

Årlig information om kapitaltäckning och riskhantering – Pelare 3 2019



Innehållsförteckning

	Tabellförteckning	2
1.	Information om Skandiabanken Aktiebolag (publ)	3
1.1	Överföring av medel ur kapitalbasen samt reglering av skulder mellan moderföretag och dotterföretag	3
2	Kapitaltäckning	3
2.1	Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare	3
2.2	Buffertkrav	4
2.3	Bruttosoliditet	4
2.4	Regelverksförändringar	4
3	Likviditet	5
3.1	Regelverksförändringar	5
4	Kapitalrelationer	5
4.1	Totalt kapitalkrav	10
4.2	Upplysningar om kreditrisk	11
4.2.1	Kreditriskskydd - säkerheter som reducerar kapitalkravet	15
4.2.2	Extern kreditvärdering samt effekterna av kreditriskskydd	16
4.2.3	Exponeringarnas geografiska spridning per exponeringsklass	17
4.2.4	Exponeringar fördelade per bransch och motpart	19
4.2.5	Exponeringarnas fördelning på återstående löptid	20
4.2.6	Motpartsrisk avseende derivatkontrakt	22
4.2.7	Förfallna fordringar och fordringar med nedskrivningsbehov	23
4.2.8	Nödlidande exponeringar	25
5	Utfall kombinerat buffertkrav	29

6	Utfall bruttosoliditet	30
7	Risker och riskhantering	32
7.1	Mål och policy	32
7.2	Intern styrning och kontroll	32
7.3	Fördelning av risk- och kontrollansvar – tre försvarslinjer	34
7.4	Kreditrisk	35
7.4.1	Styrning av kreditrisk	35
7.4.2	Hantering och mätning av kreditrisk	35
7.4.3	Säkerheter	36
7.4.4	Kreditkvalitet – bostadskrediter	37
7.5	Marknadsrisk	38
7.5.1	Ränterisk	38
7.5.2	Valutarisk	41
7.5.3	Andra prisrisker	41
7.6	Likviditetsrisk och finansiering	41
7.6.1	Styrning av likviditetsrisk	41
7.6.2	Hantering av likviditetsrisk	42
7.7	Operativ risk	48
7.8	Affärsrisk, ryktesrisk och strategisk risk	48
7.9	Ersättningsrisk	49
	Bilagor	51

Tabellförteckning

Årlig information om kapital-
täckning och riskhantering
– Pelare 3 2019

Tabell 1: Kapitaltäckningsanalys (enligt bilaga 4 i Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013)	6
Tabell 2: Riskexponeringsbelopp och kapitalbaskrav för kreditrisk (EU OV1)	7
Tabell 3: Specifikation av kapitalbaskrav för kreditrisker	8
Tabell 4: Totalt kapitalkrav	10
Tabell 5: Totalt och genomsnittligt nettobelopp för exponeringar (EU CRB-B)	12
Tabell 6: Schablonmetoden - exponeringsklass och riskvikt exklusive derivat (EU CR5)	13
Tabell 7: PD-intervall för hushållsexponeringar (EU CR6)	14
Tabell 8: Förändring av riskvägt exponeringsbelopp för IRK-exponeringar (EU CR8)	14
Tabell 9: Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering (EU CR4)	15
Tabell 10: Exponeringsvärde per kreditkvalitetssteg	16
Tabell 11: Exponeringar fördelade på geografiska områden	17
Tabell 12: Exponeringarnas spridning per bransch eller motpartsslag	19
Tabell 13: Exponeringarnas fördelning på återstående löptid	20
Tabell 14: Motpartsrisiker i derivatkontrakt	22
Tabell 15: Exponeringarnas geografiska spridning samt andel lånefordringar i stadie 3	23
Tabell 16: Förändringar i allmänna och specifika kreditriskjusteringar (EU CR2-A)	24
Tabell 17: Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd	26

Tabell 18: Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning	27
Tabell 19: Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar	28
Tabell 20: Geografisk fördelning av kreditexponeringar som är relevanta för beräkning av kontracyklisk buffert	29
Tabell 21: Bruttosoliditet	30
Tabell 22: Säkerhetsfördelning för utlåning till allmänheten	36
Tabell 23: Kreditkvalitet utlåning till allmänheten före reserveringar – bostadskrediter	37
Tabell 24: Ränterisk - räntebindningstider för tillgångar och skulder	39
Tabell 25: Likviditetsreserv enligt Finansinspektions föreskrifter	43
Tabell 26: Övrig likviditet	43
Tabell 27: Redovisning av likviditetstäckningskvot (EU LIQ-1)	44
Tabell 28: Finansieringskällor	45
Tabell 29: A – Intecknade och icke intecknade tillgångar	46
Tabell 29: B – Mottagna säkerheter	47
Tabell 29: C – Intecknade tillgångar/säkerheter som mottagits och skulder till följd av dessa	47
Bilaga 1: Kapitalbas	51
Bilaga 2: Avstämning av poster i kapitalbas och balansräkning	56
Bilaga 3: Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument	57

Årlig information om kapitaltäckning och likviditetsrisker

Rapporten innehåller information om kapitaltäckning, riskhantering och likviditet. Periodisk information lämnas på Skandiabankens hemsida avseende den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), förordningar och riktlinjer som kompletterar 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 senast i samband med att årsredovisningen publiceras på Skandias hemsida, se www.skandia.se, Om oss, Om Skandia, Finansiell information, Skandias bank, Information om kapitaltäckning & riskhantering. I denna rapport lämnas jämförelsesiffror för den 31 december 2018 i löpande text inom parentes.

1. Information om Skandiabanken Aktiebolag (publ)

Skandiabanken Aktiebolag (publ) 516401-9738 (Skandiabanken eller banken), med säte i Stockholm, Sverige, bildades den 1 juli 1994 och är ett helägt dotterbolag till Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) 502017-3083 (Skandia AB). Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt 516406-0948 (Skandia Liv) äger 100 procent av aktierna i Skandia AB och är moderbolag i en grupp av bolag som bedriver finansiell verksamhet (tillsammans Skandiakoncernen eller Skandia). För Skandiabanken föreligger ingen konsoliderad situation.

Skandiabankens verksamhet bedrivs i Sverige. Banken erbjuder betaltjänster, tjänster för handel med värdepapper, inlåning samt utlåning i form av bostadskrediter, privatlån, konto- och kortkrediter samt värdepapperskrediter.

Skandiabanken har lagt ut ett antal funktioner och tjänster. IT-drift och förvaltning, korttjänster samt betalningsförmedlingstjänster har lagts ut till externa leverantörer. Viss annan IT-drift och förvaltning har lagts ut till Skandia Liv liksom klagomålshantering, viss personaladministration samt regelefterlevnad avseende hantering av personuppgifter. Därutöver har banken lagt ut internrevisionsfunktionen till Skandia Liv.

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

Överföring av medel ur kapitalbasen kan ske med hänsyn till innehållet i tillsynsförordningen, lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, aktiebolagslagen (2005:551), 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 hanteras via erhållna och lämnade koncernbidrag från och till övriga koncernbolag, erhållna aktieägartillskott från moderbolaget Skandia AB samt lämnade utdelningar.

2. Kapitaltäckning

Kapitaltäckningsregelverket består av tillsynsförordningen och Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2013/36 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag (kapitaltäckningsdirektivet). 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 i kapitaltäckningsregelverket, som utvecklar innehållet i förordningen och direktivet finns i form av tekniska standarder, genomförandeförordningar och riktlinjer.

2.1 Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare

Kapitaltäckningsregelverket bygger på tre pelare. I pelare 1 och 2 regleras bankernas kapitalkrav medan pelare 3 avser offentliggörande av information.

· Pelare 1 - Minimikrav på kapital

Beräkning av minimikapitalkrav enligt pelare 1 är utförd i enlighet med tillsynsförordningen samt förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS

2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Minimikapitalbaskrav avser den minsta mängd kapital institut måste ha för att täcka sina kredit-, marknads-, avvecklings-, kreditvärdighetsjusterings- (CVA) och operativa risker. Dessutom ska institut som tillämpar intern riskklassificeringsmetod (IRK-metod) för beräkning av kapitalbaskrav för svenska bostadskrediter, från och med 31 december 2018, hålla kapital i Pelare 1 i form av ett riskviktsgol. Riskviktsgolvet innebär att genomsnittlig riskvikt för svenska bostadskrediter är minst 25 procent. Minimikapitalkrav enligt pelare 1 uppgår till 8 procent av riskexponeringsbeloppet.

Skandiabanken är främst exponerad mot kreditrisk. Banken tillämpar IRK-metod för beräkning av kapitalbaskrav för bostadskrediter, vilket avser hushållsexponeringar med säkerhet i bostadsfastighet, och motpartslösa tillgångar. För övriga kreditexponeringar tillämpas schablonmetoden. Kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk beräknas enligt schablonmetoden och avser positioner i OTC-derivat som inte clearas av en kvalificerad central motpart. Kapitalbaskrav för operativ risk beräknas enligt basmetoden vilket innebär att kapitalbaskravet utgör 15 procent av genomsnittet för de tre senaste räkenskapsårens rörelseintäkter. Kapitalbaskrav för handelslager beräknas enligt reglerna för kreditrisk.

• Pelare 2 - Intern kapital- och likviditetsutvärdering och Finansinspektionens översyn- och utvärderingsprocess

Pelare 2 är samlingsnamnet för institutens interna kapital- och likviditetsutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess, där myndigheten gör en individuell bedömning av institutens kapitalbehov.

I den interna kapital- och likviditetsutvärderingen ska instituten göra egna bedömningar av sina risker och sitt totala kapitalbehov. Utvärderingen syftar till att belysa risker som eventuellt underskattas vid beräkning av kapitalkrav enligt pelare 1 samt att identifiera andra väsentliga risker än de som regleras i tillsynsförordningen. Beräkningar görs dels med bankens interna Economic Capital-modeller, dels i enlighet med Finansinspektionens 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.

Pelare 2 regleras i lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om

kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav 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 Skandias hemsida.

2.2 Buffertkrav

Utöver kapitalbaskrav enligt pelare 1 och pelare 2 ska institut hålla kapital för olika typer av buffertar, vilka syftar till att ytterligare stärka institutens motståndskraft. Skandiabanken håller kapital i form av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk buffert, som sammantaget utgör Skandiabankens kombinerade buffertkrav. Kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskexponeringsbeloppet. Den kontracykliska bufferten baseras på kreditexponeringarnas geografiska tillhörighet och får högst uppgå till 2,5 procent av riskexponeringsbeloppet. Tillsynsmyndigheten i varje land fastställer nivån på det kontracykliska buffertvärdet. I Sverige fastställer Finansinspektionen ett kontracykliskt buffertvärde kvartalsvis. Per den 31 december 2019 uppgick det kontracykliska buffertvärdet i Sverige till 2,5 procent. Samtliga buffertkrav ska täckas med kärnprimärkapital.

2.3 Bruttosoliditet

Bruttosoliditetsgraden definieras som kvoten mellan bankens primärkapital och totala exponeringsmått och uttrycks i procent (artikel 429 i tillsynsförordningen). Till skillnad från kapitalkrav enligt pelare 1 och pelare 2 är bruttosoliditetsgraden ett icke-riskvikttat mått. Svenska banker har sedan 2014 varit skyldiga att rapportera bruttosoliditetsgraden till Finansinspektionen och från och med den 28 juni 2021 införs ett formellt minimikrav på bruttosoliditetsgrad om tre procentenheter.

2.4 Regelverksförändringar

Riksgäldskontoret beslutar årligen om resolutionsplaner och minimikrav på nedskrivningsbara skulder (MREL) för svenska banker. Skandiabankens MREL

uppgick för 2019 till 6,50 procent. Enligt Riksgäldens beslut uppgår Skandiabankens MREL från och med den 1 januari 2020 till 4,94 procent. Enligt principen om efterställning ska alla skulder som Skandiabanken använder för att uppfylla MREL senast den 1 januari 2022 vara efterställda. För att uppfylla detta krav kommer Skandiabanken successivt ta upp efterställd skuld fram till 1 januari 2022. Den 30 december 2019 tog Skandiabanken upp en efterställda skuld om 500 MSEK från Skandia Liv.

Baselkommittén enades i december 2017 om slutförandet av de så kallade Basel 3-standarderna för kapitaltäckning. Standarderna innebär bland annat vissa förändringar i metoderna för beräkning av kreditrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk. Dessutom införs ett nytt kapitalgolv för interna modeller. Standarderna ska enligt överenskommelsen tillämpas från och med den 1 januari 2022, med undantag för kapitalgolvet som ska fasas in fram till 2027. För att bli bindande för svenska banker måste Basel 3-standarderna införas i unionsrätten och/eller den nationella rätten. Förhandlingar på EU-nivå om införande av de nya standarderna i direktiv och/eller förordningar förväntas starta under 2020. Vidare antog EU under sommaren 2019 ändringar i tillsynsförordningen (nr 575/2013), kapitaltäckningsdirektivet (nr 2013/36) och krishanteringsdirektivet (nr 2014/59). Ändringarna benämns ofta för EU:s bankpaket och innebär bland annat att bindande krav på bruttosoliditet och stabil nettofinansiering införs och att det befintliga MREL-kravet förändras. Ändringarna i tillsynsförordningen ska tillämpas fullt ut från och med den 28 juni 2021. Vissa av ändringarna ska emellertid tillämpas tidigare, med början den 27 juni 2019. Ändringarna i kapitaltäckningsdirektivet och krishanteringsdirektivet ska vara genomförda i nationell rätt i december 2020. En särskild utredare har lämnat förslag på de författningsändringar som krävs för att genomföra direktiven.

Regelverket för IRK-metod kommer att genomgå en rad förändringar under de kommande åren. För att reducera oönskad varians i riskvikter vid användning av IRK-modeller vid kapitaltäckning för kreditrisk har EBA meddelat riktlinjer och regulatoriska tekniska standarder som kommer att träda i kraft från och med 2021. Den 1 januari 2021 börjar till exempel nya krav för definitionen av fallissemang att gälla enligt tillsynsförordningen. Ytterligare krav, som föranleder ändringar av bankens IRK-modeller, väntas träda i kraft senare under 2021.

3. Likviditet

Hantering och rapportering av likviditetsrisk regleras i tillsynsförordningen, förordningar som kompletterar tillsynsförordningen och i Finansinspektionens föreskrifter.

3.1 Regelverksförändringar

Från och med den 1 april 2020 ändras Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 om komplettering av tillsynsförordningen när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut. Dessa ändringar påverkar beräkningen av likviditetstäckningsgraden (LCR) och ställer utökade krav på data. Genom EU:s bankpaket införs från och med den 28 juni 2021 ett bindande krav på stabil nettofinansieringskvot (NSFR). Därtill träder uppdaterade riktlinjer för rapportering av finansieringsplaner i kraft per den 31 december 2020.

4. Kapitalrelationer

Total kapitalrelation uppgick per den 31 december 2019 till 21,9 (24,0) procent och kärnprimär- och primärkapitalrelationen uppgick per samma datum till 19,5 (19,2) procent.

Med anledning av 2019 års bolånetillväxt och för att möjliggöra fortsatt tillväxt har Skandiabanken under december 2019 genomfört förändringar i kapitalbasens sammansättning. Kärnprimär- och primärkapitalet uppgick till 4 117 MSEK (3 595) och total kapitalbas till 4 617 MSEK (4 495). I bilaga 1 till 3 finns detaljerade uppgifter om Skandiabankens kapitalbas i enlighet med Kommissionens förordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på upplysningskrav om kapitalbasen. I bilaga 1 återfinns en detaljerad uppställning av poster som ingår i kapitalbasen. En beskrivning av hur de olika posterna i eget kapital tas upp vid beräkning av kapitalbasen finns i bilaga 2. De kapitalinstrument som ingår i kapitalbasen beskrivs i bilaga 3.

Efter medgivande från Finansinspektionen återbetalade Skandiabanken den 30 december 2019 ett förlagslån om 900 MSEK, vilket klassificerades som ett supplementärkapitalinstrument, till Skandia Liv. Förlagslånet ersattes med ett efterställt lån om 500 MSEK från Skandia Liv och ett aktieägartillskott om 400 MSEK från Skandia AB. Det efterställda lånet har en löptid på tio år, med rätt att återbetala lånet efter tidigast fem år förutsatt att Finansinspektionen lämnar sitt medgivande till detta.

Skandiabanken har därtill lämnat ett koncernbidrag om 127 MSEK till Skandia AB per den 30 december 2019 och samma dag erhållit ett ovillkorat aktieägar-tillskott om 100 MSEK. Transaktionerna stärker kärnprimärkapitalet med 500 MSEK och totala kapitalbas med 100 MSEK.

Samtidigt som bankens kapitalbas har stärkts har riskexponeringsbeloppet ökat med 2 400 MSEK till 21 112 MSEK (18 712) till följd av en ökad volym bolån. Det påslag som görs på grund av riskviktsgolvet för svenska bolåneexponeringar har ökat med 2 121 MSEK till 14 043 MSEK (11 922) och riskexponeringsbeloppet för kreditrisk för bolån har ökat med 531 MSEK till 3 980 MSEK (3 449). Riskexponeringsbeloppet för kreditrisk för övrig portfölj har minskat med 260 MSEK. Riskexponeringsbeloppet för operativ risk har ökat med 33 MSEK till följd av högre intäktsindikator och uppgick till 1 794 MSEK (1 760). Riskexponeringsbeloppet för valutarisk har minskat med 25 MSEK och uppgår till 32 (56) MSEK.

Kreditexponeringar före omräkning till riskexponeringsbelopp har ökat med 9 708 MSEK och uppgår till 83 189 (73 481) MSEK. Med kreditexponering avses poster i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen, vilka räknas om med en konverteringsfaktor för att åskådliggöra risken i åtagandet. Kreditexponeringar hänförliga till bostadskrediter, privatlån, konto- och kortkrediter har ökat med 10 586 MSEK till 72 629 (62 042) MSEK. Övriga kreditexponeringar har minskat med 879 MSEK till 10 560 (11 439) MSEK.

Tabell 1: Kapitaltäckningsanalys (enligt bilaga 4 i Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013)

MSEK		
	2019-12-31	2018-12-31
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400
Ej utdelade vinstmedel	3 845	3 359
Accumulerat annat totalresultat	9	-4
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	0	-10
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	4 254	3 745
Ytterligare värdejusteringar	-9	-10
Immateriella tillgångar	-88	-106
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-6	-8
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-28	-26
Förluster för innevarande år	-6	—
Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-137	-150
Kärnprimärkapital¹	4 117	3 595
Primärkapitaltillskott: instrument	—	—
Primärkapital²	4 117	3 595
Supplementärkapital: instrument och avsättningar		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	500	900
Kreditriskjusteringar	—	—
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	500	900
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	—	—
Supplementärkapital³	500	900
Totalt kapital	4 617	4 495
Totalt riskexponeringsbelopp⁴	21 112	18 712

Fortsättning Tabell 1: Kapitaltäckningsanalys

Kapitalrelationer och buffertar	2019-12-31	2018-12-31
Kärnprimärkapital ⁵	19,5%	19,2%
Primärkapital ⁶	19,5%	19,2%
Totalt kapital ⁷	21,9%	24,0%
Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital enligt Pelare 1 och buffertkrav) som procentandel av riskexponeringsbelopp ⁸	9,5%	9,0%
<i>Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,5%	2,5%
<i>Varav: krav på kontracyklisk buffert</i>	2,5%	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert som procentandel av riskexponeringsbelopp ⁹	13,5%	13,2%
Belopp som understiger tröskelvärde		
Direkta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering	34	28

Tabell 2: Riskexponeringsbelopp och kapitalbaskrav för kreditrisk (EU OV1)

Risikexponeringsbelopp	2019-12-31	2018-12-31
Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	5 213	4 955
<i>varav schablonmetoden</i>	1 232	1 502
<i>varav internmetoden</i>	3 981	3 453
Motpartsrisk	31	18
<i>varav marknadsvärderingsmetoden</i>	30	17
<i>varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)</i>	1	1
Avvecklingsrisk	0	0
Marknadsrisk	31	56
Operativ risk	1 794	1 761
<i>varav basmetoden</i>	1 794	1 761
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR.	14 043	11 922
Totalt riskexponeringsbelopp	21 112	18 712
Kapitalbaskrav¹⁰		
Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	417	396
<i>varav schablonmetoden</i>	99	120
<i>varav internmetoden</i>	318	276
Motpartsrisk	2	1
<i>varav marknadsvärderingsmetoden</i>	2	1
<i>varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)</i>	0	0
Avvecklingsrisk	0	0
Marknadsrisk	3	5
Operativ risk	144	141
<i>varav basmetoden</i>	144	141
Ytterligare kapitalkrav enligt Artikel 458 CRR.	1 123	954
Totalt minimikapitalbaskrav	1 689	1 497
Bruttosoliditetsgrad	4,9%	4,9%

Tabell 3: Specifikation av kapitalbaskrav för kreditrisker

MSEK	2019-12-31		2018-12-31	
	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Kreditrisk som redovisas enligt internmetoden				
Exponeringar mot hushåll	3 980	318	3 449	276
- varav exponeringar bostadskrediter	3 980	318	3 449	276
Övriga motpartslösa tillgångar	1	0	4	0
Totala exponeringar som redovisas enligt internmetoden	3 981	318	3 453	276
Kreditrisk som redovisas enligt schablonmetoden (inklusive motpartsrisk)				
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	87	7	188	15
varav motpartsrisk	30	2	17	1
Exponeringar mot företag	289	23	355	28
varav motpartsrisk	0	0	0	0
Exponeringar mot hushåll	400	32	418	33
Fallerande exponeringar	3	0	7	1
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	449	36	524	42
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	0	0	0
Aktieexponeringar	34	3	28	2
Totala exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	1 262	101	1 520	121
Totalt riskexponeringsbelopp och minimikapitalbaskrav	5 243	419	4 973	397

Definitioner och begrepp

- ¹ Kärnprimärkapital består av eget kapital reducerat för poster som inte får medräknas i kapitalbasen såsom immateriella tillgångar, uppskjutna skattefordringar och värdejusteringar. Avdrag för värdejusteringar görs enligt den förenklade metod avseende finansiella instrument värderade till verkligt värde som regleras i förordning (EU) 2016/101 om försiktig värdering. Periodens eller årets vinst medräknas i det 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 kärnprimärkapitalet. Om resultatet är positivt men inte räknas in i kapitalbasen görs ett avdrag från kärnprimärkapitalet för specifika kreditriskjusteringar under perioden, i enlighet med förordning (EU) nr 183/2014. Detta avdrag anges på raden Förluster för innevarande år.
- ² Primärkapital består av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital. Skandiabanken har inget primärkapitaltillskott vilket innebär att kärnprimärkapital är lika med primärkapital.
- ³ Supplementärkapital består av ett efterställt lån. Skandiabanken får återbetala lånet tidigast efter fem år från det att lånet togs upp och under förutsättning att Finansinspektionen medger det. Långgivaren får säga upp lånet till omedelbar betalning endast om Skandiabanken försätts i konkurs eller beslut fattas att banken ska träda i likvidation.
- ⁴ Riskexponeringsbeloppet är summan av exponeringar för kreditrisk, avvecklingsrisk, marknadsrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA) och operativ risk. Dessutom görs ett påslag till följd av riskviktsgolvet för svenska bolåneexponeringar på 25 procent. Exponeringarna värderas och riskvägs 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 total kapitalbas 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 riskexponeringsbeloppet.
- 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 riskexponeringsbeloppet.
- ¹⁰ Kapitalbaskrav avser Pelare 1-krav som uppgår till 8 procent av riskexponeringsbeloppet.
- ¹¹ Bruttosoliditetsgrad är ett icke-riskviktat mått som anger kvoten mellan primärkapital och totala tillgångar inklusive poster utanför balansräkningen.

4.1 Totalt kapitalkrav

Bankens totala kapitalkrav delas upp i kapitalbaskrav enligt pelare 1, kapitalbaskrav enligt pelare 2, kombinerat buffertkrav samt en eventuell kapitalplaneringsbuffert enligt pelare 2. Kapitalkravet inom ramen för pelare 2 fastslås kvartalsvis som det högsta av Finansinspektionens bedömning i sin senaste slutliga översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP) och resultatet av bankens interna bedömning. Bankens totala kapitalkrav uppgick per den 31 december till 3 323 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 4 617 MSEK. Utöver bankens totala kapitalkrav beräknas kvartalsvis bankens internt bedömda kapitalbehov med stöd av interna Economic Capital-modeller. Per den 31 december 2019 uppgick bankens internt bedömda kapitalbehov till 648 (661) MSEK. Det internt bedömda kapitalbehovet kan inte jämföras med det totala kapitalkravet som framgår av tabellen samt med det kapitalkrav som Finansinspektionen offentliggör kvartalsvis.

Tabell 4: Totalt kapitalkrav

	2019-12-31		2018-12-31	
	MSEK	% av REA*	MSEK	% av REA*
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1				
Kreditrisk	419	2,0%	397	2,1%
Marknadsrisk	3	0,0%	5	0,0%
Operativ risk	144	0,7%	141	0,8%
Avvecklingsrisk	0	0,0%	0	0,0%
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	0	0,0%	0	0,0%
Risikoviktsgolv för svenska bolån	1 123	5,3%	954	5,1%
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1	1 689	8,0%	1 497	8,0%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 2				
Övrigt kapitalbaskrav	280	1,3%	258	1,4%
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2	280	1,3%	258	1,4%
Kombinerat buffertkrav				
Kontracyklisk buffert	525	2,5%	369	2,0%
Kapitalkonserveringsbuffert	528	2,5%	468	2,5%
Kombinerat buffertkrav	1 053	5,0%	837	4,5%
Kapitalplaneringsbuffert enligt Pelare 2				
Påslag för kapitalplaneringsbuffert	300	1,4%	0	0,0%
Påslag för kapitalplaneringsbuffert	300	1,4%	0	0,0%
Totalt kapitalkrav				
Totalt kapitalkrav	3 323	15,7%	2 592	13,9%
<i>varav behov av kärnprimärkapital</i>	<i>2 490</i>	<i>11,8%</i>	<i>1 851</i>	<i>9,9%</i>
Kapitalbas				
Totalt kapitalbas	4 617	21,9%	4 495	24,0%
<i>varav kärnprimärkapital</i>	<i>4 117</i>	<i>19,5%</i>	<i>3 595</i>	<i>19,2%</i>

*Riskexponeringsbelopp

4.2 Upplysningar om kreditrisk

Vid beräkning av riskexponeringsbelopp för kreditrisk delas exponeringarna in i exponeringsklasser. I tabell 5 lämnas upplysningar om Skandiabankens kreditriskexponeringar per exponeringsklass. I tabell 6 lämnas upplysningar om exponeringsklasser och riskvikt exklusive derivat.

Banken tillämpar IRK-metod för beräkning av kapitalbaskrav för bostadskrediter och motpartslösa tillgångar, vilka hänförs till följande exponeringsklasser:

Exponeringar mot hushåll med säkerhet i fastighet

Exponeringar med säkerhet i fastighet för bostadsfastigheter och bostadsrätter utgör Skandiabankens största exponeringsklass. Riskexponeringsbeloppet bestäms utifrån interna modeller för bedömning av fallissemangssannolikhet (PD), förlust givet fallissemang (LGD) samt kreditkonverteringsfaktor (CCF).

Motpartslösa exponeringar

Motpartslösa exponeringar avser tillgångar där det inte krävs någon prestation från motparten. För dessa exponeringar tillämpas IRK-metoden utan egna skattningar av PD, LGD och kreditkonverteringsfaktor (CCF).

För övriga tillgångar har banken ett permanent undantag att tillämpa schablonmetoden för beräkning av kreditrisk. Dessa tillgångar hänförs till någon av nedanstående exponeringsklasser. Respektive exponeringsklass kan ha ett flertal olika riskvikter i enlighet med tillsynsförordningen.

Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker

Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker utgörs huvudsakligen av exponeringar mot svenska staten och erhåller riskvikt 0 procent. Merparten av exponeringarna är hänförliga till likviditetsportföljen.

Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter

Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter avser svenska kommuner och erhåller riskvikt 0 procent. Exponeringarna är hänförliga till likviditetsportföljen.

Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker

Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker erhåller riskvikt 0 procent och är hänförliga till likviditetsportföljen.

Exponeringar mot institut

Exponeringar mot institut avser exponeringar mot banker, kreditmarknads-

bolag och värdepappersföretag. Riskvikt baseras på institutets kreditvärdighet och exponeringens löptid. I de fall kreditvärdering saknas härleds riskvikt från kreditvärdigheten för staten där institutet har sin hemvist. Exponeringarna riskviktas till 20-50 procent och är till största delen hänförliga till likviditetsportföljen.

Exponeringar mot företag

Exponeringar mot företag utan kreditvärdering erhåller en riskvikt på 100 procent. Skandiabankens företagsexponeringar är främst hänförliga till likviditetsportföljen.

Exponeringar mot hushåll

Exponeringar mot hushåll avser primärt exponeringar mot privatpersoner avseende konto- och kortkrediter, privatlån samt värdepapperskrediter. Exponeringarna erhåller riskvikt 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.

Fallerande exponeringar

Fallerande exponeringar avser fordran som är förfallen sedan mer än 90 dagar eller när det är osannolikt att gäldenären kommer att kunna betala sina kreditförpliktelser. Fallande 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.

Exponeringar i form av säkerställda obligationer

Säkerställda obligationer hänförs till en egen exponeringsklass och riskvikten baseras på obligationens specifika kreditvärdering. Skandiabankens exponeringar i form av säkerställda obligationer är hänförliga till likviditetsportföljen och riskviktas till 10 procent.

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.

Tabell 5: Totalt och genomsnittligt nettobelopp för exponeringar (EU CRB-B)

MSEK		2019-12-31		2018-12-31	
		a	b	a	b
Specifikation av kreditrisker		Exponeringarna nettovärde ¹	Genomsnittliga nettoexponeringar över perioden ²	Exponeringarna nettovärde ¹	Genomsnittliga nettoexponeringar över perioden ²
6	Hushållsexponeringar	72 095	68 421	61 485	59 547
8	varav fastighetskrediter	72 095	68 421	61 485	59 547
	Motpartslösa exponeringar	1	34	4	16
15	Summa internmetoden	72 096	68 455	61 489	59 563
16	Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	1 755	1 616	2 072	2 135
17	Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 558	3 516	2 611	2 708
19	Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	—	—	0	68
21	Exponeringar mot institut	432	855	743	1 178
22	Exponeringar mot företag	289	911	734	1 199
24	Exponeringar mot hushåll	534	524	557	568
28	Fallerande exponeringar	2	2	5	4
30	Exponeringar i form av säkerställda obligationer	4 488	5 055	5 242	5 244
32	Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	2	0	0
33	Aktieexponeringar	34	33	28	15
35	Summa schablonmetoden	11 093	12 514	11 992	13 119

¹ Exponeringsbelopp efter reserveringar men före kreditriskreduceringar.

² Det genomsnittliga värdet för nettoexponering vid slutet av varje kvartal för observationsperioden.

Tabell 6: Schablonmetoden - exponeringsklass och riskvikt exklusive derivat (EU CR5)

MSEK

2019-12-31		Riskvikt							Summa	Varav icke-kredit- värderade
Exponeringsklasser	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%			
1	Nationella regeringar och centralbanker	1 755	—	—	—	—	—	—	1 755	—
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 558	—	—	—	—	—	—	3 558	—
6	Institut	—	—	282	1	—	—	—	283	0
7	Företag	—	—	—	—	—	289	—	289	289
8	Hushåll	—	—	—	—	534	—	—	534	—
10	Fallerande exponeringar	—	—	—	—	—	2	0	2	—
12	Säkerställda obligationer	—	4 488	—	—	—	—	—	4 488	—
14	Företag för kollektiva investeringar	—	—	—	—	—	0	—	0	—
15	Aktier	—	—	—	—	—	34	—	34	—
17	Summa	5 313	4 488	282	1	534	325	0	10 943	289

2018-12-31		Riskvikt							Summa	Varav icke-kredit- värderade
Exponeringsklasser	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%			
1	Nationella regeringar och centralbanker	2 072	—	—	—	—	—	—	2 072	—
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	2 611	—	—	—	—	—	—	2 611	—
6	Institut	—	—	528	131	—	—	—	659	179
7	Företag	—	—	310	263	—	161	—	734	161
8	Hushåll	—	—	—	—	557	—	—	557	—
10	Fallerande exponeringar	—	—	—	—	—	2	3	5	—
12	Säkerställda obligationer	—	5 242	—	—	—	—	—	5 242	—
14	Företag för kollektiva investeringar	—	—	—	—	—	0	—	0	—
15	Aktier	—	—	—	—	—	28	—	28	—
17	Summa	4 683	5 242	838	394	557	191	3	11 908	340

Tabell 7: PD-intervall för hushållsexponeringar (EU CR6)

2019-12-31

MSEK		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Exponeringsklass	PD-intervall	Ursprunglig exponering i balansräkningen	Exponering utanför balansen före kreditkonverteringsfaktor	Genomsnittlig kreditkonverteringsfaktor, %	Exponering efter kreditkonverteringsfaktor	Genomsnittligt PD, %	Antal kunder	Genomsnittligt LGD, %	Genomsnittlig löptid, år	Riskvägt exponeringsbelopp	Riskviktskoncentration, %	Förväntad förlust	Värdejustering och reservering
	0,00 till <0,15	32 725	1 326	17%	32 901	0,1%	20 068	9,0%	—	628	2%	2	0
	0,15 till <0,25	22 810	2 743	15%	23 162	0,2%	13 732	10,4%	—	983	4%	5	-1
	0,25 till <0,50	8 764	1 996	15%	9 041	0,4%	5 762	10,9%	—	710	8%	4	-1
	0,50 till <0,75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hushåll (avancerad metod)	0,75 till <2,50	5 025	5 561	11%	5 659	1,0%	5 475	12,0%	—	911	16%	7	-1
	2,50 till <10,00	856	963	10%	956	4,2%	1 007	13,6%	—	411	43%	5	-1
	10,00 till <100,00	322	78	—	328	18,3%	231	15,7%	—	293	89%	10	-1
	100,00 (Default)	48	—	—	48	100,0%	27	13,3%	—	44	90%	3	-3
	Summa	70 550	12 667	13%	72 095	0,43%	46 302	10,0%	—	3 980	6%	36	-8

Tabell 8: Förändring av riskvägt exponeringsbelopp för IRK-exponeringar (EU CR8)

2019-12-31

MSEK	a	b
Riskvägt exponeringsbelopp avseende bostadskrediter	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Riskvägt exponeringsbelopp i slutet av föregående rapporteringsperiod (2018-09-30)	3 880	310
Tillgångarnas volym	198	16
Tillgångarnas kvalitet	-98	-8
Modelluppdateringar	—	—
Metod och policy	—	—
Förvärv och avyttringar	—	—
Valutaförändringar	—	—
Övrigt	—	—
Riskvägt exponeringsbelopp i slutet av innevarande rapporteringsperiod (2018-12-31)	3 980	318

4.2.1 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. Banken tillämpar varken kreditriskreducerande metoder eller avtalsnetting vid beräkning av kapitalkrav för kreditrisk.

Tabell 9: Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering (EU CR4)

MSEK

2019-12-31		a	b	c	d	e		f
		Exponeringar före kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering		Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering		Riskvägda exponeringsbelopp och densitet av riskvägt exponeringsbelopp		
Exponeringsklasser		Belopp i balansräkningen	Belopp utanför balansräkningen	Belopp i balansräkningen	Belopp utanför balansräkningen	Riskvägda exponeringsbelopp	Densitet av riskvägt exponeringsbelopp	
1	Nationella regeringar och centralbanker	1 755	—	1 755	—	0	0%	
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 558	—	3 558	—	0	0%	
6	Institut	283	—	283	—	57	20%	
7	Företag	289	—	289	—	289	100%	
8	Hushåll	534	1 796	534	1	400	75%	
10	Fallerande exponeringar	2	—	2	—	3	105%	
12	Säkerställda obligationer	4 488	—	4 488	—	449	10%	
14	Företag för kollektiva investeringar	0	—	0	—	0	100%	
15	Aktier	34	—	34	—	34	100%	
	Summa	10 943	1 796	10 943	1	1 232	11%	

2018-12-31		a	b	c	d	e		f
		Exponeringar före kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering		Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering		Riskvägda exponeringsbelopp och densitet av riskvägt exponeringsbelopp		
Exponeringsklasser		Belopp i balansräkningen	Belopp utanför balansräkningen	Belopp i balansräkningen	Belopp utanför balansräkningen	Riskvägda exponeringsbelopp	Densitet av riskvägt exponeringsbelopp	
1	Nationella regeringar och centralbanker	2 072	—	2 072	—	0	0%	
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	2 611	—	2 611	—	0	0%	
6	Institut	659	—	659	—	171	26%	
7	Företag	734	—	734	—	354	48%	
8	Hushåll	556	1 807	556	1	418	75%	
10	Fallerande exponeringar	5	—	5	—	7	133%	
12	Säkerställda obligationer	5 242	—	5 242	—	524	10%	
14	Företag för kollektiva investeringar	0	—	0	—	0	100%	
15	Aktier	28	—	28	—	28	100%	
	Summa	11 907	1 807	11 907	1	1 502	13%	

4.2.2 Extern kreditvärdering samt effekterna av kreditriskkydd

Skandiabanken använder extern kreditvärdering från Standard & Poor's, Moody's och Fitch för att bestämma riskvikten för exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker, kommuner, företag, institut och säkerställda obligationer. Om det finns två externa kreditvärderingar ska den kreditvärdering som leder till högst riskvikt tillämpas. Om en exponering har fler än två kreditvärderingar ska de två kreditvärderingar som leder till lägst riskvikt användas. Om dessa två skiljer sig åt ska den kreditvärdering som ger högst riskvikt tillämpas. När exponeringen avser ett specifikt emissionsprogram som åsatts kreditvärdering ska denna kreditvärdering tillämpas.

Extern kreditvärdering mappas mot kreditkvalitetssteg enligt förordning (EU) 2016/1799, samt mot riskvikt enligt tillsynsförordningen. Det finns sex olika kreditkvalitetssteg, varav 1 innebär högsta möjliga kreditvärdering.

För exponeringar där extern kreditvärdering används vid fastställande av riskvikt lämnas upplysningar i tabell 10. Som framgår av tabellen har merparten av exponeringarna hög kreditkvalitet.

Tabell 10: Exponeringsvärde per kreditkvalitetssteg

MSEK

Kreditkvalitetssteg	2019-12-31		2018-12-31	
	Exponeringsvärde före kreditriskreducering	Exponeringsvärde efter kreditriskreducering	Exponeringsvärde före kreditriskreducering	Exponeringsvärde efter kreditriskreducering
1	9 801	9 801	10 264	10 264
2	—	—	263	263
3	—	—	—	—
4	—	—	—	—
5	—	—	—	—
6	—	—	—	—
Summa	9 801	9 801	10 527	10 527

4.2.3 Exponeringarnas geografiska spridning per exponeringsklass

Upplysningar om exponeringarnas geografiska fördelning per exponeringsklass lämnas i tabell 11 nedan. Som framgår av tabellen är Skandiabanken främst exponerad mot den svenska marknaden.

Tabell 11: Exponeringar fördelade på geografiska områden

MSEK					
31 december 2019					
Specifikation av exponeringar för kreditrisker	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Exponeringar
Hushållsexponeringar	72 095	—	—	—	72 095
varav fastighetskrediter	72 095	—	—	—	72 095
Motpartslösa exponeringar	1	—	—	—	1
Summa internmetoden	72 096	—	—	—	72 096
Specifikation av exponeringar för kreditrisker	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Exponeringar
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	1 737	—	19	—	1 755
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 558	—	—	—	3 558
Exponeringar mot institut	392	1	—	39	432
Exponeringar mot företag	289	—	—	—	289
Exponeringar mot hushåll	534	—	—	—	534
Fallerande exponeringar	2	—	—	—	2
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 830	354	—	304	4 488
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	—	—	—	0
Aktieexponeringar	34	—	—	—	34
Summa kreditrisker:	10 376	355	19	343	11 093

Fortsättning Tabell 11: Exponeringar fördelade på geografiska områden

MSEK					
31 december 2018					
Specifikation av exponeringar för kreditrisker	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Exponeringar
Hushållsexponeringar	61 485	—	—	—	61 485
varav fastighetskrediter	61 485	—	—	—	61 485
Motpartslösa exponeringar	4	—	—	—	4
Summa internmetoden	61 489	—	—	—	61 489
Specifikation av exponeringar för kreditrisker	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Exponeringar
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	2 022	—	51	—	2 072
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	2 611	—	—	—	2 611
Exponeringar mot institut	697	1	—	45	743
Exponeringar mot företag	734	—	—	—	734
Exponeringar mot hushåll	557	—	—	—	557
Fallerande exponeringar	5	—	—	—	5
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	4 560	682	—	—	5 242
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	—	—	—	0
Aktieexponeringar	28	—	—	—	28
Summa kreditrisker:	11 214	683	51	45	11 992

4.2.4 Exponeringar fördelade per bransch och motpart

Upplysningar ska lämnas om exponeringarnas fördelning på motpartsslag och bransch. Skandiabankens hushållsutlåning avser lån till privatpersoner. Exponeringar mot säkerhet i fastighet avser bostadskrediter till privatpersoner. Exponeringar i form av säkerställda obligationer avser placeringar i säker-

ställda obligationer emitterade av kreditinstitut. Upplysningar om exponeringarnas spridning per bransch återfinns i tabell 12.

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

Tabell 12: Exponeringarnas spridning per bransch eller motpartsslag

MSEK	31 december 2019		
	Bruttoexponeringsbelopp	Lånefordringar i stadie 3	
		> 90 dagar efter förfall	Kreditriskjusteringar Specifika
Utlåning till centralbanker och institut			
Riksbanken	19	—	—
Svenska banker	282	—	—
Utländska kreditinstitut	40	—	—
Summa	341	—	—
Utlåning till allmänheten			
Svenska icke-finansiella företag	0	—	—
Svenska hushåll inkl. personliga företagare	71 048	58	19
Riksgäldskontoret	1 193	—	—
Svenska försäkringsföretag	0	—	—
Svenska värdepappersfonder och specialfonder	—	—	—
Övrig svensk allmänhet	—	—	—
Utländsk allmänhet	256	—	—
Summa	72 495	58	19
Utlåning till icke-finansiella företag (SNI-kod)			
G. Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	—	—	—
J. Information- och kommunikationsverksamhet	0	—	—
L. Fastighetsverksamhet	—	—	—
M. Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	0	—	—
R. Kultur, nöje och fritid	0	—	—
Summa	0	—	—

	31 december 2018		
	Bruttoexponeringsbelopp	Lånefordringar i stadie 3	
		> 90 dagar efter förfall	Kreditriskjusteringar Specifika
Utlåning till centralbanker och institut			
Riksbanken	1 067	—	—
Svenska banker	373	—	—
Utländska kreditinstitut	45	—	—
Summa	1 485	—	—
Utlåning till allmänheten			
Svenska icke-finansiella företag	1	—	—
Svenska hushåll inkl. personliga företagare	60 287	56	17
Riksgäldskontoret	—	—	—
Svenska försäkringsföretag	0	—	—
Svenska värdepappersfonder och specialfonder	—	—	—
Övrig svensk allmänhet	—	—	—
Utländsk allmänhet	237	—	—
Summa	60 525	56	17
Utlåning till icke-finansiella företag (SNI-kod)			
G. Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	0	—	—
L. Fastighetsverksamhet	1	—	—
M. Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	0	—	—
Summa	1	—	—

4.2.5 Exponeringarnas fördelning på återstående löptid

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

Tabell 13: Exponeringarnas fördelning på återstående löptid

2019-12-31								
MSEK								
Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	> 5 år	Utan löptid	Exponeringar
Hushållsexponeringar	16 637	37 722	1 085	2 473	11 853	2 325	—	72 095
Varav fastighetskrediter	16 637	37 722	1 085	2 473	11 853	2 325	—	72 095
Motpartslösa exponeringar	—	—	—	—	—	—	1	1
Summa internmetoden	16 637	37 722	1 085	2 473	11 853	2 325	1	72 096
Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker	0—1 mån	1—3 mån	3—6 mån	6—12 mån	1—5 år	> 5 år	Utan löptid	Exponeringar
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	1 755	—	—	—	—	—	—	1 755
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	50	1 234	245	—	2 029	—	—	3 558
Exponeringar mot institut	282	—	—	8	121	21	—	432
Exponeringar mot företag	145	108	2	5	24	5	—	289
Exponeringar mot hushåll	1	390	40	3	70	30	—	534
Fallerande exponeringar	—	—	2	0	—	—	—	2
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	—	12	101	1 335	3 041	—	—	4 489
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	—	—	—	—	—	—	0
Aktieexponeringar	—	—	—	—	—	—	34	34
Total:	2 233	1 744	390	1 351	5 285	56	34	11 093

Fortsättning Tabell 13: Exponeringarnas fördelning på återstående löptid

2018-12-31

MSEK

Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	> 5 år	Utan löptid	Exponeringar
Hushållsexponeringar	14 476	33 728	717	1 649	8 662	2 253	—	61 485
Varav fastighetskrediter	14 476	33 728	717	1 649	8 662	2 253	—	61 485
Motpartslösa exponeringar	4	—	—	—	—	—	—	4
Summa internmetoden	14 480	33 728	717	1 649	8 662	2 253	—	61 489

Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	> 5 år	Utan löptid	Exponeringar
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	2 072	—	—	—	—	—	—	2 072
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	—	384	370	200	1 657	—	—	2 611
Exponeringar mot institut	395	29	180	61	63	15	—	743
Exponeringar mot företag	112	314	300	1	6	1	—	734
Exponeringar mot hushåll	1	410	35	3	77	31	—	557
Fallerande exponeringar	—	—	2	2	1	—	—	5
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	770	141	1 150	3 181	—	—	5 242
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	—	—	—	—	—	—	0
Aktieexponeringar	—	—	—	—	—	—	28	28
Total:	2 580	1 907	1 028	1 418	4 985	47	28	11 992

4.2.6 Motpartsrisk avseende derivatkontrakt

Motpartsrisk ingår i kreditrisk 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.

Majoriteten av Skandiabankens räntederivat clearas hos NASDAQ (central motpart) genom en clearingmedlem. Utbyte av säkerheter görs i kontanta medel i svenska kronor och derivatexponeringar beräknas dagligen.

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.

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.

Total motpartsexponering uppgick per den 31 december 2019 till 150 (84) MSEK.

Tabell 14: Motpartsrisk i derivatkontrakt

MSEK						
2019-12-31						
Exponeringsklass	Möjlig framtida riskförändring	Positivt marknadsvärde	Upplupen ränta	Totalt exponeringsbelopp	Riskvägt belopp	Kapitalbaskrav
Företagsexponeringar	0	0	0	0	0	0
Institutsexponeringar	76	62	12	150	30	2
Summa	76	62	12	150	30	2

2018-12-31						
Exponeringsklass	Möjlig framtida riskförändring	Positivt marknadsvärde	Upplupen ränta	Totalt exponeringsbelopp	Riskvägt belopp	Kapitalbaskrav
Företagsexponeringar	0	0	0	0	0	0
Institutsexponeringar	55	18	12	84	17	1
Summa	55	18	12	84	17	1

4.2.7 Förfallna fordringar och fordringar med nedskrivningsbehov

Definitioner

Enligt tillsynsförordningen 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 kreditförlustreserveringar och andra värdejusteringar.

Skandiabanken tillämpar IFRS 9 Finansiella instrument som ställer krav på klassificering och värdering av finansiella tillgångar och finansiella skulder samt kreditförlustreserveringar av dessa.

För samtliga finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde eller redovisas med värdeförändringen i Övrigt totalresultat ska reservering för sannolika kreditförluster beräknas. Detta gäller även poster utanför balansräkningen som är beviljade men ännu inte utbetalda krediter. Principerna innebär att man beräknar reserveringar för kreditförluster utifrån förväntade kreditförluster snarare än inträffade. De tillgångar för vilka kreditförlustreservering ska beräknas delas in i tre stadier beroende på graden av kreditrisk. Stadie 1 omfattar tillgångar där det inte inträffat någon ökning av kreditrisken sedan första redovisningstillfället. Stadie 2 omfattar tillgångar där det har inträffat en väsentlig ökning av kreditrisken sedan det första redovisningstillfället. Stadie 3 omfattar fallerade krediter det vill säga fordringen

är förfallen mer än 90 dagar eller det bedöms som osannolikt att motparten kommer att fullgöra sina kreditförpliktelser utan att banken måste realisera en eventuell säkerhet eller vidta liknande åtgärder. Fordringar i stadie 3 betraktas som osäkra.

Reserveringarna i stadie 1 och 2 beräknas som sannolikhet för fallissemang multiplicerat med exponering vid fallissemang multiplicerat med förlust i händelse av fallissemang. För stadie 1 görs en reservering som motsvarar en förväntad kreditförlust inom 12 månader. För fordringar i stadie 2 beräknas en förväntad kreditförlust för den återstående löptiden. Löptiden utgår från kontraktuell löptid men justeras, baserat på historiskt beteende, för att kunna bedöma sannolikheten för framtida återbetalningar i förtid.

I Skandiabanken har en väsentlig ökning av kreditrisken definierats som bland annat försämring av riskklass enligt bankens riskklassningssystem samt sen betalning mer än 29 dagar. Skandiabanken baserar beräkningen på prognoser av relevanta makrofaktorer och scenarier där banken använder samma basscenario som koncernen. Utöver basscenario har banken ytterligare fyra scenarier vilka två är mer positiva respektive två mer negativa jämfört med basscenario och det bedöms hur sannolikt det är att respektive scenario inträffar.

För fallerade bolån, stadie 3, beräknas den förväntade kreditförlusten individuellt för varje lån. Förlust i händelse av fallissemang uppskattas med hänsyn tagen till aktuellt värde på säkerhet och annan information om krediten. Exponeringen definieras som kapitalskuld plus upplupna räntor.

Tabell 15: Exponeringarnas geografiska spridning samt andel lånefordringar i stadie 3

MSEK 2019-12-31	Lånefordringar i stadie 3		
	Bruttoexponeringsbelopp	> 90 dagar efter förfall	Kreditriskjusteringar
Sverige			
Hushållsexponeringar	83 217	48	8
varav fastighetskrediter	83 217	48	8
Summa internmetoden	83 217	48	8
Exponeringar mot hushåll	2 334	12	12
Exponeringar mot företag	289	—	—
Summa schablonmetoden	2 623	12	19
Summa Sverige	85 840	60	27

Fortsättning Tabell 15: Exponeringarnas geografiska spridning samt andel lånefordringar i stadie 3

MSEK 2018-12-31	Lånefordringar i stadie 3		Kreditriskjusteringar
	Bruttoexponeringsbelopp	> 90 dagar efter förfall	
Sverige			
Hushållsexponeringar	72 485	48	6
varav fastighetskrediter	72 485	48	6
Summa internmetoden	72 485	48	6
Exponeringar mot hushåll	2 376	13	11
Exponeringar mot företag	735	—	—
Summa schablonmetoden	3 111	13	11
Summa Sverige	75 596	61	17

Tabell 16: Förändringar i allmänna och specifika kreditriskjusteringar (EU CR2-A)

MSEK	2019-12-31	2018-12-31
	a	a
	Akkumulerad specifik kreditriskjustering	Akkumulerad specifik kreditriskjustering
1 Ingående balans	17	11
Justering för förändrad redovisningsprincip IFRS9 ³	—	5
Justerad ingående balans 2018-01-01	—	16
2 Ökningar pga belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden ¹	3	3
3 Minskningar pga belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden ²	0	-2
4 Minskningar pga belopp som avsatts för ackumulerade kreditriskjusteringar	0	0
8 Andra justeringar	0	0
9 Utgående balans	19	17
10 Återvinningar från kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen	0	5
11 Specifika kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen	5	6

¹ Årets förändring reserveringar inklusive upplösta reserveringar

² Återförda reseveringar

³ se not 1 redovisningsprinciper i Årsredovisning 2018

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.

4.2.8 Nödlidande exponeringar

Per den 31 december 2019 uppgår bankens nödlidande exponeringar avseende hushåll till 222 MSEK. Andelen nödlidande lån till hushåll i förhållande till totala lån till hushåll uppgår till 0,31 %. En kredit ska klassificeras som nödlidande i följande situationer:

- Krediten fallerar enligt Skandiabankens instruktion om fallissemang
- Krediten får en eftergift och krediten har tidigare fått en eftergift inom de senaste 24 månaderna
- Betalning för krediten är förfallen med mer än 30 dagar och krediten har tidigare fått en eftergift inom de senaste 24 månaderna

Om en kredit ska klassificeras som nödlidande på grund av ovan kriterier, och krediten överstiger 20 % av kredittagarens totala krediter i banken, så ska samtliga krediter för kredittagaren i banken klassificeras som nödlidande.

En kredit ska upphöra att klassificeras som nödlidande när krediten inte har något belopp som är förfallet till betalning med mer än 30 dagar och inte är fallerad enligt Skandiabankens instruktion om fallissemang. Om krediten har fått en eftergift så ska det dessutom gå 1 år sedan eftergiften och sedan klassificeringen som nödlidande innan krediten upphör att klassificeras som nödlidande.

Tabell 17: Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd

MSEK

2019-12-31

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Bruttovärde/nominellt värde av exponeringar med anståndsåtgärder				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		Säkerheter och mottagna finansiella garantier för exponeringar med anstånd	
	Presterande anstånd	Nödlidande anstånd		Varav osäkra	För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd		Varav säkerheter och mottagna finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder
		Varav fallerade						
1 Lån och förskott	161	191	32	32	0	6	672	361
7 Hushåll	161	191	32	32	0	6	672	361
10 Summa	161	191	32	32	0	6	672	361

Tabell 18: Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning

MSEK

2019-12-31

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Bruttovärde/nominellt värde												
		Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar									
		Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar		Har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar		Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna ≤ 90 dagar	Har förfallit > 90 dagar ≤ 180 dagar	Har förfallit > 180 dagar ≤ 1 år	Har förfallit > 1 år ≤ 2 år	Har förfallit > 2 år ≤ 5 år	Har förfallit > 5 år ≤ 7 år	Har förfallit > 7 år	Varav fallerade	
1	Lån och förskott	71 307	1 628	176	220	148	30	25	13	4	0	0	58	
8	Hushåll	71 307	1 628	176	220	148	30	25	13	4	0	0	58	
15	Exponeringar utanför balansräkningen	14 464	—	—	2	—	—	—	—	—	—	—	1	
21	Hushåll	14 464	—	—	2	—	—	—	—	—	—	—	1	
22	Summa	85 771	1 628	176	222	148	30	25	13	4	0	0	59	

Tabell 19: Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar

MSEK

2019-12-31

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruttovärde/nominellt värde						Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar						Acku- mulerad partiell bortskriv- ning	Säkerheter och mottagnafinansiella garantier	
	Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presterande exponeringar - ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponering - ackumu- lerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				För pre- sterande expone- ringar	Varav nöd- lidande expone- ringar
	Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3	Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3					
1 Lån och förskott	71 307	63 898	7 341	220	151	58	19	4	4	12	1	11	—	172 150	408
8 Hushåll	71 307	63 898	7 341	220	151	58	19	4	4	12	1	11	—	172 150	408
15 Exponeringar utanför balansräkningen	14 464	12 772	1	2	0	1	2	2	0	0	0	0		103	0
21 Hushåll	14 464	12 772	1	2	0	1	—	—	—	0	0	0		103	0
22 Summa	85 771	76 670	7 342	222	152	59	21	6	4	12	1	11		172 253	408

5 Utfall kombinerat buffertkrav

Den 31 december 2019 uppgick Skandiabankens kombinerade buffertkrav till 4,5 (4,5) procent. Då Skandiabanken huvudsakligen är exponerad mot den svenska marknaden får det kontracykliska buffertvärdet som gäller för Sverige direkt genomslag på Skandiabankens institutspecifika buffertkrav. Se även

tabell 20 Geografisk nedbrytning av kreditexponeringar som är relevanta för beräkning av kontracyklisk buffert. Skandiabankens relevanta exponeringar utgörs av exponeringsklasserna företag, hushåll, panträtt i fastigheter, fallerande, säkerställda obligationer, andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond), aktier samt övriga poster.

Tabell 20: Geografisk fördelning av kreditexponeringar som är relevanta för beräkning av kontracyklisk buffert

MSEK		Allmänna	Allmänna	Kapitalbaskrav		Kontracyklisk kapitalbuffert
		kreditexponeringar	kreditexponeringar	Totalt	Kapitalbasvikter	
2019-12-31		Exponeringsvärde schablonmetoden (SA)	Exponeringsvärde internmetoden (IRK)	Totalt	Kapitalbasvikter	Kontracyklisk kapitalbuffert
		010	010	100	110	120
010	Fördelning per land					
	Sverige	4 689	72 096	407	1	2,50%
	Norge	304		2	0	2,50%
	Danmark	355		3	0	1,00%
020	Totalt	5 348	7 206	412	1	
	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert					
		010				
010	Totalt riskvägt exponeringsbelopp, inkl 25% golvreserv	21 112				
020	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffertvärde	2,49%				
030	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffertkrav	526				
2018-12-31		Exponeringsvärde schablonmetoden (SA)	Exponeringsvärde internmetoden (IRK)	Totalt	Kapitalbasvikter	Kontracyklisk kapitalbuffert
		010	010	100	110	120
010	Fördelning per land					
	Sverige	5 885	61 489	377	1,00	2,00%
	Danmark	682	—	6	0,00	0,00%
020	Totalt	6 567	61 489	383	1,00	
	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert					
		010				
010	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	18 712				
020	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffertvärde	1,97%				
030	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffertkrav	369				

6 Utfall bruttosoliditet

Skandiabankens bruttosoliditetsgrad ökade marginellt och uppgick per den 31 december 2019 till 4,9 (4,5) procent. Bruttosoliditetsmättet följs upp löpande och rapporteras till Skandiabankens ledning åtminstone månatligen. För mer information kring beräkningen av bankens bruttosoliditetsgrad, se tabell 21.

Tabell 21: Bruttosoliditet

MSEK		
Tabell LR Sum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad	2019-12-31	2018-12-31
1 Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	81 769	72 062
4 Justering för finansiella derivatinstrument	76	55
6 Justering för poster utanför balansräkningen (dvs konvertering till kreditkvaliteter för exponeringar utanför balansräkningen)	1 746	1 799
7 Andra justeringar	-103	-124
8 Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	83 488	73 792
Tabell LR Com: Bruttosoliditetsgrad - gemensam upplysning	2019-12-31	2018-12-31
Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)		
1 Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	81 695	72 032
2 (Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	-103	-124
3 Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar) (summan av raderna 1 och 2)	81 592	71 908
Derivatexponeringar		
4 Återanskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	74	30
5 Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga derivattransaktioner (marknadsvärdering)	76	55
11 Sammanlagda derivatexponeringar (summa av rad 4 till 10)	150	85
Andra poster utanför balansräkningen		
17 Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	14 464	14 437
18 (Justeringar för konvertering till kreditkvaliteter)	-12 718	-12 638
19 Övriga exponeringar utanför balansräkningen (summa av rad 17 till 18)	1 746	1 799
Kapital- och sammanlagda exponeringar		
20 Primärkapital	4 117	3 595
21 Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad (summa rad 3, 11, 16, 19, EU-19a och EU-19b)	83 488	73 792
Bruttosoliditetsgrad		
22 Bruttosoliditetsgrad	4,9%	4,9%
Val av övergångsarrangemang och belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen		
EU-23 Val av övergångsarrangemang för definitionen av kapitalmättet	Fullt infasad	Fullt infasad

Fortsättning Tabell 21: Bruttosoliditet

Tabell LR Spl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering)	2019-12-31	2018-12-31
EU-1 Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering) varav:	81 728	72 029
EU-2 Exponeringar i handelslagret	—	—
EU-3 Exponeringar utanför handelslagret, varav:	81 728	72 029
EU-4 - Säkerställda obligationer	4 492	5 247
EU-5 - Exponeringar som hanteras som exponeringar mot nationella regeringar	5 317	4 687
EU-6 - Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som inte behandlas som exponeringar mot nationella regeringar	—	—
EU-7 - Institut	283	659
EU-8 - Säkrade genom panträtt i fastigheter	70 542	59 848
EU-9 - Hushållsexponeringar	533	556
EU-10 - Företag	289	735
EU-11 - Fallerande exponeringar	2	5
EU-12 - Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepapperiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	270	292

7 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.

Skandiabankens riskhanteringssystem är ändamålsenliga i förhållande till bankens riskprofil och riskstrategi.

7.1 Mål och policy

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 aktieägaren. 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.

7.2 Intern styrning 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 styrning och kontroll. En stor del av styrelsens arbete utförs i styrelseutskotten. Utskotten är tillsatta för att, inom specificerade ramar, granska vissa områden såsom finansiell rapportering, riskhantering och riskkontroll samt intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) och 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 instruktion 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 2019.

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, riskkapitlimiter, riskprofiler och kapitalplaneringsprocessen, såväl som resultatet av den interna kapital- och likviditetsutvärderingen. Utskottet ska även bistå styrelsen vid fullgörandet av styrelsens skyldigheter att fortlöpande bedöma Skandiabankens ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Utskottet ska vidare 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 VD:s 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 VD:s kompetens, erfarenhet och bakgrund samt styrelseuppdrag, se bolagsstyrningsrapporten i årsredovisningen 2019.

ALCO

Asset and Liability Committee (ALCO) är ett beslutsfattande organ som stöttar VD och Chief Financial Officer (CFO) i kapital- och likviditetsfrågor. ALCO har en sammansättning av medlemmar som möjliggör diskussioner vilka syftar till att optimera riskhanteringen samt säkerställa att proaktiva och effektiva åtgärder vidtas. ALCO behandlar frågor kring bankens kapitalstruktur och strategier som påverkar kapital, likviditet och finansiell stabilitet. ALCO ska diskutera och hantera bankens portföljsammansättning och nyckeltal relaterade till riskerna och ska använda styrverktyg som möjliggör portföljoptimering utifrån krav på riskjusterad avkastning och effektivt utnyttjande av kapital. I ALCO ingår VD, CFO, treasurychef samt riskchef. Kommittén ska ha minst åtta möten årligen. Kommittén har under 2019 haft sju möten.

Riskkommittén

Riskkommittén är ett beredande organ som ska bistå VD och riskchef med att ge samlad information om bankens nuvarande och framtida risker. Riskkommittén har i uppdrag att övervaka och utmana bankens samlade riskbild i förhållande till beslutad riskaptit och limiter, övervaka bankens system för riskhantering inklusive bankens interna riskklassificeringssystem (IRK-system) och dess ändamålsenlighet samt bereda bankens interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU). Riskkommittén ska löpande bereda frågor inför risk- och revisionsutskottets beslut avseende förändringar i bankens riskstrategi, riskramverk, riskaptit och limiter samt IRK-systemet och IKLU. Riskkommitténs ledamöter är VD, riskchef, CFO och kreditchef. Kommittén ska ha minst fyra möten årligen. Kommittén har under 2019 haft fem möten.

Kreditkommittén

Kreditkommittén ansvarar huvudsakligen för att övervaka Skandiabankens kreditrisksituation samt för att fatta beslut om större och/eller komplexa krediter. Kreditkommittén ska alltid sammanträda i samband med betydande händelser, såväl interna som externa, som väsentligt påverkar bankens kreditrisk. Rapportering från kreditkommittémöten sker till riskkommittén med fokus på väsentliga diskussioner som förts och beslut som fattats. Kreditkommitténs ledamöter är kreditchef, Chef Egen distribution, Chef Försäljning och Kundservice, VD och Chief Operation Officer COO.

Funktionen för riskkontroll

Funktionen för riskkontroll (FRK) är ansvarig för kontroll, sammanställning, analys och rapportering av Skandiabankens samtliga risker. FRK:s ansvar omfattar bland annat kreditrisk, motpartsrisk, likviditetsrisk, marknadsrisk, operativ risk, affärsrisk samt strategisk risk. FRK ska även övervaka och utmana Skandiabankens riskhantering och riskrapportering samt validera att den utförs på ett korrekt och ändamålsenligt sätt. FRK ansvarar även för bankens IRK-system och IKLU. Funktionen lämnar kvartalsvisa skriftliga rapporter avseende Skandiabankens samlade riskbild till VD och styrelse samt närvarar vid de styrelsemöten då dessa rapporter behandlas. Skandiabankens riskchef ansvarar för funktionen för riskkontroll och för all rapportering avseende bankens samlade riskbild. Riskchefen rapporterar till Skandiabankens VD och styrelse.

Funktionen för regelefterlevnad

Funktionen för regelefterlevnad (compliancefunktionen) är ansvarig för att identifiera, bedöma, kontrollera och rapportera risker för bristande regelefterlevnad avseende den tillståndspliktiga verksamheten som kan leda till sanktioner, betydande finansiella förluster eller ryktesförlust. Funktionen lämnar råd och stöd i regelefterlevnadsrelaterade frågor till styrelsen, ledningen och relevanta personer i verksamheten. Funktionen uppföljande arbete utgår från en riskbaserad årsplan beslutad av styrelsen. Funktionen är direkt underställd VD och rapporterar löpande till VD. Funktionen lämnar kvartalsvisa skriftliga rapporter avseende Skandiabankens regelefterlevnad till VD och styrelse samt närvarar vid de styrelsemöten då dessa rapporter behandlas.

Inom Compliancefunktionen finns en utsedd Chief Compliance Officer (CCO) som är ansvarig för funktionens uppgifter och för all rapportering om regel efterlevnad.

Internrevision

Internrevision är en oberoende säkrings- och rådgivningsverksamhet direkt underställd styrelsen genom styrelsens risk- och revisionsutskott. Internrevisionsfunktionen är centralt placerad i Skandia Liv och organisatoriskt separerad från verksamheten som ett led i säkerställandet av objektiviteten och oberoendet från den verksamhet som den granskar. Funktionen arbete är riskbaserat och utförs enligt en revisionsplan som godkänns årligen

av styrelsen. Arbetet omfattar att granska och utvärdera systemet för och effektiviteten i den interna styrningen och kontrollen, inklusive funktionerna för riskhantering och regelefterlevnad. Internrevision innehar även uppdraget som oberoende granskningsfunktion enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, ett uppdrag som innebär att med riskbaserad utgångspunkt granska och regelbundet utvärdera Skandiabankens riskhantering utifrån företagets allmänna riskbedömning samt de interna riktlinjer, kontroller och förfaranden som syftar till att verksamhetsutövaren ska fullgöra sina skyldigheter enligt denna lag. Dessa granskningar godkänns av styrelsen och utförs i enlighet med funktionens övriga uppdrag. Internrevisionsansvar och uppdrag beskrivs i en av styrelsen beslutad policy. Internrevisionschefen är ytterst ansvarig att koordinera internrevisions arbete. Samordning sker med Skandiabankens externa revisorer och med övriga kontrollfunktioner. Chefen för internrevision rapporterar regelbundet direkt till styrelsen via risk- och revisionsutskottet, såväl skriftligt som muntligt, samt håller VD löpande informerad. Avrapporteringen inbegriper resultat av granskningar, noterade iakttagelser avseende brister i intern kontroll och riskhantering samt uppföljning på överenskomna åtgärder.

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 baserat på fastställda affärs-, finansierings- och verksamhetsplaner. Stresstester och scenarioanalyser baseras på ett antal makroscenarier för att analysera effekten av ogynnsamma förhållanden på kapital- och likviditetsbehovet. Denna samlade riskbedömning ligger sedan till grund för kapital- och likviditetsplaneringen. 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. Risken hanteras via uppsatta proaktiva processer för bevakning, eskalering, kontroller och finansieringsplaner samt av styrelsen fastställda policyer och limiter.

7.3 Fördelning av risk- och kontrollansvar - tre försvarslinjer

Intern kontroll

Verksamheten i Skandiabanken ska kännetecknas av god intern kontroll. Skandiabankens interna kontroll byggs på en verksamhetsanpassad tillämp-

ning av principen med tre så kallade försvarslinjer. De tre försvarslinjerna utgör den generella grunden för bolagets riskhantering, riskkontroll och regelefterlevnad. Principen med tre försvarslinjer syftar till att tydliggöra uppdelningen av ansvar gällande risk och regelefterlevnad inom bolaget och skiljer mellan:

- första försvarslinjen som styr och hanterar 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 bolagets samlade hantering av risk och regelefterlevnad.

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

Verksamhetens ansvar – första försvarslinjen

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

I de operativa affärsenheternas ansvar ligger till exempel att genomföra riskinventering (inklusive risker hänförliga till bristande regelefterlevnad), rapportera och hantera risker och överträdelse 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.

Skandiabankens funktioner i andra försvarslinjen

Den andra försvarslinjen ansvarar för 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 genomför oberoende validering av metoder och modeller för riskmätning och kontroll. Den andra försvarslinjen ska även utmana första linjens arbete. 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 och oberoende.

Skandiabankens andra försvarslinje består av funktionen för riskkontroll

och funktionen för regelefterlevnad. Styrelsen antar policyer som bland annat reglerar dessa funktioners/rollers närmare ansvarsområden, arbetsuppgifter och rapporteringsrutiner.

Skandiabankens funktion 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 bland annat anger funktionens ansvarsområden, arbetsuppgifter och rapporteringsrutiner.

7.4 Kreditrisk

Kreditrisk omfattar risken för förlust på grund av att en kredit eller kreditliknande engagemang inte fullgörs.

Detaljerade finansiella upplysningar om kreditrisker och säkerhetsfördelning avseende lånefordringar lämnas i Skandiabankens årsredovisning 2019, not 35.4. ”Kreditrisk och kreditkvalitet”.

7.4.1 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. Riskkommittén ansvarar för övervakning av Skandiabankens samtliga risker. Förslag om policy- och limitförändringar lämnas åtminstone årligen till styrelsens risk- och revisionsutskott efter behandling i Skandiabankens riskkommitté, ALCO och kreditkommitté. Kreditkommittén övervakar Skandiabankens kreditrisk, fattar beslut i särskilda kreditfrågor och behandlar beslutsriterier för kreditgivning. Styrelsens risk- och revisionsutskott ska minst årligen granska och godkänna strategier, metoder, modeller och styrande dokument som avser Skandiabankens hantering av kreditrisk.

7.4.2 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 i form av bostadskrediter med säkerhet i bostadsfastighet eller bostadsrätt, privatlån, konto- och kortkrediter samt depåutlåning. Risken hanteras genom att samtliga kreditansökningar prövas genom en bedömning av kreditsökandens återbetalningsförmåga och finansiella ställning, värdering av kreditsökande genom kreditscoring samt en värdering av erhållen säkerhet. Risken hanteras vidare genom att hänsyn tas till motpartens samlade engagemang inklusive eventuella medlåntagares engagemang. Hantering av kreditrisker för hushållsexponeringar syftar till att reducera kreditförlusterna och att kreditrisken ska motsvara riskkapitalen banken har för kreditrisk. Kreditkvaliteten på finansiella tillgångar som varken har förfallit till betalning eller är nedskrivningsbara anses vara god och kreditförlusterna är fortsatt låga.

Investeringspolicy – 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 eventuella erhållna säkerheter. Till skillnad mot hushållsexponeringar sker bedömningen av kreditvärdigheten hos motparten och emittenter alltid genom en manuell prövning. Styrelsen har delegerat dessa prövningar till ALCO. Innehav av räntebärande värdepapper utgör Skandiabankens likviditetsreserv. För ytterligare information se punkt 7.6 ”Likviditetsrisk och finansiering” nedan.

Koncentrationsrisk

Kreditrelaterade koncentrationsrisker uppstår när enstaka individuella exponeringar, eller grupper av exponeringar, vars risk för fallissemang uppvisar en betydande grad av samvariation. Skandiabanken följer upp koncentrationer ur olika perspektiv som till exempel geografisk fördelning samt större expone-

ringar mot enskilda kunder och grupper av kunder med inbördes anknytning. Skandiabankens kreditstrategi är att portföljen av bostadskrediter ska vara koncentrerad till större orter i Sverige med väl fungerande bostadsmarknad, det vill säga tillväxtorter med varaktig efterfrågan på bostäder, och kreditgivning för spekulativa syften ska inte förekomma. Skandiabanken övervakar och rapporterar koncentrationsrisken på regelbunden basis.

Motpartsrisk

Motpartsrisk härrör från kreditrisken i Skandiabankens transaktioner i ränte- och valutaderivat. Motpartsrisk mäts och limitsätts enligt gällande interna processer. För kapitaltäckningsändamål tillämpas marknadsvärderingsmetoden, utan beaktande av netting, där ett belopp påförs marknadsvärdet för att ge uttryck för möjlig förändring av framtida kreditexponering 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. ISDA-avtal finns upprättade med samtliga derivatmotparter. Alla ISDA-avtal har även påkopplade bilaterala CSA-avtal som reglerar ställande av säkerheter för att reducera motpartsrisken.

7.4.3 Säkerheter

För att reducera kreditrisk avseende lånefordringar har Skandiabanken säkerheter i form av bostadsfastighet eller bostadsrätt vad gäller bostadskrediter. För depåutlåning hålls säkerhet i form aktier. Uppgifter om säkerheternas värde åskådliggörs i tabell 22 Säkerhetsfördelning för utlåning till allmänheten. Värdering av säkerhet vid utlåningstillfället samt bedömning av säkerhetsmassan i befintlig kreditportfölj grundas på standardiserade metoder och modeller för värdering. Värdering av säkerhetsmassan övervakas löpande för att säkerställa att exponeringen inte överstiger satta gränsvärden för maximal belåningsgrad. Extern marknadsvärdering av säkerheterna inhämtas minst två gånger per år avseende bostadskrediter. Borgensåtaganden är upptagna till sina nominella belopp.

Tabell 22: Säkerhetsfördelning för utlåning till allmänheten

MSEK 2019	Pantbrev ¹	Borgen	Övriga säkerheter	Totalt värde av säkerheter	Värde på säkerheter oreglerade låneford- ringar i stadie 1 och 2	Värde på säkerheter osäkra låneford- ringar i stadie 3
Företag						
-Övrigt	—	—	2	2	—	—
Totalt Företag	—	—	2	2	—	—
Privatpersoner						
-Villa och fritidshus	110 151	—	—	110 151	1 032	18
-Bostadsrätter	—	—	62 888	62 888	764	20
-Andra fastigheter	307	—	—	307	—	—
-Övrigt	8	15	71	94	8	—
Totalt	110 466	15	62 959	173 440	1 804	38
Totala Säkerheter	110 466	15	62 961	173 442	1 804	38

MSEK 2018	Pantbrev ¹	Borgen	Övriga säkerheter	Totalt värde av säkerheter	Värde på säkerheter oreglerade låneford- ringar i stadie 1 och 2	Värde på säkerheter osäkra låneford- ringar i stadie 3
Företag						
-Fastigheter	2	—	—	2	—	—
-Övrigt	—	—	4	4	—	—
Totalt Företag	2	—	4	6	—	—
Privatpersoner						
-Villa och fritidshus	91 421	—	1	91 422	1 130	22
-Bostadsrätter	—	—	51 869	51 869	1 003	16
-Andra fastigheter	105	—	—	105	—	—
-Övrigt	10	21	69	100	8	1
Totalt	91 536	21	51 939	143 496	2 141	39
Totala Säkerheter	91 536	21	51 943	143 502	2 141	39

¹ För villa, fritidshus och övriga fastigheter anges marknadsvärdet.

7.4.4 Kreditkvalitet – bostadskrediter

Kreditkvaliteten avseende utlåning till allmänheten på såväl inflöde som portfölj har varit stabil och god under 2019. Bostadspriserna i landet även de varit stabila under 2019. Utlåning till allmänheten uppgick till 72 (61) mdr varav bostadskrediter 71 (60) mdr.

Skandiabanken tillämpar sedan första kvartalet 2018 intern riskklassificeringsmetod (IRK) för beräkning av kapitalbaskrav för hushållsexponeringar med säkerhet i bostadsfastighet. IRK-systemet består av ett antal system, processer och metoder som används för att kvantifiera och rapportera kreditrisken. För hushållsexponeringar med säkerhet i bostadsfastighet skattas fallissemangsansolikhet (PD), förlustandel givet fallissemang (LGD) samt

exponering givet fallissemang (EAD). Utifrån dessa parametrar och engagemangets storlek beräknas förväntad och oförväntad förlust. 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 rangordnas och tilldelas icke-fallerade exponeringar en av nio riskklasser, där riskklass 1 utgör lägst risk och riskklass 9 högst risk. Fallande krediter tilldelas en egen riskklass. Förlustandelen givet fallissemang baseras i huvudsak på belåningsgraden, det vill säga säkerhetens värde i förhållande till lånets storlek. IRK-modellerna används bland annat vid kreditbeviljning och portföljanalys. Modellerna valideras årsvis av funktionen för riskkontroll och vid behov kalibreras modellerna.

Tabell 23: Kreditkvalitet utlåning till allmänheten före reserveringar - bostadskrediter

Riskklass	2019					2018 ¹				
	Lånefordringar före reserveringar, stadie 1	Lånefordringar före reserveringar, stadie 2	Lånefordringar före reserveringar, stadie 3	Total	Andel	Lånefordringar före reserveringar, stadie 1	Lånefordringar före reserveringar, stadie 2	Lånefordringar före reserveringar, stadie 3	Total	Andel
1	16 850	—	—	16 850	0,24	14 812	1	—	14 813	0,25
2	14 816	1 073	—	15 889	0,23	14 311	34	—	14 345	0,24
3	11 934	2 185	—	14 119	0,21	11 161	1 237	—	12 398	0,21
4	6 983	1 723	—	8 706	0,12	6 178	984	—	7 162	0,12
5	7 727	1 038	—	8 765	0,12	5 327	661	—	5 988	0,10
6	4 338	690	—	5 028	0,07	3 214	632	—	3 846	0,06
7	625	342	—	967	0,01	614	376	—	990	0,02
8	28	127	—	155	0,00	25	98	—	123	0,00
9	8	158	—	166	0,00	2	173	—	175	0,00
Fallissemang	—	—	48	48	0,00	—	—	48	48	0,00
Summa	63 309	7 336	48	70 693	1,00	55 644	4 196	48	59 888	1,00

¹ 2018 är omräknat och visar total exponering per riskklass samt fördelning per stadie.

Volymvägd genomsnittlig PD inklusive fallerade exponeringar uppgick till 0,43 (0,46) procent. Motsvarande volymvägd genomsnittlig PD exklusive fallerade exponeringar uppgick till 0,37 (0,39) procent. Volymvägd genomsnittlig riskvikt inklusive fallerade exponeringar uppgick till 5,52 (5,61) procent medan genomsnittlig volymvägd LGD, inklusive LGD-golv, uppgick till 10,0 (10,0) procent. Genomsnittlig CCF uppgick till 13,1 (14,3) procent. Den exponeringsviktade belåningsgraden uppgick till 53,1 (55,5) procent. Kreditkvaliteten för portföljen mäts även genom exempelvis genomsnittlig belåningsgrad, skuldkvot samt andel obetalda och fallerade krediter.

7.5 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. Skandiabanken har ett begränsat handelslager för att möjliggöra aktie- och fondhandel. Kurs- och prisrisk förekommer i ytterst begränsad omfattning.

7.5.1 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 medan vd har ansvaret för den löpande förvaltningen. VD har delegerat ansvaret för ränterisk till CFO för Skandiabanken.

Skandiabankens riskchef ansvarar för oberoende riskkontroll av ränterisker, vilket inkluderar analys och kontroll samt modellvalidering.

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. Huvudprincipen är att

säkra räntebunden ut- och upplåning med hjälp av ränteswappar och matchande upp- och utlåning. Huvuddelen av Skandiabankens balansräkning, efter riskavtäckning, är därför kortfristig.

Skandiabankens riskpolicy kvantifierar ränterisken som effekten av ett parallellskifte av räntekurvan med 2 procentenheters ökning. Per den 31 december 2019 skulle ett sådant parallellskifte ge en teoretisk omvärdering av balansräkningen med netto 53 (63) MSEK i negativ resultateffekt.

Skandiabanken kvantifierar dessutom ränterisken med en kompletterande modell som utgår från ett konfidensbaserat kombinerat scenario som kraftigt förändrar nivån, lutning och form på räntekurvan. Per den 31 december 2019 medför detta 38 (61) MSEK i negativ resultateffekt.

Säkringsstrategi för ränterisker

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

Tabell 24: Ränterisk - räntebindingstider för tillgångar och skulder

MSEK

31 december 2019

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	7-10 år	Totalt
Räntebärande tillgångar											
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	19	—	—	—	—	—	—	—	—	—	19
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	762	2 482	—	—	—	—	—	—	—	—	3 244
Utlåning till kreditinstitut	322	—	—	—	—	—	—	—	—	—	322
Utlåning till allmänheten	16 962	36 979	3 510	2 483	4 572	3 893	828	2 048	6	—	71 283
Finansiella tillgångar som kan säljas	1 300	3 610	—	—	—	40	—	300	—	—	5 250
Totala räntebärande tillgångar	19 365	43 071	3 510	2 483	4 572	3 933	828	2 348	6	—	80 118
Räntebärande skulder											
In- och upplåning från allmänheten	40 494	17	17	39	37	25	17	19	—	—	40 665
Emitterade värdepapper m.m.	6 143	26 893	600	300	800	800	—	—	—	250	35 786
Efterställda skulder	—	1 000	—	—	—	—	—	—	—	—	1 000
Totala räntebärande skulder	46 637	27 910	617	339	837	825	17	19	—	250	77 451
Ränteswappar											
Långa positioner	4 969	12 090	600	300	300	1 350	—	150	—	250	20 009
Korta positioner	970	3 345	995	2 140	4 540	4 489	1 000	2 530	—	—	20 009
Differens tillgångar och skulder	-23 273	23 906	2 498	304	-504	-30	-189	-51	6	0	2 667

Fortsättning Tabell 24: Ränterisk - räntebindingstider för tillgångar och skulder

31 december 2018

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	7-10 år	Totalt
Räntebärande tillgångar											
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	51	—	—	—	—	—	—	—	—	—	51
Belåningsbara statskultsförbindelser	1 222	1 971	—	—	—	—	—	—	—	—	3 193
Utlåning till kreditinstitut	1 434	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1 434
Utlåning till allmänheten	17 027	32 887	698	1 605	3 535	3 200	762	794	—	—	60 508
Finansiella tillgångar som kan säljas	692	4 712	965	—	—	—	40	—	—	—	6 409
Totala räntebärande tillgångar	20 426	39 570	1 663	1 605	3 535	3 200	802	794	—	—	71 595
Räntebärande skulder											
In- och upplåning från allmänheten	40 730	28	38	51	33	30	18	13	—	—	40 941
Emitterade värdepapper m.m.	2 718	18 883	800	500	1 400	800	300	—	—	250	25 651
Efterställda skulder	—	900	—	—	—	—	—	—	—	—	900
Totala räntebärande skulder	43 448	19 811	838	551	1 433	830	318	13	—	250	67 492
Ränteswappar											
Långa positioner	2 554	8 905	300	500	900	300	300	—	—	250	14 009
Korta positioner	350	2 750	610	1 650	3 610	3 375	814	850	—	0	14 009
Differens tillgångar och skulder	-20 818	25 914	515	-96	-607	-705	-30	-69	—	0	4 103

¹ Tabellen visar bankens räntebindningsstruktur för räntebärande tillgångar, skulder och derivat. Beloppen avser nominella värden. 2018 omräknat på motsvarande sätt.

7.5.2 Valutarisk

Valutakursrisk uppstår när 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 medan vd har ansvaret för den löpande förvaltningen. Vd har delegerat ansvaret för valutarisk till CFO i Skandiabanken.

Skandiabankens riskchef ansvarar för oberoende riskkontroll av valutakursrisk, vilket inkluderar analys och kontroll samt modellvalidering.

Hantering och mätning av valutakursrisk

Skandiabanken har som målsättning att resultaträkningen inte ska påverkas av valutakursrörelser. Valutarisker som uppstår i samband med handel för kundens räkning, det vill säga fond- och aktiehandel på de internationella marknaderna, samt valutaexponeringar som uppstår via kundaktiviteter som till exempel banktransaktioner säkras med valutaterminer och valutaswappar.

Valutarisk beräknas på samtliga tillgångar, skulder samt åtaganden utanför balansräkningen i utländsk valuta. Positionerna upptas till bokfört värde samt omräknade till svenska kronor enligt balansdagskurs. Valutarisken beräknas som en möjlig kursförändring på 5 procent applicerat på nettoexponeringen i utländska valutor. Per den 31 december 2019 uppgick valutarisken till 2 (3) MSEK.

7.5.3 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

Skandiabanken har endast ett mindre handelslager i aktier, fonder och aktieindexobligationer som är ett resultat av handel för kunds räkning. Innehavet klassificeras som "Finansiella tillgångar till verkligt värde" och värderas till officiella noteringskurser. Det verkliga värdet är normalt köpkurs på balans-

dagen utan tillägg för transaktionskostnader vid anskaffningstillfället. Värdeförändringar redovisas i resultaträkningen. Värdet på innehaven uppgick per den 31 december 2019 till 0 (1) MSEK. Eftersom Skandiabankens handelslager understiger tröskelvärdet för beräkning av kapitalbaskrav för positionsrisk, beräknas kapitalbaskrav 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 samt preferensaktier i VISA Inc uppgick per den 31 december 2019 till 35 (28) MSEK. Aktierna är onoterade och värderas till uppskattat verkligt värde.

7.6 Likviditetsrisk och finansiering

Likviditetsrisk är risken att inte kunna uppfylla sina betalningsåtaganden vid förfallodag utan att kostnaden för att erhålla likvida medel ökar avsevärt eller att det inte ens är möjligt att erhålla likvida medel. Likviditetsrisk delas in i refinansieringsrisk och marknadslikviditetsrisk. Refinansieringsrisk är risken att inte kunna infria betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkt utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Marknadslikviditetsrisk avser risken att inte kunna realisera positioner till förväntade marknadspriser, då marknaden inte är tillräckligt likvid eller inte fungerar på grund av störningar.

7.6.1 Styrning 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.

Avseende likviditetshantering ansvarar bankens riskchef för oberoende likviditetsriskkontroll vilket inkluderar analys och kontroll samt modellvalidering.

Samtliga riskkapitlimiter 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 till styrelsen för beslut efter beredning av risk- och revisionsutskottet och på rekommendation av bankens ALCO. ALCO ansvarar bland annat för tillsyn av likviditetsrisk.

7.6.2 Hantering av likviditetsrisk

Treasury ansvarar för den dagliga hanteringen av likviditetsrisk i verksamheten. Likviditeten finansieras och investeras i svenska kronor.

Hanteringen av intradagslikviditeten omfattar övervakning av bolagets betalningar samt säkerställande av att erforderlig volym pantsatta säkerheter finns tillgänglig hos Riksbanken, med syfte att säkerställa att bolaget uppfyller sina åtaganden i det svenska betalningssystemet.

Kortfristig likviditet hanteras på interbankmarknaden genom kontinuerlig bevakning av kända framtida in- och utflöden i kombination med prognos på förväntade flöden baserat på analys av kundernas beteende. För att säkerställa att Skandiabanken inte är alltför beroende av kortfristig finansiering arbetar Treasury inom limiter för högsta dagslånebehov. För att kontrollera att Skandiabanken inte är för beroende av ett fåtal inlåningskunder arbetar Treasury inom styrelselimiter för inlåningskoncentration. Koncentration mäts som inlåning från enskild kund samt inlåning från de tio största kunderna.

Riktlinjerna för hantering av likviditetsrisk är beslutade av styrelsen och implementeras genom bankens policy om likviditetshantering. I hantering och uppföljning av likviditet ingår dagliga stresstester, mätning och prognostisering av likviditet och finansieringsbehov, placering och upplåning av likviditet, beredskapsplan för likviditet samt scenarioanalys inom ramen för den årliga interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU), för vilken Skandiabankens funktion för riskkontroll är ansvarig. IKLU:n innebär en grundlig utvärdering av samtliga komponenter som tillsammans utgör och stödjer bankens ramverk för likviditetshantering.

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 avseende finansierings- och likviditetsriskexponering. För att uppfylla likviditetsstrategin har banken följande kvalitativa riskkaptit:

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

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

Likviditetsreserv

För att säkerställa beredskap i situationer där Skandiabanken är i akut behov av likviditet håller Skandiabanken en likviditetsreserv. Bankens likviditetsreserv definieras i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2010:7 vilket innebär att den består av tillgängliga medel som Treasury förfogar över och som är godtagbara som säkerhet hos Riksbanken. Likviditetsreserven innefattar också tillgodohavanden i centralbank eller dagslån till annan bank under förutsättning att sådana tillgodohavanden är tillgängliga påföljande bankdag. Detta säkerställer att Skandiabanken har möjlighet att med kort varsel omvandla tillgångar till likvida medel. Minsta storlek på likviditetsreserven regleras genom styrelsebeslutade limiter på överlevnadshorisont och LCR.

I slutet av december 2019 uppgick likviditetsreserven till 9,0 (9,6) mdr vilket motsvarade 92 (89) procent av Skandiabankens totala likviditet.

Treasury förfogar också över övrig likviditet som inte uppfyller kraven för likviditetsreserven men som också kan användas för att säkerställa bankens betalningsförmåga. Övrig likviditet utgörs till största delen av kommuncertifikat och värdepapper utgivna av icke-finansiella företag och är en relativt liten del av bankens totala likviditet.

Vid årets slut uppgick total likviditet till 9,8 (10,8) mdr kronor varav 2,7 (2,3) 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, kommunobligationer, övriga obligationer och certifikat av god kreditkvalitet. Av innehaven var 76 (64) procent AAA-klassade, 22 (29) procent var AA-klassade, 0 (4) procent var A-klassade, 0 (0) procent var BBB-klassade och 2 (1) procent hade ingen extern långfristig rating. Exponeringar utan långfristig rating utgörs uteslutande av svenska kommuner. Ratingen baseras på kreditvärderingar publicerade av Standard & Poor's, Moodys och Fitch.

Tabell 25: Likviditetsreserv enligt Finansinspektionens föreskrifter

MSEK	2019-12-31			2018-12-31		
	SEK	EUR	Summa	SEK	EUR	Summa
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	1 193	19	1 212	1 016	51	1 067
Tillgodohavande hos andra banker	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	540	—	540	1 000	—	1 000
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	2 739	—	2 739	2 228	—	2 228
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	4 486	—	4 486	5 245	—	5 245
Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	—	—	—	—	—	—
Övriga värdepapper	—	—	—	—	—	—
Summa likviditetsreserv enligt Finansinspektionens definition	8 958	19	8 977	9 489	51	9 540

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 i form av kontanta medel och högkvalitativa värdepapper som står till Treasuryfunktionens förfogande. Värdepappren är belåningsbara i centralbanker och är inte ianspråkta som säkerheter. Innehaven är upptagna till aktuella marknadsvärden och erhåller en riskvikt mellan 0-50 procent.

Tabell 26: Övrig likviditet

MSEK	2019-12-31			2018-12-31		
	SEK	EUR	Summa	SEK	EUR	Summa
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	820	—	820	384	—	384
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	—	—	—	—	—	—
Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	—	—	—	574	—	574
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	—	—	—	264	—	264
Övriga värdepapper	—	—	—	—	—	—
Summa övrig likviditet	820	—	820	1 222	—	1 222

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. Innehaven är upptagna till aktuella marknadsvärden och erhåller en riskvikt mellan 0-50 procent.

Detaljerade finansiella upplysningar om kontraktuell löptidsanalys för finansiella skulder och åtaganden avseende beviljade men inte utbetalda krediter, lämnas i Skandiabankens årsredovisning 2019, not 33.6. ”Likviditetsrisk”.

Mätning och rapportering av likviditetsrisk

Utöver uppföljning av likviditetsrisken intradag, så mäts den utifrån ett kort- och långfristigt perspektiv.

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

Kortfristig likviditetsrisk regleras i Skandiabanken bland annat genom den så kallade överlevnadshorisonten, vilken är bankens interna stresstest av likviditet. Stresstester utförs dagligen för att säkerställa att storleken på likviditetsreserven är tillräcklig under ett stressat scenario. Stresstestet definierar hur länge likviditetsreserven räcker under exceptionella, företagsspecifika såväl som marknadsrelaterade stresshändelser, det vill säga antal dagar som Skandiabanken förväntas klara ett stressat utflöde av likviditet med befintlig likviditetsreserv. Med företagsspecifika stresshändelser avses antaganden avseende stora utflöden av inlåning och ökad nyttjandegrad på beviljade men inte nyttjade krediter. Med marknadsbredda stresshändelser avses störningar på kapitalmarknaden som påverkar möjligheten att ta upp finansiering och ökade krav på ställande av säkerheter i derivatportföljer. Testet omfattar både stressade avtalsenliga och stressade förväntade flöden både för poster i och utanför balansräkningen. Överlevnadshorisonten mäts dagligen och begränsas genom styrelsebeslutad limit. Stresstesterna utförs både av Treasury och av funktionen för riskkontroll. Per den 31 december 2019 uppgick Skandiabankens överlevnadshorisont till 99 (102) dagar.

Treasury mäter dagligen likviditetsreservens förmåga att möta likviditetsbehovet under en stressad situation de nästkommande 30 dagarna med det regulatoriska standardmättet likviditetstäckningskvot (LCR). Skandiabankens LCR uppgick per den 31 december 2019 till 238 (188) procent.

Tabell 27: Redovisning av likviditetstäckningskvot (EU LIQ-1)

MSEK

		2019			
Medelvärde		Q1	Q2	Q3	Q4
Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden		63	59	66	62
21	Likviditetsbuffert [tkr]	7 783	9 738	9 347	9 465
22	Summa nettokassautflöden	4 230	3 950	4 116	3 477
23	Likviditetstäckningskvot (%)	185%	271%	229%	295%

* Justerat värde enligt rapportmall C 76 LCR

		2018			
Medelvärde		Q1	Q2	Q3	Q4
Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden		63	63	67	65
21	Likviditetsbuffert [tkr]	8 201	7 996	8 510	7 962
22	Summa nettokassautflöden	4 602	3 964	4 263	3 965
23	Likviditetstäckningskvot (%)	199%	207%	202%	203%

* Justerat värde enligt rapportmall C 76 LCR

Skandiabanken begränsar sin strukturella likviditetsrisk genom att limitera skillnaderna i löptidsstruktur mellan bankens tillgångar och skulder, det så kallade finansieringsgapet (ALM-gapet). Finansieringsgapet definieras som den ackumulerade skillnaden mellan förfallande tillgångar och skulder. Beräkningarna av finansieringsgapet baseras på kontraktuella eller förväntade löptider för tillgångar och skulder i och utanför balansräkningen. Mättet belyser potentiella gap i bankens finansieringsprofil. För att begränsa bankens exponering mot refinansieringsrisk ska verksamheten enligt beslut av styrelsen bedrivas med ett ackumulerat positivt finansieringsgap under de närmsta 12 månaderna. Per den 31 december 2019 hade banken ett likviditetsöverskott om 10,4 (7,5) mdr på ett års horisont, och ett positivt ackumulerat nettokassaflöde överstigande 24 månader.

Utöver finansieringsgapet mäter och rapporterar Skandiabanken också det regulatoriska standardmättet för strukturell likviditetsrisk, stabil nettofinansieringskvot (NSFR) till styrelsen kontinuerligt. Stabil nettofinansieringskvot mäter bankers förmåga att matcha långfristig illikvid utlåning med långfristig upplåning. Per den 31 december 2019 hade banken en stabil nettofinansieringskvot, definierad enligt Baselkommitténs NSFR-definition, om 1,24 (1,28), vilket visar på en finansieringsprofil som väl möter den långfristiga utlåningen.

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 ALCO minst årligen eller mer frekvent om behov föreligger. Vidare har Skandiabanken också upprättat en återhämtningsplan tänkt att användas 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 finansieringskostnad 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 genom utgivning av certifikat, icke säkerställda obligationer och säkerställda obligationer. Samtliga instrument är utgivna i svenska kronor. Säkerhetsmassan för säkerställda obligationer innehåller bostadskrediter med säkerhet i bostadsfastigheter. Banken hanterar ränterisken genom att ingå derivatavtal som konverterar flödenas räntebindningstider. Säkerhetsmassan genererar en relativt låg ränterisk då samtliga tillgångar har en kortfristig räntebindningstid. Skandiabanken tar ingen strategisk valutarisk.

Tabell 28: Finansieringskällor

MSEK	2019-12-31	2018-12-31
Inlåning från allmänheten	40 665	40 941
Certifikat	—	400
MTN	5 627	5 817
Säkerställda obligationer	29 597	19 664
Övriga skulder	1 616	1 495
Eget kapital	4 264	3 745
Summa skulder & eget kapital	81 769	72 062

Intecknade tillgångar

Intecknade tillgångar utgörs nästan uteslutande av bostadskrediter som ingår i säkerhetsmassan för säkerställda obligationer som Skandiabanken emitterat. 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 bostadskrediter hänförs mindre volymer av intecknade tillgångar till ställda säkerheter för OTC-derivat. Nedanstående tabell visar Skandiabankens intecknade tillgångar samt mottagna säkerheter. Uppgifterna uttrycks som medianvärden baserade på kvartalsutfall.

Tabell 29: A – Intecknade och icke intecknade tillgångar

MSEK
2019-12-31

Tillgångar

	Intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	
	010	060	090
010 Det rapporterade institutets tillgångar	27 696	52 259	—
030 Aktieinstrument	—	34	—
040 Räntebärande värdepapper	—	10 597	10 597
050 <i>varav: säkerställda obligationer</i>	—	5 007	5 007
070 <i>varav: emitterat av centralbanker o dylikt</i>	—	3 650	3 650
080 <i>varav: emitterat av finansiella företag</i>	—	5 338	5 338
090 <i>varav: emitterat av icke-finansiella företag</i>	—	683	683
120 Övriga tillgångar	27 696	42 415	—
121 <i>varav: lån med fastighet som säkerhet</i>	27 459	40 493	—

2018-12-31

Tillgångar

	Intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	
	010	060	090
010 Det rapporterade institutets tillgångar	19 421	51 882	—
030 Aktieinstrument	—	11	—
040 Räntebärande värdepapper	—	11 417	11 417
050 <i>varav: säkerställda obligationer</i>	—	5 181	5 181
070 <i>varav: emitterat av centralbanker o dylikt</i>	—	2 733	2 733
080 <i>varav: emitterat av finansiella företag</i>	—	6 033	6 033
090 <i>varav: emitterat av icke-finansiella företag</i>	—	1 119	1 119
120 Övriga tillgångar	19 421	40 147	—
121 <i>varav: lån med fastighet som säkerhet</i>	19 293	38 464	—

Tabell 29: B – Mottagna säkerheter

MSEK

2019-12-31	Mottagna in- tecknade säker- heter eller egna emitterade räntebärande värdepapper, verkligt värde	Icke intecknade säkerheter
	010	040
130	Säkerheter som mottagits av det rapporterande institutet	—
250	Totala tillgångar, mottagna säkerheter och egna emitterade räntebärande värdepapper	27 696

2018-12-31	Mottagna in- tecknade säker- heter eller egna emitterade räntebärande värdepapper, verkligt värde	Icke intecknade säkerheter
	010	040
130	Säkerheter som mottagits av det rapporterande institutet	—
250	Totala tillgångar, mottagna säkerheter och egna emitterade räntebärande värdepapper	19 421

Tabell 29: C – Intecknade tillgångar/säkerheter som mottagits och skulder till följd av dessa

MSEK

2019-12-31	Matchande skulder, ansvarsförbindel- ser eller utlånade värdepapper	Intecknade tillgångar, mottagna säkerheter och egna räntebäran- de värdepapper som har emitterats utom säkerställda obliga- tioner och tillgångs- säkrade värdepapper
	010	030
010	Vissa finansiella skulder, redovisat värde	27 379
011	<i>varav: derivat</i>	52
012	<i>varav: säkerställda obligationer</i>	27 300
		030

2018-12-31	Matchande skulder, ansvarsförbindel- ser eller utlånade värdepapper	Intecknade tillgångar, mottagna säkerheter och egna räntebäran- de värdepapper som har emitterats utom säkerställda obliga- tioner och tillgångs- säkrade värdepapper
	010	030
010	Vissa finansiella skulder, redovisat värde	19 075
011	<i>varav: derivat</i>	24
012	<i>varav: säkerställda obligationer</i>	19 043
		030

7.7 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 rättsliga påföljder, ekonomisk skada eller förlorat anseende/förtroende till följd av 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. Riskkommittén ansvarar för övervakning av Skandiabankens risk-, likviditets- och kapital situation. Förslag om förändringar i policy och risktoleransnivå lämnas minst årligen till styrelsens risk- och revisionsutskott efter behandling i Skandiabankens riskkommitté. 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 skadereducerande 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 och 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 beredskapsplaner 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 arbetsbeskrivningar, en självvärderingsprocess 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 uppdatering och uppföljning.

Som ett stöd för riskhanteringen har Skandiabanken ett system för rapportering 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.

7.8 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 investeringsportföljen, ett försämrat provisionsnetto och att intjäningen inte räcker till för att täcka kostnaderna. Inom affärsrisken behandlas även ryktesrisken. Ryktesrisk är risken för skada på Skandiabankens trovärdighet beroende på faktorer såsom skadliga rykten om Skandiabanken eller om Skandia i övrigt, uppmärksammade problem i verksamheten eller i större projekt. 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 felaktiga och missriktade affärsbeslut, olämpligt eller felaktigt genomförande av beslut eller brist på lyhördhet avseende förändringar i samhället, av regelsystem eller av branschen.

Styrning av affärsrisk, ryktesrisk och strategisk risk

Det övergripande ansvaret för Skandiabankens affärsrisk, ryktesrisk och strategisk risk åligger styrelsen medan vd har ansvaret för den löpande förvaltningen. Alla riskapptitlimiter och policyförändringar beslutas av styrelsen. Risker som kan resultera i en negativ inverkan på Skandiabankens rykte rapporteras av funktionen för riskkontroll till Skandiabankens ledning och styrelse, samt till riskchef i Skandia AB och riskchef i Skandia Liv.

Hantering och mätning av affärsrisk och ryktesrisk

Affärsrisken hanteras genom att se till att det finns diversifiering av intäkter, stabilitet i intäktsgenereringen och kontroll över kostnaderna.

Vid mätning av affärsrisk exkluderas förändringar hänförliga till kreditför-
luster samt andra risker som marknadsrisker och operativa risker vilka inklu-
deras i bedömningar enligt avsnitt 7.5-7.7. 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 tidi-
gare effekter av ryktesrisker medräknats vid utfall.

Storleken på affärsrisken påverkas av variationer hänförliga till ränte- och
provisionsnetto och hur väl affärsplanen är prognosticerad. Delar av kost-
naderna följer förändringen i intäkter baserat på volymer och transaktioner,
andra kostnader kan betraktas som rörliga utan att vara volym- eller transak-
tionsberoende 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.

Hantering och mätning av strategisk risk

Strategiska risker uppkommer i samband med valsituationer och större för-
ändringar (internt eller externt), till exempel genom felaktiga och missriktade
affärsbeslut, som påverkar Skandiabanken på lång sikt.

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 Skandia-
bankens strategi- och affärsplanearbete. Även om det finns vissa riskbegrän-
sande åtgärder att tillgå, är det ofta svårt att helt undvika dessa risker som är
förenade med all affärsverksamhet.

7.9 Ersättningsrisk

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

Berednings- och beslutsprocess

I Skandiabanken finns ett ersättningsutskott. Ersättningsutskottet är ett per-
manent styrelseutskott bestående av två styrelseledamöter. I slutet av året var
utskottets ledamöter Frans Lindelöv och Björn Fernström. Vd och den person
som har ansvar för lön och förmåner i Skandia är i den utsträckning ersätt-
ningsutskottet så begär, adjungerade.

Utskottets uppgift är att bereda väsentliga ersättningsfrågor rörande an-
ställda i Skandiabanken. Utskottet ska bland annat bereda styrelsens beslut
om ersättning och övriga anställningsvillkor för vd, övriga medlemmar i led-
ningen samt, i förekommande fall, andra som är ansvariga direkt inför styrel-
sen 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 ”farfars-
principen” som tillämpas i Skandiakoncernen.

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

Styrelsen har antagit en övergripande ersättningspolicy som omfattar samt-
liga anställda. Denna ersättningspolicy ska främja en sund och effektiv risk-
hantering och motverka ett överdrivet risktagande. Ersättningspolicyn ses över
årligen.

Risikanalys

Innan beslut fattas om ersättningssystem eller om ändringar av betydelse i systemet ska en analys ha gjorts av hur systemet påverkar de risker som Skandiakoncernen utsätts för och hur dessa risker hanteras. Riskanalysen ska minst göras årligen. En sådan bedömning ska göras av Skandiakoncernens HR-funktion med lämpligt stöd från Skandiabankens riskchef. Bedömningen ska alltid innehålla en särskild analys av eventuella intressekonflikter och hur de bör hanteras.

Risikanalysen, som ligger till grund för Skandiabankens ersättningspolicy, ska omfatta 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.

Följande delar av ersättningssystemet är viktiga komponenter i riskanalysen:

- Skandiabanken har ett ersättningsutskott, som är ett permanent styrelseutskott med uppgift att bereda frågor om förmåner till anställda inom Skandia-banken. Härigenom får styrelsen anses kunna ta ett medvetet och aktivt beslut i ersättningsfrågor.
- Med undantag för Skandianen sker all ersättning till Skandiabankens medarbetare i form av fast ersättning.
- Det finns tydliga processer för godkännande av lönejusteringar. Enligt den så kallade "farfarsprincipen" som innebär att godkännande måste ske av "chefens chef" eller av farfar utsedd roll inom HR.

Ytterligare upplysningar om ersättningar i enlighet med tillsynsförordningen, Ebas riktlinjer och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar återfinns i Skandiabankens årsredovisning som publiceras på hemsidan www.skandia.se, Om oss, Om Skandia, Finansiell information, Skandias bank, Årsredovisningar & finansiella rapporter.

Bilaga 1: Kapitalbas

Årlig information om kapital-
täckning och riskhantering
– Pelare 3 2019

MSEK Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		Förordning (EU) nr 575/2013	
		2019-12-31	artikelhänvisning
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	26 (1), 27, 28, 29, EBA förteckning 26 (3)
	Varav: aktiekapital	400	EBA förteckning 26 (3)
	Varav: instrumenttyp 2		Inte tillämpligt EBA förteckning 26 (3)
	Varav: instrumenttyp 3		Inte tillämpligt EBA förteckning 26 (3)
2	Ej utdelade vinstmedel	3 845	26 (1) (c)
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	9	26 (1)
3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse		Inte tillämpligt 26 (1) (f)
4	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet		Inte tillämpligt 486 (2)
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018		Inte tillämpligt 483 (2)
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)		Inte tillämpligt 84, 479, 480
5a	Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	0	26 (2)
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	4 254	
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-9	34, 105
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-88	36 (1) (b), 37, 472 (4)
9	Tomt fält i EU		Inte tillämpligt
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)		Inte tillämpligt 36 (1) (c), 38, 472 (5)
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar		Inte tillämpligt 33 (a)
12	Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-29	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)		Inte tillämpligt 32 (1)
14	Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus		Inte tillämpligt 33 (1) (b) (c)
15	Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)		Inte tillämpligt 36 (1) (e), 41, 472 (7)
16	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)		Inte tillämpligt 36 (1) (f), 42, 472 (8)
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)		Inte tillämpligt 36 (1) (g), 44, 472 (9)
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)		Inte tillämpligt 36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)
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)		Inte tillämpligt 36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)
20	Tomt fält i EU		Inte tillämpligt
20a	Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag		Inte tillämpligt 36 (1) (k)
20b	Varav: kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)		Inte tillämpligt 36 (1) (k) (i), 89 to 91
20c	Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)		Inte tillämpligt 36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258
20d	Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp)		Inte tillämpligt 36 (1) (k) (iii), 379 (3)

		Förordning (EU) nr 575/2013
		2019-12-31 artikelhänvisning
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)	-6 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
22	Belopp som överskrider tröskelvärdet på 15 % (negativt belopp)	Inte tillämpligt 48 (1)
23	Varav: Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn när institutet har en väsentlig investering i de enheterna	Inte tillämpligt 36 (1) (f), 48 (1) (b), 470, 472 (11)
24	Tomt fält i EU	Inte tillämpligt
25	Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	Inte tillämpligt 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)	-6 36 (1) (a), 472 (3)
25b	Förtutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)	Inte tillämpligt 36 (1) (l)
26	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på kärnprimärkapital med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftning före kapitaltäckningsförordningen	Inte tillämpligt
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468	Inte tillämpligt
	Varav: filter för orealiserad förlust 1	Inte tillämpligt 467
	Varav: filter för orealiserad vinst 1	Inte tillämpligt 468
26b	Belopp som ska dras av från eller läggas till kärnprimärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförordningen	Inte tillämpligt 481
	Varav: ...	Inte tillämpligt 481
27	Avdrag från kvalificerade primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)	Inte tillämpligt 36 (1) (f)
28	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-138
29	Kärnprimärkapital	4 117
Primärkapitaltillskott: Instrument		
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	Inte tillämpligt 51, 52
31	Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	Inte tillämpligt
32	Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder	Inte tillämpligt
33	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet	Inte tillämpligt 486 (3)
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018	Inte tillämpligt 483 (3)
34	Kvalificerande primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	Inte tillämpligt 85, 86, 480
35	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning	Inte tillämpligt 486 (3)
36	Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	0

		Förordning (EU) nr 575/2013
		2019-12-31 artikelhänvisning
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar		
37	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstument (negativt belopp)	Inte tillämpligt 52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)
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)	Inte tillämpligt 56 (b), 58, 475 (3)
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)	Inte tillämpligt 56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)
40	Institutes direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstument 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)	Inte tillämpligt 56 (d), 59, 79, 475 (4)
41	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på primärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)	Inte tillämpligt
41a	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013	472, 473(3)(a), 472 (4), Inte tillämpligt 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delärsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.	
41b	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från supplementärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013"	Inte tillämpligt 477, 477 (3), 477 (4) (a)
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvis ägande av supplementärkapitalinstument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.	Inte tillämpligt
41c	Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till primärkapitaltillskott med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförordningen	Inte tillämpligt 467, 468, 481
	Varav:...eventuella filter för orealiserade förluster	Inte tillämpligt 467
	Varav:...eventuella filter för orealiserade vinster	Inte tillämpligt 468
	Varav:...	Inte tillämpligt 481
42	Avdrag från kvalificerade supplementärkapitalinstument som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp)	Inte tillämpligt 56 (e)
43	Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	0
44	Primärkapitaltillskott	0
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	4 117
Supplementärkapital: instrument och avsättningar		
46	Kapitalinstument och tillhörande överkursfonder	500 62, 63
47	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet	Inte tillämpligt 486 (4)
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018	Inte tillämpligt 483 (4)
48	Kvalificerade supplementärkapital som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstument som inte tas med i rad 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	Inte tillämpligt 87, 88, 480
49	Varav: instument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning	Inte tillämpligt 486 (4)
50	Kreditriskjusteringar	Inte tillämpligt 62 (c) & (d)
51	Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	500

		Förordning (EU) nr 575/2013
		2019-12-31 artikelhänvisning
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar		
52	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån (negativt belopp)	Inte tillämpligt 63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)
53	Innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)"	Inte tillämpligt 66 (b), 68, 477 (3)
54	Direkta och indirekta innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån 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)	Inte tillämpligt 66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)
54a	Varav nya innehav som inte omfattas av övergångsarrangemang	Inte tillämpligt
54b	Varav innehav som inte fanns före den 1 januari 2013 och som omfattas av övergångsarrangemang	Inte tillämpligt
55	Institutes direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	Inte tillämpligt 66 (d), 69, 79, 477 (4)
56	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på supplementärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)	Inte tillämpligt
56a	Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013"	472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delärsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.	Inte tillämpligt
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	Inte tillämpligt 475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4)(a)
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av primärkapitaltillskottsinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.	Inte tillämpligt
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	Inte tillämpligt 467, 468, 481
	Varav:...eventuella filter för orealiserade förluster	Inte tillämpligt 467
	Varav:...eventuella filter för orealiserade vinster	Inte tillämpligt 468
	Varav:...	Inte tillämpligt 481
57	Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	0
58	Supplementärkapital	500
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	4 617
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)	Inte tillämpligt
	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.)	Inte tillämpligt 472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)
	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.)	Inte tillämpligt 475, 475 (2) (b), 475 (2) ©, 475 (4) (b)
	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.)	Inte tillämpligt 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)
60	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	21 112

	Förordning (EU) nr 575/2013
	2019-12-31 artikelhänvisning
Kapitalrelationer och buffertar	
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) 19,5% 92 (2) (a), 465
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) 19,5% 92 (2) (b), 465
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) 21,9% 92 (2) (c)
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 9,5% CRD 128, 129, 140
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert 2,5%
66	Varav: krav på kontracyklisk buffert 2,5%
67	Varav: krav på systemriskbuffert Inte tillämpligt
67a	Varav: buffert för globalt systemviktiga institut eller för annat systemviktigt institut Inte tillämpligt CRD 131
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) 13,5% CRD 128
69	(ej relevant i EU-förordningen) Inte tillämpligt
70	(ej relevant i EU-förordningen) Inte tillämpligt
71	(ej relevant i EU-förordningen) Inte tillämpligt
Belopp som understiger tröskelvärde	
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) 36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 34 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)
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) Inte tillämpligt 36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)
74	Tomt fält i EU Inte tillämpligt
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) Inte tillämpligt 36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)
Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapital	
76	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpning av taket) Inte tillämpligt 62
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden Inte tillämpligt 62
78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpning av taket) Inte tillämpligt 62
79	Tak för inkludering av kreditriskexponeringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden Inte tillämpligt 62
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)	
80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng Inte tillämpligt 484 (3), 486 (2) & (5)
81	Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar) Inte tillämpligt 484 (3), 486 (2) & (5)
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng Inte tillämpligt 484 (4), 486 (3) & (5)
83	Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar) Inte tillämpligt 484 (4), 486 (3) & (5)
84	Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng Inte tillämpligt 484 (5), 486 (4) & (5)
85	Belopp som utesluts från supplementärkapitalet på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar) Inte tillämpligt 484 (5), 486 (4) & (5)

Bilaga 2: Avstämning av poster i kapitalbas och balansräkning

Årlig information om kapital-
täckning och riskhantering
– Pelare 3 2019

Poster i balansräkningen enligt IFRS som ingår i total kapitalbas

MSEK	Enligt balansräkning 2019-12-31	Rad i Upplysningar om kapitalbas (bilaga 1)
Tillgångar		
Immateriella tillgångar	-88	8
Uppskjutna skattefordringar	-6	21
Skulder		
Efterställda skulder	500	46
Eget kapital		
Aktiekapital	400	1
Reservfond	81	2
Fond för verkligt värde	26	2
Aktieägartillskott	500	2
Balanserad vinst	3 247	2
- varav periodens övriga totalresultat	9	3

Bilaga 3: Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument

Årlig information om kapital-
täckning och riskhantering
– Pelare 3 2019

Rad	Information	Kärnprimärkapital	Supplementärkapital
1	Emittent	Skandiabanken Aktiebolag (publ)	Skandiabanken Aktiebolag (publ)
2	Unik identifieringskod	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
3	Reglerande lag(ar) för instrument	Svensk lag	Svensk lag
	Rättslig behandling		
4	Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångstiden	Kärnprimärkapital	Supplementärkapital
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergrupps)nivå	Individuell	Individuell
7	Instrumenttyp	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	400 000 000 SEK	500 000 000 SEK
9	Instrumentets nominella belopp	400 000 000 SEK	500 000 000 SEK
9a	Emissionspris	Inte tillämpligt	100%
9b	Inlösenpris	Inte tillämpligt	100%
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital	Skuld - upplupet anskaffningsvärde
11	Ursprungligt emissionsdatum	9 juni 1994	30 december 2019
12	Eviga eller tidsbestämda	Evigt	Tidsbestämt
13	Ursprunglig förfallodag	Ingen förfallodag	30 december 2029
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndighet	Ja	Ja
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	Inte tillämpligt	30 december 2024 (Förtida återbetalningsdagen) eller vid en Kapital- eller Beskattningshändelse
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	Inte tillämpligt	Varje Ränteförfallodag efter den Förtida återbetalningsdagen

Rad	Information	Kärnprimärkapital	Supplementärkapital
	Kuponger/utdelningar		
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	Inte tillämpligt	Rörlig
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	Inte tillämpligt	3 månader STIBOR + 2,25 % per år
19	Förekomst av utdelningsstopp	Nej	Nej
20a	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Helt skönmässigt	Obligatoriskt
20b	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Helt skönmässigt	Obligatoriskt
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	Inte tillämpligt	Nej
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	Icke-kumulativa	Icke-kumulativa
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	Ej konvertibelt	Icke-konvertibelt
24	Om konvertibla, konverteringstrigger(s)	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
25	Om konvertibla, helt eller delvis	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
26	Om konvertibla, omräkningskurs	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
30	Nedskrivningsdelar	Nej	Nej
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordning)	Supplementärkapital (pga Övrigt primärkapital är noll)	Skuld som avses i 21 kap. 15 § 3 b lagen (2015:1016) om resolution
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	Nej	Nej
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt

Skandiabanken Aktiefbolag (publ)

106 55 Stockholm

Org nr: 516401-9738

Säte: Stockholm

www.skandia.se