittligt exponeringsbelopp**

Skandiabanken inklusive verksamhet Norge

Klass Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker		2014-12-31			Genomsnittligt exponerings- belopp <sup>2</sup>
		Expone- ringar <sup>1</sup>	Riskvägda tillgångar	Kapitalbas- krav	
1	Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	3 587	0	0	1 451
2	Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	8 111	873	70	7 547
3	Exponeringar mot offentliga organ	—	—	—	163
4	Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	476	0	0	355
5	Exponeringar mot internationella organisationer	—	—	—	—
6	Exponeringar mot institut	1 435	253	20	3 617
	<i>varav motpartsrisk</i>	18	9	1	19
7	Exponeringar mot företag	762	762	61	1 249
	<i>varav motpartsrisk</i>	57	57	5	52
8	Exponeringar mot hushåll	3 800	2 850	227	3 916
9	Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter.	88 809	32 076	2 566	81 611
	<i>varav bostadsfastigheter</i>	88 809	32 076	2 566	81 611
	<i>varav kommersiella fastigheter</i>	—	—	—	—
10	Fallerande exponeringar	141	145	12	129
11	Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	—	—	—	—
12	Exponeringar i form av säkerställda obligationer	7 205	721	58	9 097
13	Poster som avser positioner i värdepapperisering	—	—	—	—
14	Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	—	—	—	—
15	Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	98	98	8	73
16	Aktieexponeringar	12	12	1	21
17	Övriga poster	307	273	22	267
<b>Summa kreditrisker</b>		<b>114 473</b>	<b>38 063</b>	<b>3 045</b>	<b>109 496</b>

<sup>1</sup> Exponeringsbelopp efter reserveringar och före kreditriskreduceringar<sup>2</sup> Genomsnittligt exponeringsbelopp före kreditriskjusteringar, vilket är en omtolkning jämfört med vad som angavs i den årliga pelare 3-rapporten för 2014 då genomsnittligt exponeringsbelopp beräknades på basen av exponeringsbelopp efter kreditriskjusteringar.

Tabell 4 : Klassificering av exponeringar med och utan extern kreditvärdering

## Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker

Skandiabanken inklusive verksamhet Norge

MSEK

2014-12-31

Kreditvärdering/klassificering	Kreditkvalitetssteg	Riskvikt		Exponeringsvärde	
		Löptid < 3 mån	Löptid > 3 mån	Brutto före kreditrisk-reduceringar	Netto efter kreditrisk-reduceringar
AAA till AA-	1	0%		3 485	4 064
AAA till AA-	1		0%	102	102
<b>Summa</b>				<b>3 587</b>	<b>4 166</b>

## Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter

Skandiabanken inklusive verksamhet Norge

MSEK

2014-12-31

Kreditvärdering/klassificering	Kreditkvalitetssteg	Riskvikt		Exponeringsvärde	
		Löptid < 3 mån	Löptid > 3 mån	Brutto före kreditrisk-reduceringar	Netto efter kreditrisk-reduceringar
AAA till AA-	1	0%		210	210
AAA till AA-	1		0%	3 537	3 610
AAA till AA-	1	20%		1 145	1 145
AAA till AA-	1		20%	3 219	3 219
<b>Summa</b>				<b>8 111</b>	<b>8 185</b>

## Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker

Skandiabanken inklusive verksamhet Norge

MSEK

2014-12-31

Kreditvärdering/klassificering	Kreditkvalitetssteg	Riskvikt		Exponeringsvärde	
		Löptid < 3 mån	Löptid > 3 mån	Brutto före kreditrisk-reduceringar	Netto efter kreditrisk-reduceringar
AAA till AA-	1		0%	476	476
<b>Summa</b>				<b>476</b>	<b>476</b>

Forts. Tabell 4 : Klassificering av exponeringar med och utan extern kreditvärdering

**Institutexponeringar**

Skandiabanken inklusive verksamhet Norge

**MSEK**

2014-12-31					
Kreditvärdering/klassificering	Kreditkvalitetssteg	Riskvikt		Exponeringsvärde	
		Löptid < 3 mån	Löptid > 3 mån	Brutto före kreditrisk-reduceringar	Netto efter kreditrisk-reduceringar
AAA till AA-	1	20%		937	783
AAA till AA-	1		20%	177	0
A+ to A-	2		50%	322	0
<b>Summa</b>				<b>1 436</b>	<b>783</b>

**Företagsexponeringar**

Skandiabanken inklusive verksamhet Norge

**MSEK**

2014-12-31					
Kreditvärdering/klassificering	Kreditkvalitetssteg	Riskvikt		Exponeringsvärde	
		Löptid < 3 mån	Löptid > 3 mån	Brutto före kreditrisk-reduceringar	Netto efter kreditrisk-reduceringar
Utan rating	6	100%		24	24
Utan rating	6		100%	737	737
<b>Summa</b>				<b>761</b>	<b>761</b>

**Exponeringar mot säkerställda obligationer**

Skandiabanken inklusive verksamhet Norge

**MSEK**

2014-12-31					
Kreditvärdering/klassificering	Kreditkvalitetssteg	Riskvikt		Exponeringsvärde	
		Löptid < 3 mån	Löptid > 3 mån	Brutto före kreditrisk-reduceringar	Netto efter kreditrisk-reduceringar
AAA till AA-	1	10%		500	500
AAA till AA-	1		10%	6 705	6 705
<b>Summa</b>				<b>7 205</b>	<b>7 205</b>

Tabell 5: Exponeringar fördelade på geografiska områden

Skandiabanken inklusive verksamhet Norge

MSEK

2014-12-31

Specifikation av exponeringar för kreditrisker	Sverige	Danmark	Finland	Tyskland	Luxemburg	Norge	Storbritannien	Exponeringar
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	2 223	—	20	578	—	1 345	—	4 166
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 716	—	73	—	—	4 396	—	8 185
Exponeringar mot offentliga organ	—	—	—	—	—	—	—	0
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	—	—	105	—	355	16	—	476
Exponeringar mot internationella organisationer	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot institut	421	76	—	—	—	271	15	783
Exponeringar mot företag	326	—	—	—	—	435	—	761
Exponeringar mot hushåll	678	—	—	—	—	3 122	—	3 800
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	39 179	—	—	—	—	49 630	—	88 809
Fallerande exponeringar	44	—	—	—	—	97	—	141
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	—	—	—	—	—	—	—	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	1 961	929	—	—	—	4 315	—	7 205
Poster som avser positioner i värdepappersering	—	—	—	—	—	—	—	0
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	—	—	—	—	—	—	—	0
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	95	—	—	—	—	3	—	98
Aktieexponeringar	10	—	—	—	—	2	—	12
Övriga poster	290	—	—	—	—	17	—	307
<b>Summa kreditrisker</b>	<b>48 943</b>	<b>1 005</b>	<b>198</b>	<b>578</b>	<b>355</b>	<b>63 649</b>	<b>15</b>	<b>114 743</b>

Tabell 6: Exponeringarnas spridning per bransch

Skandiabanken inklusive verksamhet Norge

MSEK

2014-12-31	Bruttoex- ponerings- belopp <sup>1</sup>	Osäkra eller fallerade fordringar <sup>3</sup>		Kreditrisk- justeringar <sup>2</sup>
		< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall	
<b>Exponeringar mot centralbanker och institut</b>				
Riksbanken	636	—	—	—
Svenska banker	218	—	—	—
Svenska kreditmarknadsföretag	—	—	—	—
Svenska värdepappersbolag	—	—	—	—
Utländska kreditinstitut	1 033	—	—	—
Övriga kreditinstitut	—	—	—	—
<b>Summa</b>	<b>1 888</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Exponeringar mot allmänheten</b>				
Svenska kommuner och landsting	—	—	—	—
Svenska icke-finansiella företag	122	—	—	—
Varav exponeringar mot små- och medelstora företag	—	—	—	—
Svenska hushåll inkl. personliga företagare	39 972	8	36	10
Varav exponeringar mot små- och medelstora företag	—	—	—	—
Svenska hushålls icke-vinstdrivande organisationer	—	—	—	—
Riksgäldskontoret	2 220	—	—	—
Svenska försäkringsföretag	0	—	—	—
Svenska värdepappersfonder och specialfonder	—	—	—	—
Övrig svensk allmänhet	—	—	—	—
Utländsk allmänhet	53 357	34	156	104
<b>Summa</b>	<b>95 672</b>	<b>42</b>	<b>192</b>	<b>114</b>

Exponeringar mot icke-finansiella företag (SNI-kod)	Bruttoex- ponerings- belopp <sup>1</sup>	Osäkra eller fallerade fordringar <sup>3</sup>		Kreditrisk- justeringar <sup>2</sup>
		< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall	
A. Jordbruk, skogsbruk och fiske	—	—	—	—
B. Utvinning av mineral	—	—	—	—
C. Tillverkning	—	—	—	—
D. Försörjning av el, gas, värme och kyla	—	—	—	—
E. Vattenförsörjning	—	—	—	—
F. Byggverksamhet	—	—	—	—
G. Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	—	—	—	—
H. Transport och magasinering	—	—	—	—
I. Hotell- och restaurangverksamhet	—	—	—	—
J. Information- och kommunikations- verksamhet	—	—	—	—
K. Finans- och försäkringsverksamhet	120	—	—	—
L. Fastighetsverksamhet	2	—	—	—
M. Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	0	—	—	—
N. Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	—	—	—	—
O. Offentlig förvaltning och försvar	—	—	—	—
P. Utbildning	—	—	—	—
Q. Vård och omsorg	—	—	—	—
R. Kultur, nöje och fritid	—	—	—	—
S. Annan serviceverksamhet	—	—	—	—
T. Förvärvsarbete i hushåll	—	—	—	—
U. Verksamhet vid internationella organisationer	0	—	—	—
<b>Summa</b>	<b>122</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

<sup>1</sup> Bruttoexponeringsbelopp avser redovisat värde före kreditriskjusteringar, vilket är omtolkning jämfört med vad som angavs i den årliga pelare 3-rapporten för 2014 då bruttoexponeringsbelopp avsåg redovisat värde efter kreditriskjusteringar.

<sup>2</sup> Skandiabanken har endast specifika kreditriskjusteringar

<sup>3</sup> Korrigering jämfört med vad som angavs i den årliga pelare 3-rapporten för 2014.

**Tabell 7: Exponeringarnas fördelning på återstående löptid**

Skandiabanken inklusive verksamhet Norge

**MSEK****2014-12-31**

<b>Specifikation av exponeringar för kreditrisker</b>	<b>0-1 mån</b>	<b>1-3 mån</b>	<b>3-6 mån</b>	<b>6-12 mån</b>	<b>1-5 år</b>	<b>&gt; 5 år</b>	<b>Utan löptid</b>	<b>Exponering</b>
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	4 041	—	47	—	55	—	23	4 166
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	176	1 182	736	666	5 426	—	—	8 185
Exponeringar mot offentliga organ	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	—	—	—	100	376	—	—	476
Exponeringar mot internationella organisationer	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot institut	734	50	—	—	—	—	—	783
Exponeringar mot företag	737	—	—	15	9	—	—	761
Exponeringar mot hushåll	384	76	284	212	1 143	1 700	—	3 800
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	8 296	19 638	1 665	4 046	13 568	41 597	—	88 809
Fallerande exponeringar	7	12	27	41	53	0	—	141
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	300	200	192	302	6 212	—	—	7 205
Poster som avser positioner i värdepapperisering	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	98	—	—	—	—	—	—	98
Aktieexponeringar	12	—	—	—	—	—	—	12
Övriga poster	87	35	2	5	10	4	164	307
<b>Summa kreditrisker</b>	<b>14 871</b>	<b>21 192</b>	<b>2 953</b>	<b>5 388</b>	<b>26 851</b>	<b>43 301</b>	<b>187</b>	<b>114 743</b>

**Tabell 8 : Motpartsrisiker i derivatkontrakt**

Skandiabanken inklusive verksamhet Norge

**MSEK****2014-12-31**

Exponeringsklass	Positivt marknadsvärde	Möjlig framtida kreditexponering	Upplupen ränta	Totalt exponeringsbelopp	Riskvägt belopp <sup>1</sup>	Kapitalbaskrav
Företagsexponeringar	32	24	1	57	57	5
Institutsexponeringar	0	17	1	18	9	1
<b>Summa motpartsrisk</b>	<b>32</b>	<b>41</b>	<b>2</b>	<b>75</b>	<b>66</b>	<b>6</b>

<sup>1</sup> Korrigerig av riskvägt exponeringsbelopp jämfört med vad som angavs i den årliga pelare 3-rapporten för 2014 , då totalt exponeringsbelopp felaktigt angavs som riskvägt exponeringsbelopp.

**Tabell 11: Förändringar i specifika och allmänna kreditriskjusteringar för osäkra fordringar**

Skandiabanken inklusive verksamhet Norge

**MSEK****2014-12-31**

Förändring i reserv	Kreditriskjusteringar	
	Specifika	Allmänna
Ingående balans för reserveringar för lånefordringar	92	—
Periodens reserveringar	35	—
Återförda reserveringar	-3	—
Reserver som tagits i anspråk för bortskrivningar	-4	—
Övriga justeringar	-6	—
Utgående balans, reserveringar för lånefordringar	114	—

**Tabell 12: Säkerhetsfördelning för utlåning till allmänheten**

Skandiabanken inklusive verksamhet Norge

**MSEK****2014-12-31**

	Pantbrev	Borgen	Övriga	Totalt värde
			säkerheter	säkerheter
-Bilfinansiering	2 052	—	—	2 052
-Villa och fritidshus	172 630	—	1	172 631
-Lägenheter	23 320	—	32 175	55 495
-Övriga fastigheter	933	—	—	933
-Övrigt	15	44	107	166
<b>Summa säkerheter</b>	<b>198 950</b>	<b>44</b>	<b>32 283</b>	<b>231 277</b>

**Tabell 14: Ränterisk - räntebindingstider för tillgångar och skulder**

Skandiabanken inklusive verksamhet Norge

MSEK

**2014-12-31**

<b>Tillgångar</b>	<b>0-1 mån</b>	<b>1-3 mån</b>	<b>3-6 mån</b>	<b>6-12 mån</b>	<b>1-2 år</b>	<b>2-3 år</b>	<b>3-4 år</b>	<b>4-5 år</b>	<b>5-7 år</b>	<b>Utan ränta</b>	<b>Totalt</b>
<b>Räntebärande tillgångar</b>											
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	616	—	—	—	—	—	—	—	—	—	616
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	911	5 646	889	665	—	—	—	—	—	—	8 110
Utlåning till kreditinstitut	1 229	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1 229
Utlåning till allmänheten	14 115	72 209	1 125	2 907	2 584	1 070	1 363	185	—	—	95 558
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 696	5 319	452	—	—	—	—	—	—	—	8 467
<b>Totala räntebärande tillgångar</b>	<b>19 567</b>	<b>83 174</b>	<b>2 465</b>	<b>3 572</b>	<b>2 584</b>	<b>1 070</b>	<b>1 363</b>	<b>185</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>113 980</b>
Icke räntebärande tillgångar	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1 127	1 127
<b>Totala tillgångar</b>	<b>19 567</b>	<b>83 174</b>	<b>2 465</b>	<b>3 572</b>	<b>2 584</b>	<b>1 070</b>	<b>1 363</b>	<b>185</b>	<b>—</b>	<b>1 127</b>	<b>115 107</b>

**Skulder****Räntebärande skulder**

In- och upplåning från allmänheten	33 072	45 247	486	312	253	44	38	34	—	—	79 486
Emitterade värdepapper m.m.	10 134	17 374	499	—	—	—	—	—	—	—	28 007
Efterställda skulder	—	900	—	—	—	—	—	—	—	—	900
<b>Totala räntebärande skulder</b>	<b>43 206</b>	<b>63 520</b>	<b>985</b>	<b>312</b>	<b>253</b>	<b>44</b>	<b>38</b>	<b>34</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>108 393</b>
Icke räntebärande skulder och eget kapital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	6 714	6 714
<b>Totala skulder och eget kapital</b>	<b>43 206</b>	<b>63 521</b>	<b>985</b>	<b>312</b>	<b>253</b>	<b>44</b>	<b>38</b>	<b>34</b>	<b>—</b>	<b>6 714</b>	<b>115 107</b>

**Ränteswappar**

Långa positioner	3 140	7 015	—	—	—	—	—	—	—	—	10 155
Korta positioner	—	1 685	495	2 825	2 575	955	1 440	180	—	—	10 155
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-20 499</b>	<b>24 983</b>	<b>985</b>	<b>435</b>	<b>-244</b>	<b>71</b>	<b>-115</b>	<b>-29</b>	<b>—</b>	<b>-5 587</b>	<b>—</b>

**Räntekänslighet vid 2% parallellskifte uppdelat på väsentliga valutor (omräknat till MSEK):**

SEK	34
NOK	30



**Tabell 15: Likviditetsreserv enligt Finansinspektionens föreskrifter**

Skandiabanken inklusive verksamhet Norge	2014-12-31			
	SEK	NOK	EUR	Summa
<b>MSEK</b>				
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	2 223	1 345	20	3 588
Tillgodohavande hos andra banker	—	172	—	172
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	575	478	—	1 053
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	2 972	5 211	—	8 183
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	3 449	3 767	—	7 216
Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	—	—	—	—
Övriga värdepapper	—	—	—	—
<b>Summa likviditetsreserv enligt Finansinspektionens definition</b>	<b>9 219</b>	<b>10 973</b>	<b>20</b>	<b>20 212</b>

**Tabell 16: Övrig likviditet**

Skandiabanken inklusive verksamhet Norge	2014-12-31			
	SEK	NOK	EUR	Summa
<b>MSEK</b>				
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	—	—	—	—
Tillgodohavande hos andra banker	—	—	—	—
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	—	—	—	—
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	—	—	—	—
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	—	—	—	—
Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	125	—	—	125
Övriga värdepapper	—	—	—	—
<b>Summa övrig likviditet</b>	<b>125</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>125</b>

**Tabell 17: Total likviditet**

Skandiabanken inklusive verksamhet Norge	2014-12-31			
	SEK	NOK	EUR	Summa
<b>MSEK</b>				
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	2 223	1 345	20	3 588
Tillgodohavande hos andra banker	—	172	—	172
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	575	478	—	1 053
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	2 972	5 211	—	8 183
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	3 449	3 767	—	7 216
Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	125	—	—	125
Övriga värdepapper	—	—	—	—
<b>Summa total likviditet</b>	<b>9 344</b>	<b>10 973</b>	<b>20</b>	<b>20 337</b>

**Tabell 18: Finansieringskällor**

Skandiabanken inklusive verksamhet Norge	2014-12-31
<b>MSEK</b>	
Inlåning från allmänheten	79 518
Certifikat	2 248
MTN	6 012
Säkerställda obligationer	19 746
Övriga skulder	2 187
Eget kapital	5 396
<b>Summa skulder &amp; eget kapital</b>	<b>115 107</b>

**Tabell 19: Intecknade tillgångar**

Skandiabanken inklusive verksamhet Norge

MSEK

2014-12-31

**Tillgångar**

	Intecknade tillgångar, redovisat värde	Intecknade tillgångar, verkligt värde	Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, verkligt värde
<b>Det rapporterade institutets tillgångar</b>	<b>21 278</b>	<b>—</b>	<b>93 817</b>	<b>16 590</b>
Aktieinstrument	—	—	13	13
Räntebärande värdepapper	—	—	16 577	16 577
Övriga tillgångar	—	—	77 227	—

**Mottagna säkerheter**

	Mottagna intecknade säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper, verkligt värde	Mottagna säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper som kan intecknas, verkligt värde
<b>Säkerheter som mottagits av det rapporterade institutet</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
Aktieinstrument	—	—
Räntebärande värdepapper	—	—
Övriga säkerheter som mottagits	—	—
<b>Egna räntebärande värdepapper som har emitterats, utom egna säkerställda obligationer eller tillgångssäkrade värdepapper</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

**Intecknade tillgångar/säkerheter som mottagits och skulder till följd av dessa**

	Matchande skulder, ansvarsförbindelser eller utlånade värdepapper	Intecknade tillgångar, mottagna säkerheter och egna räntebärande värdepapper som har emitterats utom säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper
<b>Vissa finansiella skulder, redovisat värde</b>	<b>19 746</b>	<b>21 278</b>

**Information om in-teckningsgradens betydelse**

Skandiabankens enda intecknade tillgångar är den del av de bolån som inkluderats i respektive säkerhetsmassa och som utgör säkerhet för utgivning av säkerställda obligationer samt ställda säkerheter som hänförs till derivathanteringen.

# Bilaga 5 Kontracykliskt buffertkrav

Årlig information om kapital-  
täckning och riskhantering  
– Pelare 3 2015

Geografisk nedbrytning av kreditexponeringar som ingår vid beräkning av kontracyklisk buffert

MSEK

2015-12-31

	Exponeringsbelopp för berörda kredit- exponeringar <sup>1</sup>	Netto långa och korta positioner i handelslager	Exponerings- beopp värde- papperiseringar	Kapitalbaskrav			Totalt	Andel kapitalbas- krav för berörda kreditexponeringar	Kontracykliskt buffertvärde
				varav: kredit- exponeringar	varav: exponeringar i handelslager	varav: värde- papperiseringar			
<b>Nedbrytning per land</b>									
Sverige	52 199	0	—	1 458	0	—	1 458	99%	1%
Danmark	1 020	—	—	8	0	—	8	1%	0%
Norge	249	—	—	2	0	—	2	0%	1%
<b>Summa</b>	<b>53 468</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>1 468</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>1 468</b>	<b>100%</b>	

## Institutspecifikt kontracykliskt buffertkrav

Totalt riskvägt exponeringsbelopp	19 987
Institutspecifikt kontracykliskt buffertvärde	1%
Institutspecifikt kontracykliskt buffertkrav	199

<sup>1</sup> Med berörda kreditexponeringar avses för Skandiabanken exponeringar mot företag, exponeringar mot hushåll, exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter, fallerande exponeringar, exponeringar i form av säkerställda obligationer, exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond), aktieexponeringar och övriga poster.

# Bilaga 6 Bruttosoliditet

Årlig information om kapital-  
täckning och riskhantering  
– Pelare 3 2015

<b>MSEK</b>		
<b>Summa avstämning av redovisningsmässiga tillgångar och exponeringsmått för bruttosoliditet</b>		<b>2015-12-31</b>
1	Totala tillgångar enligt publicerad finansiell rapportering	58 858
2	Justering för enheter som konsoliderats i redovisningen men är utanför regulatorisk konsolidering	—
3	Justering för förvaltningstillgångar i balansräkningen i enlighet med aktuell redovisningsstandard men exkluderade från beräkningen av bruttosoliditetsgrad enligt artikel 429 (11) tillsynsförordningen (CRR)	—
4	Justering för derivat	28
5	Justering för värdepappersfinansiering	—
6	Justering för poster inom linjen (efter beräkning av kreditkonverteringsfaktor för poster inom linjen)	2 308
7	Övriga justeringar	-188
8	<b>Exponeringsmått för bruttosoliditet</b>	<b>61 006</b>

## Beräkning av bruttosoliditetsgrad

<b>Tillgångar - exponeringar (exkl derivat och värdepappersfinansiering)</b>		
1	Tillgångar enligt balansräkning (exkl derivat och värdepappersfinansiering, men inklusive säkerheter)	58 846
2	Belopp som dras av från primärkapitalet	-188
3	Totalt tillgångar, exponeringar exkl derivat och värdepappersfinansiering (summa rad 1 och 2)	58 658
<b>Derivatexponeringar</b>		
4	Ersättningskostnad (positivt marknadsvärde)	11
5	Tillägg av belopp för möjlig framtida riskförändring	28
EU-5a	Exponeringar som beräknats enligt ursprunglig åtagandemetod	—
11	Totalt derivatexponeringar (summa rad 4 till 5a)	40
<b>Värdepappersfinansiering</b>		
EU-12a	Värdepappersfinansieringsexponeringar enligt artikel 220 tillsynsförordningen (CRR)	—
EU-12b	Värdepappersfinansieringsexponeringar enligt artikel 222 tillsynsförordningen (CRR)	—
16	Totalt exponeringsvärde värdepappersfinansiering	—
<b>Poster inom linjen - exponeringar</b>		
17	Bruttoexponeringar poster inom linjen	14 058
18	Justering för kreditkonverteringsfaktor på exponeringar inom linjen	-11 750
19	Totalt exponeringar poster inom linjen (summa rad 17 och 18)	2 308
<b>Kapital och totalt exponeringsbelopp</b>		
20	Primärkapital	3 383
EU-21a	Exponeringar i enheter i den finansiella sektorn enligt artikel 429 (4) andra stycket i tillsynsförordningen (CRR)	0
21	Totalt exponeringsbelopp (summa rad 3, 11, 16, 19 och 21a)	61 006
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>		
22	Bruttosoliditetsgrad per balansdagen	5,5%
Val av metod för övergångsregler och belopp för borttagna förvaltningstillgångar		—
EU-23	Val av metod för övergångsregler vid beräkning av institutets kapitalmätt	Fullständigt infasad definition
EU-24	Belopp för borttagna förvaltningstillgångar enligt artikel 429 (11) tillsynsförordningen (CRR)	—

Uppdelning av tillgångar i balansräkningen (exkl derivat och värdepappersfinansiering)

		2015-15-31
		Exponeringsmått
		bruttosoliditet
EU-1	Totalt tillgångar i balansräkningen (exkl derivat och värdepappersfinansiering), varav:	58 846
EU-2	Exponeringar i handelslager	0
EU-3	Exponeringar i bankboken, varav:	58 846
EU-4	Exponeringar i form av säkerställda obligationer	5 278
EU-5	Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	5 428
EU-6	Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0
EU-7	Exponeringar mot institut	890
EU-8	Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	45 463
EU-9	Exponeringar mot hushåll	711
EU-10	Exponeringar mot företag	637
EU-11	Fallerande exponeringar	47
EU-12	Övriga exponeringar	392

**Skandiabanken Aktiefbolag (publ)**

106 55 Stockholm

Org nr: 516401-9738

Säte: Stockholm

[www.skandiabanken.se](http://www.skandiabanken.se)