

Skandiabanken

Periodisk information om kapitaltäckning  
och likviditetsrisker

- Pelare III 30 september 2012

## Innehållsförteckning

### Kapitaltäckningsanalys och likviditetsrisker

<b>1</b>	<b>Information om moderbolaget och den finansiella företagsgruppen</b>	<b>2</b>
	Tabell 1: Konsolidering av den finansiella företagsgruppen i enlighet med kapitaltäckningsreglerna	2
<b>2</b>	<b>Kapitaltäckning</b>	<b>2</b>
<b>2.1</b>	<b>Kommentar utfall kapitaltäckning 30 september 2012 jämfört med 31 december 2011</b>	<b>2</b>
<b>2.2</b>	<b>Minimikrav på kapital - Pelare I</b>	<b>3</b>
	Tabell 2: Kapitaltäckningsanalys	3
	Tabell 3: Exponeringar för kreditrisker per exponeringsklass	4
<b>3</b>	<b>Likviditetsrisker</b>	<b>5</b>
	Tabell 4: Relation in- och utlåning	5
	Tabell 5: Likviditetsreserver enligt Finansinspektionens föreskrifter	6
	Tabell 6: Övrig likviditetsreserv	6
	Tabell 7: Total likviditetsreserv	7
<b>4</b>	<b>Tillämpade regelverk</b>	<b>8</b>
<b>5</b>	<b>Effekt av nya kapitaltäckningsregler 2013</b>	<b>8</b>
	<b>Bilaga 1 Beskrivning av kvantitativ information till punkt 2 "Kapitaltäckning"</b>	<b>9</b>
	<b>Bilaga 2 Upplysningar om kreditrisk - Pelare I</b>	<b>10</b>

## Kapitaltäckningsanalys och likviditetsrisker

Rapporten innehåller information om kapitaltäckning och likviditetsrisker. Periodisk information lämnas på Skandiabankens hemsida avseende den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december, i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2007:5), benämnt Pelare III.

### 1. Information om moderbolaget och den finansiella företagsgruppen

Skandiabanken Aktiebolag (publ) "Skandiabanken", 516401-9738, med säte i Stockholm, Sverige, bildades 1 juli 1994 och är ett helägt dotterbolag till Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) "Skandia", 502017-3083. Livförsäkringsaktiebolaget Skandia (publ) "Skandia Liv", 502019-6365 med säte i Stockholm, äger 100 procent av aktierna i Skandia AB. Skandiabankens verksamhet bedrivs i Sverige och Norge. Verksamheten är uppdelad i rörelsesegmenten "Sverige bankverksamhet", "Norge bankverksamhet" som bedrivs via filial med verksamhetsort i Bergen och "Sverige fondverksamhet". Skandiabanken i Sverige och Norge bedriver bankverksamhet till hushållsmarknaden och erbjuder utlåning till privatpersoner primärt i form av bolånekrediter, privatlån, konto- och kortkrediter, depåutlåning samt inlåning. Förutom ut- och inlåningsverksamhet erbjuds tjänster för aktiehandel och fondhandel.

Den 1 januari 2012 överfördes rådgivningsverksamheten, med 304 personer i medelantal anställda, till Skandia Försäljning AB som är ett dotterföretag till moderbolaget Skandia. Verksamheten ingick i Servicesegmentet som tillhandahöll kundtjänst, marknads- och administrativa funktioner åt försäkringsbolagen Skandia och Skandia Liv. Transaktionen resulterade i påverkan av beräkningen för pensioner enligt IAS 19. Tillgångsförda aktuariella förluster har vid transaktionen redovisats mot eget kapital till ett belopp på 35 MSEK, motsvarande belopp erhöles av moderbolaget Skandia i aktieägartillskott under februari 2012.

Den 24 augusti beslöt Skandiabankens styrelse att avyttra dotterföretaget Skandia Fonder AB till moderbolaget Skandia den 1 november 2012. Skandia Fonder AB utgör i sin helhet rörelsesegmentet "Sverige - fondverksamhet", det innebär att efter avyttringen kvarstår segmenten "Sverige bankverksamhet" och "Norge bankverksamhet". Ytterligare konsekvenser är att Skandiabanken koncern och den finansiella företagsgruppen upphör och kvarvarande verksamhet bedrivs i moderbolaget Skandiabanken AB. Det innebär att tillgångar och skulder redovisade enligt IAS19, som för den svenska bank- och fondverksamheten redovisas i koncernen och inte i den juridiska personen, kommer att överföras till moderbolaget Skandia den 1 januari 2012.

Effekter avseende pensionsredovisning enligt IAS19, hänförliga till Skandia Fonder AB, kommer inte att beaktas i den separata transaktionen vid avyttring av bolaget. Det beror på att antal anställda i Skandia Fonder AB endast uppgick till 11 personer, att jämföra med bankverksamheten där antalet uppgick till 308 personer den 30 september, samt att transaktionen genomförs med endast två månader kvar på räkenskapsåret.

Den sista periodiska och årliga kapitalrapporten för den finansiella företagsgruppen, kommer att lämnas avseende 31 december 2012. Från och med 2013 lämnas redogörelse för moderbolaget Skandiabanken.

#### Tabell 1: Konsolidering av den finansiella företagsgruppen i enlighet med kapitaltäckningsreglerna

2012-09-30				MSEK	
Dotterföretag	Organisationsnummer	Säte/Land	Ägarandel	Bokfört värde	Konsolideringsmetod
Skandia Fonder AB	556317-2310	Stockholm, Sverige	100%	42	Förvärvsmetoden

I enlighet med kapitaltäckningsreglerna konsolideras samtliga dotterföretag fullständigt enligt förvärvsmetoden.

## 2. Kapitaltäckning

### 2.1 Kommentar utfall kapitaltäckning 30 september 2012 jämfört med 31 december 2011

Kapitaltäckningsgraden minskade till 13,89 (14,31) procent vilket primärt förklaras av ökade riskvägda kreditexponeringar. Kapitalbasen uppgick till 4 120 (3 953) MSEK och inkluderar periodens totalresultat till och med 30 juni, som har verifierats av bolagets revisorer.

Kreditexponeringarna före omräkning till riskvägda tillgångar ökade med 6 024 MSEK och uppgick till 82 901 (76 876) MSEK. Med kreditexponering avses poster i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen, vilka räknas om med en konverteringsfaktor som ska åskådliggöra risken i åtagandet. Kreditexponeringar hänförligt till likviditetsreserven ökade med 2 181 MSEK till 25 464 (23 283) MSEK. Fastighetskrediter och övriga hushållskrediter ökade med 4 196 MSEK till

56 615 (52 419) MSEK. I den svenska bankverksamheten ökade fastighetskrediter och övrig hushållsutlåning med 1 743 MSEK och i Norge med 2 453 MSEK. Övriga exponeringar minskade med 353 MSEK och bestod framför allt av lägre företagsexponeringar avseende fondlikvidfordringar.

Riskvägda exponeringar ökade med 2 021 till 29 651 (27 630) MSEK varav 1 995 MSEK avsåg ökade riskvägda kreditriskexponeringar, förändringen beror framför allt på ökade kreditexponeringar med säkerhet i fastighet. Valutariskexponeringar ökade med 26 MSEK, det ökade utfallet förklaras främst av ökat resultatet för den norska filialverksamheten. Exponeringar för operativ risk var oförändrat. Riskvägda exponeringar erhålls genom att exponeringsbeloppen multipliceras med en riskvikt som är fastställd enligt regelverket för kapitaltäckning. Riskvikten avser att visa risken i engagemanget och riskvägda tillgångar utgör grund för kapitalkravsberäkning. Enligt regelverket föreligger inte begreppet riskvägda exponeringar för valutakursrisk och operativ risk utan kapitalkravet åsätts dessa risker explicit. För att åskådliggöra beräkningen av kapitalkrav har dessa risker omvandlats till riskvägda exponeringar.

## 2.2 Minimikrav på kapital - Pelare I

Tabell 2: Kapitaltäckningsanalys

MSEK	2012-09-30	2011-12-31	2011-09-30
<b>Kapitaltäckningsmått</b>			
Kapitaltäckningsgrad <sup>1</sup>	13,89%	14,31%	14,34%
Primärkapitalrelation <sup>2</sup>	9,82%	9,95%	9,94%
Kapitaltäckningskvot <sup>3</sup>	1,74	1,79	1,79
<b>Kapitalbas<sup>4</sup></b>			
Eget kapital enligt senaste årsbokslut 31 december	2 806	2 806	2 641
Periodens verifierade resultat	182	-	133
Föreslagen utdelning	-	-	-
<b>Primärt kapital brutto<sup>4.1</sup></b>	<b>2 988</b>	<b>2 806</b>	<b>2 774</b>
Avgår immateriella tillgångar	-1	-3	-4
Avgår uppskjuten skattefordran	-27	-35	-44
Orealiserat resultat finansiella tillgångar som kan säljas, räntebärande värdepapper	-49	-20	-17
<b>Primärt kapital netto</b>	<b>2 911</b>	<b>2 748</b>	<b>2 709</b>
Orealiserade vinster finansiella tillgångar som kan säljas, aktier	8	4	1
Eviga förlagslån <sup>4.2</sup>	900	900	900
Tidsbundna förlagslån <sup>4.3</sup>	300	300	300
<b>Summa supplementärt kapital</b>	<b>1 208</b>	<b>1 204</b>	<b>1 201</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>4 119</b>	<b>3 952</b>	<b>3 910</b>
<b>Riskvägda exponeringar/underlag för beräkning av kapitalkrav<sup>5</sup></b>			
Kreditrisk enligt schablonmetoden	25 580	23 585	23 708
Valutarisk	160	134	103
Operativ risk enligt basmetoden	3 911	3 911	3 451
<b>Totalt riskvägda exponeringar</b>	<b>29 651</b>	<b>27 630</b>	<b>27 262</b>
<b>Kapitalkrav<sup>6</sup></b>			
Kreditrisk enligt schablonmetoden	2 046	1 887	1 897
Valutarisk	13	10	8
Operativ risk enligt basmetoden	313	313	276
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>2 372</b>	<b>2 210</b>	<b>2 181</b>

Startkapital 45 MSEK<sup>7</sup>

Bankens primärkapital består av eget kapital reducerat för poster som inte får medräknas i kapitalbasen som immateriella tillgångar, uppskjutna skattefordringar och orealiserade värdeförändringar avseende räntebärande värdepapper klassificerade som finansiella tillgångar som kan säljas. Banken har inga primärkapitaltillskott vilket innebär att primärkapitalet är lika med kärnprimärkapital.

För beskrivning av kvantitativa begrepp hänvisas till Bilaga 1 "Kapitaltäckning".

**Tabell 3: Exponering för kreditrisk per exponeringsklass**

MSEK

	30 september 2012			31 december 2011			30 september 2011		
	Exponeringar	Riskvägda tillgångar	Kapital-krav	Exponeringar	Riskvägda tillgångar	Kapital-krav	Exponeringar	Riskvägda tillgångar	Kapital-krav
	8	5	6	8	5	6	8	5	6
Fotnoter									
1 Exp mot stater och centralbanker	4 427	-	-	4 331	-	-	5 697	-	-
2 Exp kommuner, jämf samf/myndigh	4 500	279	22	3 165	97	8	1 871	-	-
3 Exp adm. organ, trossamfund mfl	305	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Exp mot multilaterala utv.banker	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Exp mot internationella org	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Institutsexponeringar	7 037	1 406	112	5 937	1 172	94	5 358	1 061	85
7 Företagsexponeringar	465	385	31	919	758	61	993	832	67
8 Hushållsexponeringar	3 395	2 546	204	3 242	2 431	195	3 320	2 490	199
9 Exp mot säkerhet i fastighet	53 220	19 718	1577	49 177	17 919	1 433	49 961	18 154	1 452
10 Oreglerade poster <sup>9</sup>	30	26	2	26	26	2	25	25	2
11 Högriskposter	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Exp i form av säkerställda oblig	9 223	922	74	9 881	988	79	8 436	844	67
13 Positioner i värdepapperiseringar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Exponeringar mot fonder	52	52	4	53	53	4	51	51	4
15 Övriga poster	247	246	20	145	141	11	263	251	20
<b>Summa kreditrisker</b>	<b>82 901</b>	<b>25 580</b>	<b>2 046</b>	<b>76 876</b>	<b>23 585</b>	<b>1 887</b>	<b>75 975</b>	<b>23 708</b>	<b>1 897</b>

För beskrivning av kvantitativa begrepp hänvisas till Bilaga 1 "Kapitaltäckning".

### 3. Likviditetsrisker

Likviditetsrisk är risken att inte kunna uppfylla betalningsåtaganden vid förfallodag utan att kostnaden för att erhålla likvida medel ökar avsevärt. Risken innebär också att tillgängliga likvida medel inte kommer att vara tillräckliga för att möta förändrade marknadsförhållanden, skulder, finansiering av tillgångar eller en ökning av kundernas krav på kontanter. Detta inbegriper möjligheten för störningar på marknaden som orsakar normalt likvida medel att bli illikvida och risken för att motparter kommer att dra tillbaka sin finansiering.

#### Hantering

Likviditetshantering för den svenska och norska verksamheten är samordnad, men likviditetsportföljerna är separerade. Likviditeten i den norska filialen investeras i norska kronor, medan likviditeten i den svenska filialen investeras i svenska kronor. Vid behov kan likviditet överföras från ett land med överskott till ett land med underskott utan några juridiska restriktioner. I hanteringen av likviditet ingår dagliga stresstester, projektioner av likviditetsbehov, hantering av överskottlikviditet och beredskapsplaner. För likviditetsberedskapsplaner ingår ansvarsfördelning och instruktioner för att hantera ett potentiellt likviditetsutflöde.

#### Likviditetsreserv - utfall 30 september 2012 jämfört med 31 december 2011

För att säkerställa beredskap i situationer där Skandiabanken är i akut behov av likviditet har Skandiabanken en överskottlikviditet, se tabell 7, vilket inkluderar en likviditetsreserv i enlighet med Finansinspektionens snävare definition, se tabell 5. Skillnaden mellan den totala överskottlikviditeten och likviditetsreserv enligt Finansinspektionens definition, avser utlåning till kreditinstitut med löptid längre än en bankdag samt likvida räntebärande värdepapper som inte är belåningsbara i centralbanker, se tabell 6.

Limiter fastställs av styrelsen för den minsta storleken på likviditetsreserven. Likviditetsreserven enligt tabell 5 består av tillgängliga medel som Treasury förfogar över och är godtagbara som säkerhet hos den svenska eller den norska centralbanken. Detta säkerställer att Skandiabanken har möjlighet att omvandla tillgångar med kort varsel till kontanter. Den 30 september 2012 uppgick likviditetsreserven före centralbankernas värderingsavdrag till 19,3 (19,2) mdr vilket motsvarade 76 (84) procent av den totala överskottlikviditeten. Jämfört med år 2011 har svenska och norska centralbanken ändrat reglerna vilket inneburit att institutsexponeringar inte längre är belåningsbara. Utöver likviditetsreserven kan Skandiabanken även utnyttja en av moderbolaget Skandia beviljad kreditlina på 0,4 mdr.

Stresstester utförs dagligen för att säkerställa att storleken på likvida medel alltid är tillräckliga för att motstå ett stressat scenario. Stresstester definieras som effekten på överlevnadshorisonten under exceptionella men troliga idiosynkratiska och marknadsbreda stresshändelser, dvs. antal dagar som banken förväntas kunna täcka ett stressat utflöde av likviditet med hjälp av likviditetsfrämjande åtgärder. Med stresshändelser avses antaganden för t.ex. exceptionellt stora utflöden av inlåning och ökad utnyttjandegrad på beviljade ej utnyttjade krediter och med marknadsbreda stresshändelser avses störningar på valuta- och kapitalmarknaden. Testet omfattar både stressade avtalsenliga och stressade förväntade flöden både för poster på och poster utanför balansräkningen.

Skandiabankens långsiktiga strukturella likviditet mäts och hanteras på månadsbasis genom olika mått. I slutet av september 2012 var förhållandet mellan inlåning och utlåning 133 (136) procent och eftersom Skandiabanken huvudsakligen är finansierad genom inlåning från allmänheten, en finansieringskälla som enligt avtal är kort men anses vara beteendemässigt långt, så har Skandiabanken en stark strukturell likviditet.

#### Tabell 4: Relation in- och utlåning

Procent	2012-09-30	2011-12-31	2011-09-30
Relation inlåning/utlåning till hushållsmarknaden inkl bolånekrediter	133	136	131

Tabell 5: Likviditetsreserv enligt Finansinspektionens föreskrifter

MSEK	2012-09-30				2011-12-31			
	SEK	NOK	EUR	Summa	SEK	NOK	EUR	Summa
1 Kassa och tillgodohavande hos och utlåning till centralbanker och stater	1 655	827	2	2 484	986	2 354	5	3 345
2 Tillgodohavanden hos andra banker, dagslån	-	1 304	-	1 304	-	-	-	-
3 Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	806	1 281	-	2 087	898	30	-	928
4 Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	1 398	2 560	-	3 958	1 495	1 176	-	2 671
5 Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	4 150	4 818	-	8 968	4 589	5 033	-	9 622
6 Egna emitterade säkerställda obligationer	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Värdepapper emitterade av finansiella företag, exkl säkerställda obligationer	498	-	-	498	-	2 642	-	2 642
9 Övriga värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Summa likviditetsreserv enligt Finansinspektionens definition <sup>1</sup></b>	<b>8 507</b>	<b>10 790</b>	<b>2</b>	<b>19 299</b>	<b>7 968</b>	<b>11 235</b>	<b>5</b>	<b>19 208</b>

<sup>1</sup> Likviditetsreserven presenteras 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, exklusive intradagssäkerheter. Inneheten är upptagna till aktuella marknadsvärden och erhåller en riskvikt mellan 0-20 procent enligt kapitaltäckningsregelverket och schablonmetoden för kreditrisker.

Tabell 6: Övrig likviditetsreserv

MSEK	2012-09-30				2011-12-31			
	SEK	NOK	EUR	Summa	SEK	NOK	EUR	Summa
1 Kassa och tillgodohavande hos och utlåning till centralbanker och stater	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Tillgodohavanden hos andra banker, dagslån	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	126	-	-	126	-	-	-	-
4 Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	301	229	-	530	-	483	-	483
5 Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	-	230	-	230	-	230	-	230
6 Egna emitterade säkerställda obligationer	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	100	-	-	100	200	-	-	200
8 Värdepapper emitterade av finansiella företag, exkl säkerställda obligationer	2 395	2 584	-	4 979	1 740	1 102	-	2 842
9 Övriga värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Summa övrig likviditetsreserv <sup>2</sup></b>	<b>2 922</b>	<b>3 043</b>	<b>-</b>	<b>5 965</b>	<b>1 940</b>	<b>1 815</b>	<b>-</b>	<b>3 755</b>

<sup>2</sup> Den övriga likviditetsreserven 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 0-20 procent enligt kapitaltäckningsregelverket och schablonmetoden för kreditrisker.

**Tabell 7: Total likviditetsreserv**

Avser summan av likviditetsreserv enligt Finansinspektionens föreskrifter plus Skandiabankens övriga likviditetsreserv.

MSEK	2012-09-30				2011-12-31			
	SEK	NOK	EUR	Summa	SEK	NOK	EUR	Summa
1 Kassa och tillgodohavande hos och utlåning till centralbanker och stater	1 655	827	2	2 484	986	2 354	5	3 345
2 Tillgodohavanden hos andra banker, dagslån	-	1 304	-	1 304	-	-	-	-
3 Värdepapper emitterade eller garanterade av stater, centralbanker eller multilaterala utvecklingsbanker	932	1 281	-	2 213	898	30	-	928
4 Värdepapper emitterade eller garanterade av kommuner	1 699	2 789	-	4 488	1 495	1 659	-	3 154
5 Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	4 150	5 048	-	9 198	4 589	5 263	-	9 852
6 Egna emitterade säkerställda obligationer	-	-	-	0	-	-	-	-
7 Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	100	-	-	100	200	-	-	200
8 Värdepapper emitterade av finansiella företag, exkl säkerställda obligationer	2 893	2 584	-	5 477	1 740	3 744	-	5 484
9 Övriga värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Summa total likviditetsreserv</b>	<b>11 429</b>	<b>13 833</b>	<b>2</b>	<b>25 264</b>	<b>9 908</b>	<b>13 050</b>	<b>5</b>	<b>22 963</b>
varav Belåningsbara (pantbara) tillgångar	8 507	10 789	2	19 299	7 968	11 235	5	19 208
varav Pantsatta tillgångar	2 542	2 597	-	5 139	2 036	3 545	-	5 581
<b>Kreditfaciliteter</b>	<b>SEK</b>	<b>NOK</b>	<b>EUR</b>	<b>Summa</b>	<b>SEK</b>	<b>NOK</b>	<b>EUR</b>	<b>Summa</b>
Egna erhållna kreditfaciliteter	400	-	-	400	400	-	-	400

## 4. Tillämpade regelverk

Svensk lag och Finansinspektionens föreskrifter om kapitaltäckning och stora exponeringar baseras på EU-direktivet "Capital Requirements Directive", (CRD), och bygger på tre pelare:

### Pelare I - Minimikrav på kapital

Beräkning av minimikrav på kapital är utförd i enlighet med lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar (FFFS 2007:1).

Skandiabanken tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Det innebär att det finns femton stycken exponeringsklasser med ett flertal olika riskvikter inom respektive klass. För ytterligare information om beräkning av kreditrisk, se bilaga 2. Kapitalkrav för valutakursrisker omfattar samtliga poster i och utanför balansräkningen värderade till aktuellt marknadsvärde samt omräknade till svenska kronor enligt balansdagskurs. Kapitalkravet uppgår till åtta procent av total nettoposition. Kapitalkrav för operativa risker beräknas enligt basmetoden vilket innebär att kapitalkravet utgör 15 procent av genomsnittet för de tre senaste räkenskapsårens rörelseintäkter. Skandiabanken har erhållit tillstånd från Finansinspektionen att beräkna kapitalkrav för handelslager enligt reglerna för kreditrisk.

### Pelare II - Regler för tillsynsmyndigheternas samlade kapitalbedömning och intern kapitalutvärdering (IKU)

Skandiabankens strategi är att alltid ligga över 10,5 procent i kapitaliseringsgrad inklusive behov av internt kapital. I enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital skall kapitalbas i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp uppgå till minst åtta procent, för metodval se ovan under stycke "Minimikrav på kapital". Utöver det lagstadgade minimikravet på kapital förväntas banker hålla en högre kapitalbas vilket hanteras under Pelare II, "Kapitalutvärdering och riskhantering". Hänsyn tas till totalt kapitalbehov för Skandiabanken i den interna kapitalutvärderingen, benämnt IKU. Det innebär att Skandiabanken håller ytterligare kapital, benämnt ovan som internt kapital, för andra väsentliga risker än de enligt ovan nämnda dvs kreditrisker, valutakursrisker och operativa risker. I den interna kapitalutvärderingen tas vidare hänsyn till Skandiabankens framtida affärsplaner. En buffert av kapital finns tillgängligt utöver kapitalbehov för identifierade risker och med hänsynstagande till fortsatt expansion. EU-direktivets bestämmelser har införts i lagen 2004:297 om Bank- och finansieringsrörelse. Finansinspektionen granskar och utvärderar riskhantering och att tillräckligt kapital hålls för de väsentliga risker som Skandiabanken är exponerade för.

### Pelare III - Upplysningar om kapitaltäckning och riskhantering

Information skall lämnas årligen i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2007:5), benämnt Pelare III. Fullständig information lämnas årligen och senast i samband med att årsredovisningen publiceras på Skandiabankens hemsida. Den årliga fullständiga informationen omfattar även offentliggörande av information om ersättningar.

Periodisk information lämnas avseende kapitaltäckning och likviditetsrisk på Skandiabankens hemsida avseende den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december.

## 5. Effekt av nya kapitaltäckningsregler 2013

De nya kapitaltäckningsreglerna förväntas vara klara först mot slutet av 2012, vilket innebär osäkerhet beträffande vilken effekt dessa får på kapitaltäckningsgraden. Exempel på nya regler är föreslagna ändringar avseende beräkning av kapitalkrav för bostadskrediter. Dessutom införs nya redovisningsregler för pensionsredovisning enligt IAS19, vilket påverkar avdrag på kapitalbasen. Den samlade förväntade effekten bedöms vara mindre än 0,5% på kapitaltäckningsgraden.

## Bilaga 1 Beskrivning av kvantitativ information till punkt 2 "Kapitaltäckning"

### <sup>1</sup>Kapitaltäckningsgrad

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

### <sup>2</sup>Primärkapitalrelation

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

### <sup>3</sup> Kapitaltäckningskvot

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

<sup>4</sup> Kapitalbasen fördelas på primärt kapital (Tier 1) och supplementärt kapital (Tier 2). Primärt kapital skall uppgå till minst 50 procent av summa primärt och supplementärt kapital. Supplementärt kapital avser eviga och tidsbundna förlagslån. De tidsbundna förlagslånen får högst uppgå till 50 procent av primärt kapital.

<sup>4.1</sup> Primärt kapital brutto avser eget kapital enligt balansräkning per den 31 december samt av styrelsen föreslagen disposition av årets resultat vilken tillförs eget kapital. Periodens resultat medräknas i de fall externa revisorer verifierat resultatet.

### <sup>4.2</sup> Eviga förlagslån

I enlighet med avtalsvillkoren bestäms räntesatsen i förhållande till räntebasen stibor plus 1,25 procent. Lånet har efterställd betalningsrätt och löper utan ställd säkerhet. Återbetalning av förlagslånet kan endast ske då emittenten försatts i konkurs eller trätt i likvidation alternativt efter medgivande av Finansinspektionen.

### <sup>4.3</sup> Tidsbundna förlagslån

I enlighet med avtalsvillkoren bestäms räntesatsen i förhållande till räntebasen stibor plus 1,00 procent. Lånen har efterställd betalningsrätt och löper utan ställd säkerhet.

Förfallodag är 10 december 2018 avseende lån till ett belopp av 200 MSEK samt 16 december 2019 för lån till ett belopp av 100 MSEK. I de fall den återstående löptiden understiger fem år skall det belopp vilket får medräknas i kapitalbasen uppgå till högst 20 procent av nominellt belopp för respektive återstående år.

Återbetalning av förlagslån kan endast ske om emittenten försatts i konkurs eller trätt i likvidation alternativt efter medgivande av Finansinspektionen.

<sup>5</sup> Riskvägda exponeringar erhålls genom att exponeringsbeloppen multipliceras med en riskvikt som är fastställd enligt regelverket för kapitaltäckning. Riskvikten avser att visa risken i engagemanget och riskvägda tillgångar utgör grund för kapitalkravsberäkning.

Enligt regelverket föreligger inte begreppet riskvägda exponeringar för valutakursrisk och operativ risk utan kapitalkravet åsätts dessa risker explicit. För att åskådliggöra beräkningen av kapitalkrav har dessa risker omvandlats till riskvägda exponeringar.

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

<sup>7</sup> I enlighet med Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse skall bankaktiebolag inneha ett startkapital uppgående till fem miljoner euro vid tidpunkt för erhållet tillstånd.

<sup>8</sup> Med exponering avses poster i balansräkningen efter reservering för kreditförluster samt poster utanför balansräkningen, vilka räknas om med en konverteringsfaktor som ska åskådliggöra risken i åtagandet.

<sup>9</sup> Oreglerade poster avser, i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS (2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar, fordran vilken är förfallen sedan mer än 90 dagar. Det innebär att jämfört med tillämpade definitioner i koncernredovisningen i övrigt med tillhörande noter, ingår även osäkra fodringar i begreppet "Oreglerade poster" i tabell ovan. Dessutom beräknas oreglerad fordran i övriga noter utifrån att fordran är förfallen sedan mer än 60 dagar.

## Bilaga 2

### Upplysningar om kreditrisk - Pelare I

#### Metod för beräkning av riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk i enlighet med Standardmetoden

**Exponering för kreditrisk, i enlighet med Pelare I, inkluderar följande poster med avdrag för reservering för osäkra fordringar**

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

**Följande exponeringar erhåller 0% i riskvikt oavsett vilken exponeringsklass de tillhör**

- Exponeringar vilka dragits av från kapitalbasen

**Exponeringar mot koncernföretag exkl. aktieinnehav, erhåller riskvikt 0% under följande förutsättningar**

- Motparten är institut eller finansiellt holdingföretag med säte i Sverige och konsolideras fullständigt i den finansiella företagsgruppen
- Motparten har motsvarande processer för riskbedömning, riskmätning och kontroll som institutet
- Det föreligger inga rådande eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för att motparten snabbt skall kunna överföra medel ut kapitalbasen eller reglera skulder till institutet

#### Beräkning av riskvägt belopp för kreditrisk

Vid tillämpning av schablonmetoden finns femton exponeringsklasser. Respektive exponeringsklass kan, inom respektive klass, ha ett flertal olika riskvikter vilka fastställs av Finansinspektionen. För att bestämma vilken riskvikt en exponering skall erhålla får extern kreditvärdering tillämpas. Finansinspektionen godkänner de kreditvärderingsföretag vilkas kreditvärderingar får användas och anger antal kreditkvalitetssteg och vilka kreditvärderingar som tillhör respektive intervall.

Skandiabanken använder extern rating från Standard & Poor's, Moody's och Fitch. 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 skall de två kreditvärderingarna som 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, skall denna kreditvärdering tillämpas.

#### Kreditriskskydd - säkerheter som reducerar kapitalkravet

Kapitalkravet kan under vissa förutsättningar reduceras genom att banken erhåller säkerheter för kreditexponeringen. Enligt reglerna vid tillämpning av schablonmetoden får kreditriskskydd medräknas om formen för säkerheten är godtagbar och att banken uppfyller vissa hanteringskrav. Regelverket för säkerheter fördelas på garantier samt kreditderivat och finansiella säkerheter. De säkerheter banken använder för att reducera kapitalkravet avser garantier.

Effekten på kapitalkravet av medräkningsbara garantier blir att gäldenärens riskvikt byts ut mot garantiutfärdarens riskvikt 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.