

# Skandiabanken Aktiebolag (publ) Årlig information om kapitaltäckning och riskhantering – Pelare 3 2016



**skandia :**

# Innehållsförteckning

1.	Information om Skandiabanken Aktiebolag (publ)	2
1.1	Överföring av medel ur kapitalbasen samt reglering av skulder mellan moderföretag och dotterföretag	2
1.2	Händelser efter balansdagen 31 december 2016	2
2.	Kapitaltäckningsregelverket	2
2.1	Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare	3
2.2	Buffertkrav	3
2.3	Bruttosoliditetsgrad	3
2.4	Ändringar i regelverket för kapitaltäckning under 2016	3
2.5	Kommande regler om kapitaltäckning	4
3.	Likviditetsregelverket	4
3.1	Ändringar i regelverket för likviditet under 2016	4
3.2	Kommande regler om likviditet	4
4.	Utfall kapitaltäckning	4
4.1	Utfall kombinerat buffertkrav	7
4.2	Utfall bruttosoliditet	8
4.3	Upplysningar om kreditrisk - Pelare 1	9
4.3.1	Kreditriskskydd – säkerheter som reducerar kapitalkravet	11
4.3.2	Extern kreditvärdering samt effekterna av kreditriskskydd	11
4.3.3	Exponeringarnas geografiska spridning per exponeringsklass	13
4.3.4	Exponeringar fördelade per bransch och motpart	14
4.3.5	Exponeringarnas fördelning på återstående löptid	16
4.3.6	Motpartsrisk avseende derivatkontrakt	17
4.3.7	Förfallna fordringar och fordringar med nedskrivningsbehov	18

5.	Strategi, metoder och processer för kapitalstyrning – pelare 2	20
6.	Risker och riskhantering	20
6.1	Mål och policy	20
6.2	Intern styrning och kontroll	20
6.3	Fördelning av risk- och kontrollansvar – tre försvarslinjer	22
6.4	Kreditrisk	23
6.4.1	Styrning av kreditrisk	23
6.4.2	Hantering och mätning av kreditrisk	23
6.4.3	Säkerheter och garantier	24
6.4.4	Kreditkvalitet – bostadskrediter	24
6.4.5	Kreditkvalitet – likviditetsreserv	25
6.5	Marknadsrisk	25
6.5.1	Ränterisk	25
6.5.2	Säkringsstrategi för ränterisker	28
6.5.3	Valutarisk	28
6.5.4	Andra prISRISKEr	28
6.6	Likviditetsrisk och finansiering	28
6.7	Operativ risk	35
6.8	Affärsrisk, ryktesrisk och strategisk risk	35
6.9	Ersättningsrisk	36
	Bilagor	38

# Årlig information om kapitaltäckning och likviditetsrisker

Rapporten innehåller information om kapitaltäckning, riskhantering och likviditet. Information ska lämnas årligen i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen) samt förordningar 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 årligen och senast i samband med att årsredovisningen publiceras på Skandias hemsida, se [www.skandia.se](http://www.skandia.se), Om oss, Om Skandia, Finansiell information, Skandias bank, Information om kapitaltäckning & riskhantering. Periodisk information lämnas på Skandias hemsida avseende den 31 mars, 30 juni och 30 september. I denna rapport lämnas jämförelsesiffror för den 31 december 2015 i löpande text inom parentes.

Enligt Skandiabankens policy om finansiell redovisning och rapportering är syftet med denna rapport att ge transparent och tillförlitlig information om bankens verksamhet till ledning, styrelse, medarbetare, kunder, ägare, investerare, revisorer och myndigheter. Information ska lämnas så att den blir relevant och väsentlig i förhållande till den verksamhet som bedrivs. Informationen ska vara konsistent och jämförbar vilket innebär att upplysningar för rapporteringsperioden ska vara jämförbara inom och mellan perioderna. Ambitionen är att informationen ska presenteras på ett lättöverskådligt sätt.

## 1. Information om Skandiabanken Aktiebolag (publ)

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

Skandiabanken bedriver bankverksamhet i Sverige till hushållsmarknaden. Banken erbjuder framför allt utlåning till privatpersoner i form av bolånekrediter, privatlån, konto- och kortkrediter, depåutlåning samt inlåning. Utöver

ut- och inlåningsverksamhet erbjuds tjänster för aktiehandel, fondhandel och diskretionär kapitalförvaltning.

Skandiabanken har lagt ut ett antal funktioner och tjänster. IT-drift och förvaltning, korttjänster samt betalningsförmedlingstjänster har lagts ut på externa leverantörer. Viss annan IT-drift och förvaltning har lagts ut på Skandia Liv liksom klagomålshantering, hantering av ersättningar samt att säkerställa regelefterlevnaden 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 i Skandiabanken hanteras via erhållna och lämnade koncernbidrag från och till övriga koncernbolag, erhållna aktieägartillskott från moderbolaget Skandia AB samt lämnade utdelningar.

## 1.2 Händelser efter balansdagen 31 december 2016

I januari 2017 har banken erhållit ett ovillkorat aktieägartillskott om 122 MSEK från moderlaget Skandia AB.

## 2. Kapitaltäckningsregelverket

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

### **2.1 Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare**

Kapitaltäckningsregelverket bygger på tre pelare. I den första och andra pelaren regleras kapitalkrav och i den tredje pelaren offentliggörande av information.

#### *• 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. Kapitalkrav beräknas för kreditrisk, marknadsrisk, avvecklingsrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA-risk) och operativ risk. Skandiabanken tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Kapitalkrav för valutakursrisk omfattar samtliga poster i och utanför balansräkningen värderade till aktuellt marknadsvärde samt omräknade till svenska kronor enligt balansdagskurs. Kapitalkrav för CVA-risk beräknas enligt schablonmetoden och avser positioner i OTC derivat. Operativ risk beräknas enligt basmetoden. Banken beräknar kapitalkrav för positioner i handelslager enligt reglerna för kreditrisk.

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

Utöver lagstadgat minimikrav på kapital enligt pelare 1 håller banker kapital för att täcka det totala kapital- och likviditetsbehov som är resultatet av bankens interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) som hanteras inom pelare 2. Pelare 2 är samlingsnamnet för företagens interna kapital- och likviditetsutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess, där myndigheten gör en individuell bedömning av företagens kapitalbehov. Pelare 2 regleras i lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, 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. I enlighet med tillsynsförordningen och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar lämnas årligen även information om ersättningar. Upplys-

ningar om ersättningar återfinns i Skandiabankens årsredovisning som publiceras på hemsidan [www.skandia.se](http://www.skandia.se), Om oss, Om Skandia, Finansiell information, Skandias bank, Årsredovisningar & finansiella rapporter.

### **2.2 Buffertkrav**

Utöver kapitalkrav enligt pelare 1 och pelare 2 ska institut hålla kapital för att uppfylla gällande buffertkrav. Buffertkraven syftar till att stärka institutens finansiella ställning ytterligare. Skandiabanken håller kapital i form av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk buffert, vilket tillsammans utgör Skandiabankens kombinerade buffertkrav. Kapitalkonserveringsbufferten är statisk och uppgår till 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Den kontracykliska bufferten baseras på kreditexponeringarnas geografiska tillhörighet och kan variera mellan 0 och 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Tillsynsmyndigheten i varje land fastställer nivån på det kontracykliska buffertvärdet kvartalsvis. I Sverige fastställs det kontracykliska buffertvärdet genom Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:33) om kontracykliskt buffertvärde.

### **2.3 Bruttosoliditetsgrad**

Bruttosoliditetsgraden beräknas som kvoten av primärkapital och ett totalt exponeringsmått. Kvoten uttrycks i procent. Till skillnad från kapitalkraven i pelare 1 är bruttosoliditetsgraden ett icke-riskvägt mått som sätter ett golv för hur lågt kapitalkravet kan vara relativt bankernas bruttotillgångar. Sedan den 1 januari 2014 har samtliga institut rapporterat sin bruttosoliditetsgrad till Finansinspektionen. Den 1 januari 2015 infördes krav på att institut offentliggör sin bruttosoliditetsgrad åtminstone årligen. Slutkalibrering av måttet pågår fortfarande varför ett legalt minimikrav för bruttosoliditetsgrad ännu inte har beslutats. Skandiabanken mäter sin bruttosoliditetsgrad månatligen mot uppställd intern limit och rapporterar utfallet regelbundet till riskkommitté och Asset and Liability Committee (ALCO).

### **2.4 Ändringar i regelverket för kapitaltäckning under 2016**

Under det första kvartalet 2016 uppgick det kontracykliska buffertkravet i Sverige till 1 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Sedan den 27 juni 2016 tillämpas en kontracyklisk buffert på 1,5 procent. Den kontracykliska bufferten ska bestå av kärnprimärkapital.

Ett fåtal ändringar i redovisningsregelverket har genomförts under året men dessa har inte haft någon väsentlig effekt på Skandiabankens kapitaltäckning.

### 2.5 Kommande regler om kapitaltäckning

Den 14 mars 2016 beslutade Finansinspektionen om en höjning av den kontracykliska bufferten från 1,5 till 2 procent att tillämpas från den 19 mars 2017.

Under de senaste åren har EU gjort en översyn av befintligt regelverk i syfte att ytterligare stärka motståndskraften hos institut. Som ett led i detta arbete publicerade EU kommissionen den 23 november 2016 ett förslag på ändringar i tillsynsförordningen. De nya reglerna förväntas träda ikraft tidigast 2019. Bland annat införs ett minimikrav på bruttosoliditetsgrad inom pelare 1. Enligt förslaget ska bruttosoliditetsgraden uppgå till minst 3 procent, vilket är i linje med den nivå som Baselkommittén<sup>1</sup> har föreslagit. Inom regelverket för stora exponeringar föreslås att definitionen på godtagbart kapital revideras. Enligt förslaget ska supplementärkapital inte längre kvalificera för att ingå i godtagbart kapital. Vidare föreslås mer riskkänsliga kapitalbaskrav för marknadsrisk och nya standarder för förlustabsorbering för globalt systemviktiga institut, TLAC, vilka dock inte är tillämpbara på Skandiabanken.

Baselkommittén har lagt fram ett förslag till en ny schablonmetod för kreditrisk. Avseende utlåning med panträtt i fastigheter innebär det nya förslaget att beräkningen av belåningsgrad förändras och att fler riskviktsnivåer införs. Vidare föreslås en höjning av konverteringsfaktorn för poster utanför balansräkningen samt att den förmånliga riskvikten för innehav i säkerställda obligationer tas bort. Den nya schablonmetoden förväntas bli tillämplig från 2019.

Baselkommittén har även föreslagit en ny schablonmetod för beräkning av operativ risk. Enligt förslaget ska ”Standardised Measurement Approach” (SMA) ersätta alla befintliga metoder, vilket innebär att basmetoden, som Skandiabanken i dagsläget tillämpar, utgår. Kapitalkravet enligt SMA baseras dels på en så kallad affärsindikator, dels i vissa fall även på en förlustdatakomponent. Affärsindikatorn liknar till stora delar den indikator som idag tas fram i basmetoden. Förlustdatakomponenten beräknas utifrån data om institutets operativa förluster, och behöver beräknas om affärsindikatorn överstiger 1 mdr EUR. Då affärsindikatorn för banken understiger detta tröskelvärde förväntas beräkning av förlustdatakomponenten inte bli aktuell för Skandiabanken.

### 3. Likviditetsregelverket

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

### 3.1 Ändringar i regelverket för likviditet under 2016

Under 2015 trädde likviditetstäckningskravet för kreditinstitut enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 i kraft<sup>2</sup>. Likviditetstäckningsgraden har rapporterats månatligen sedan 30 september 2016, med ett kvantitativt krav om 80 procent från den 1 januari 2017. Då Skandiabanken fram till den 30 september 2016 omfattades av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2012:6) om krav på likviditetstäckningsgrad och rapportering av likvida tillåningar och kassaflöden, och därmed haft ett krav på sig att uppfylla en likviditetstäckningsgrad om 100 procent, så har likviditetstäckningskravet utifrån (EU) 2015/61 i praktiken fått mycket liten inverkan på verksamheten. Efter avyttringen av den norska verksamheten den 30 september 2016 minskade Skandiabankens balansomslutning till att understiga 100 miljarder SEK, vilket innebär att banken sedan den 1 januari 2017 inte längre rapporterar likviditetstäckningsgrad beräknad utifrån FFFS 2012:6.

Sedan den 30 juni 2016 har Skandiabanken kvartalsvis rapporterat ”Additional Liquidity Monitoring Metrics”, ALMM, utifrån Kommissionens genomförandeordning (EU) 2016/313. Rapporten innehåller bl.a. uppgifter om en slags löptidsfördelad balansräkning, koncentration av finansiering med avseende på motparter och produkttyper, priser för finansiering över olika löptider samt motparts-koncentration för placeringar i likviditetsreserven.

### 3.2 Kommande regler om likviditet

Till ovan nämnda ”Additional Liquidity Monitoring Metrics” hör även den av Kommissionen ännu ej antagna modulen ”Maturity Ladder”, vilken avspeglar balansräkningens poster utrullade som kassaflöden och marknadsvärden i olika tidsintervall. ”Maturity Ladder” förväntas införlivas i rapporteringskravet för ALMM under 2017. Vidare förväntas det långfristiga finansieringsmättet för stabil finansiering, NSFR, att tillämpas från 2019. NSFR mäter balansen mellan långfristiga tillgångar och skulder.

### 4. Utfall kapitaltäckning

Beräkning av bankens kapitalrelationer har skett i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital enligt pelare 1 för kreditrisk, marknadsrisk, avvecklingsrisk, CVA-risk samt operativ risk. Skandiabankens kapitalbas har under 2016 uppfyllt gällande kapitalbaskrav.

<sup>1</sup> Baselkommittén för banktillsyn är en internationell organisation som bland annat tar fram standarder, riktlinjer och rekommendationer inom kapitaltäckningsområdet.

<sup>2</sup> Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut

Skandiabanken har inga primärkapitaltillskott vilket innebär att bankens primärkapital är lika med kärnprimärkapital. Bankens supplementärkapital utgörs av ett evigt förlagslån om 900 (900) MSEK. Kärnprimärkapitalet består av eget kapital reducerat för tillgångsposter som inte får medräknas i kapitalbasen såsom immateriella tillgångar och uppskjutna skattefordringar samt övriga lagstiftningsjusteringar. I bilaga 1-3 till denna rapport finns detaljerade uppgifter om Skandiabankens kapitalbas i enlighet med Kommissionens förordning (EU) nr 1423/2013<sup>3</sup> om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbasen som gäller för institut enligt tillsynsförordningen. I bilaga 1 återfinns en detaljerad uppställning av de poster som ingår i kapitalbasen. En beskrivning av hur de olika posterna i eget kapital tas upp vid beräkning av kapitalbasen visas i bilaga 2. De kapitalinstrument som ingår i kapitalbasen är aktiekapital och förlagslån, vilka beskrivs i bilaga 3.

Per den 31 december 2016 uppgick total kapitalrelation till 18,9 (21,4) procent. Bankens kärnprimärkapitalrelation och primärkapitalrelation uppgick till 15,0 (16,9) procent. Kapitalbasen ökade med 53 MSEK och uppgick till 4 337 (4 283) MSEK, vilket är hänförligt till förändringar i övrigt totalresultat och i lagstiftningsjusteringar. Årets vinst har inte räknats in i kapitalbasen då Skandiabanken inte har ansökt om tillstånd att räkna in årsöverskott innan stämmobeslut. I enlighet med förordning (EU) nr 183/2014<sup>4</sup> har avdrag gjorts från kärnprimärkapitalet för årets kreditriskjusteringar, vilket uppgick till 10 (0) MSEK. Från kärnprimärkapitalet har även avdrag gjorts i form av värdejusteringar i enlighet med reglerna om försiktig värdering. Skandiabanken tillämpar den förenklade metod som regleras i förordning (EU) 2016/101<sup>5</sup>, vilket innebär att avdrag görs motsvarande 0,1 procent av värdet på samtliga balansposter som värderats till verkligt värde. Per den 31 december 2016 uppgick detta avdrag till -7 (-12) MSEK.

Kreditexponeringar före omräkning till riskvägda exponeringar ökade med 6 627 MSEK och uppgick till 66 453 (59 826) 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 likviditetshantering minskade med 2 847 MSEK till 8 243 (11 089) MSEK. Fastighetskrediter och övriga hushållskrediter ökade med 10 134 MSEK till 57 435 (47 301) MSEK. Övriga kreditexponeringar minskade med 602 MSEK.

Totalt riskvägt exponeringsbelopp ökade i den svenska verksamheten med 2 955 MSEK och uppgick till 22 942 (19 987) MSEK. Riskvägda exponeringar

erhålls genom att exponeringsbeloppet multipliceras med en riskvikt som är fastställd enligt tillsynsförordningen. Riskvikten avser att visa risken i engagemanget och riskvägt exponeringsbelopp utgör grund för kapitalkravsberäkning. Av utfallet riskvägt exponeringsbelopp var 2 858 MSEK hänförligt till ökade kreditriskexponeringar. Förändringen förklaras framförallt av ökad bostadsutlåning. Riskvägt exponeringsbelopp för valutarisk minskade med 4 MSEK och uppgick till 20 (24) MSEK. Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk ökade med 105 MSEK och uppgick till 1 418 (1 313) MSEK (se tabell 1 Information om kapitaltäckning).

Tabell 1: Information om kapitaltäckning

MSEK	2016	2015
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400
Ej utdelade vinstmedel	3 172	3 333
Ackumulerat annat totalresultat	34	-129
Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	0	-32
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>3 606</b>	<b>3 572</b>
Ytterligare värdejusteringar	-7	-12
Immateriella tillgångar	-142	-159
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-10	-18
Förluster för innevarande år	-10	—
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-169</b>	<b>-189</b>
<b>Kärnprimärkapital<sup>1</sup></b>	<b>3 437</b>	<b>3 383</b>
<b>Primärkapitaltillskott: instrument</b>	—	—
<b>Primärkapital<sup>2</sup></b>	<b>3 437</b>	<b>3 383</b>
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	900	900
<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>900</b>	<b>900</b>
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital</b>	—	—
<b>Supplementärkapital<sup>3</sup></b>	<b>900</b>	<b>900</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>4 337</b>	<b>4 283</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp<sup>4</sup></b>	<b>22 942</b>	<b>19 987</b>

<sup>3</sup> Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbas som gäller för institut enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013

<sup>4</sup> Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 183/2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag med avseende på tekniska tillsynsstandarder för att specificera beräkningen av specifika och allmänna kreditriskjusteringar

<sup>5</sup> Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för försiktig värdering enligt artikel 105.14

Fortsättning Tabell 1: Information om kapitaltäckning

MSEK	2016	2015
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>		
Kärnprimärkapital <sup>5</sup>	15,0%	16,9%
Primärkapital <sup>6</sup>	15,0%	16,9%
Totalt kapital <sup>7</sup>	18,9%	21,4%
Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital enligt pelare 1 och buffertkrav) som procentandel av riskvägt exponeringsbelopp <sup>8</sup>	8,5%	8,0%
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
Varav: krav på kontryckisk buffert	1,5%	1,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert som procentandel av riskvägt exponeringsbelopp <sup>9</sup>	9,0%	10,9%
<b>Belopp som understiger tröskelvärde</b>		
Direkta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering	10	10
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>		
Kreditrisk	21 491	18 633
Avvecklingsrisk	0	0
Valutarisk	20	24
CVA risk	13	17
Operativ risk	1 418	1 313
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>22 942</b>	<b>19 987</b>
<b>Kapitalbaskrav<sup>10</sup></b>		
Kreditrisk	1 719	1 491
Avvecklingsrisk	0	0
Valutarisk	2	2
CVA risk	1	1
Operativ risk	113	105
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>1 835</b>	<b>1 599</b>
<b>Bruttosoliditetsgrad<sup>11</sup></b>	<b>5,1%</b>	<b>5,5%</b>

#### Definitioner och begrepp

- <sup>1</sup> 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.
- <sup>2</sup> Primärkapital består av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital. Skandiabanken har inga primärkapitaltillskott vilket innebär att kärnprimärkapital är lika med primärkapital.
- <sup>3</sup> Supplementärkapital består av ett evigt förlagslån. Återbetalning av förlagslånet kan endast ske om Skandiabanken försatts i konkurs eller trätt i likvidation alternativt efter medgivande av Finansinspektionen.
- <sup>4</sup> Totalt riskvägt exponeringsbelopp är summan av exponeringar för kreditrisk, avvecklingsrisk, valutarisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA) och operativ risk som värderats och riskvägts enligt kapitaltäckningsregelverket. Med exponeringsbelopp avses tillgångsposter i och åtaganden utanför balansräkningen. Exponeringsvärdet för åtaganden utanför balansräkningen motsvarar 0-100 procent av nominellt belopp, beroende på risken i åtagandet.
- <sup>5</sup> Kärnprimärkapitalrelation är kvoten mellan kärnprimärkapital och riskvägt exponeringsbelopp uttryckt i procent. Legal miniminivå enligt tillsynsförordningen (pelare 1) uppgår till 4,5 procent före buffertkrav.
- <sup>6</sup> Primärkapitalrelation är kvoten mellan primärkapital och riskvägt exponeringsbelopp uttryckt i procent. Legal miniminivå enligt tillsynsförordningen (pelare 1) uppgår till 6 procent.
- <sup>7</sup> Total kapitalrelation är kvoten mellan total kapitalbas och riskvägt exponeringsbelopp uttryckt i procent. Legal miniminivå enligt tillsynsförordningen (pelare 1) uppgår till 8 procent.
- <sup>8</sup> Institutsspecifikt buffertkrav avser summan av krav på kärnprimärkapital enligt tillsynsförordningen plus tillämpliga buffertkrav. Anges som procentandel av riskvägt exponeringsbelopp.
- <sup>9</sup> Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert avser kärnprimärkapital efter avdrag för kapital som används för att uppfylla kapitalbaskravet enligt pelare 1. Anges som procentandel av riskvägt exponeringsbelopp.
- <sup>10</sup> Kapitalbaskrav avser pelare 1-krav som uppgår till 8 procent av riskvägt exponeringsbelopp.
- <sup>11</sup> Bruttosoliditetsgrad är ett icke-riskviktat mått som anger kvoten mellan primärkapital och totala tillgångar inklusive poster utanför balansräkningen.

#### 4.1 Utfall kombinerat buffertkrav

Det kombinerade buffertkravet ökade med 0,5 procent till 4 (3,5) procent. Ökningen förklaras av att det kontracykliska buffertkravet i Sverige i juni 2016 höjdes från 1 till 1,5 procent, se tabell 2 Geografisk nedbrytning av kreditexponeringar som ingår i beräkning av kontracyklisk buffert.

Tabell 2: Geografisk nedbrytning av kreditexponeringar som ingår vid beräkning av kontracyklisk buffert

MSEK	Exponeringsbelopp för berörda kreditexponeringar <sup>1</sup>	Netto långa och korta positioner i handelslager	Exponeringsbelopp värdepapperiseringar	Kapitalbaskrav			Totalt	Andel kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar	Kontracykliskt buffertvärde
				varav: kreditexponeringar	varav: exponeringar i handelslager	varav: värdepapperiseringar			
<b>2016-12-31</b>									
<b>Nedbrytning per land</b>									
Sverige	60 269	4	—	1 695	0	—	1 695	99%	1,5%
Danmark	1 244	—	—	10	—	—	10	1%	0,0%
Norge	250	—	—	2	—	—	2	0%	1,5%
<b>Total</b>	<b>61 763</b>	<b>4</b>	<b>—</b>	<b>1 707</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>1 707</b>	<b>100%</b>	
<b>Institutspecifik kontracyklisk buffertkrav</b>									
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	22 942								
Institutspecifikt kontracykliskt buffertvärde	1,5%								
Institutspecifikt kontracykliskt buffertkrav	342								
<b>2015-12-31</b>									
<b>Nedbrytning per land</b>									
Sverige	52 199	0	—	1 458	0	—	1 458	99%	1,0%
Danmark	1 020	—	—	8	—	—	8	1%	0,0%
Norge	249	—	—	2	—	—	2	0%	1,0%
<b>Total</b>	<b>53 468</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>1 468</b>	<b>0</b>	<b>—</b>	<b>1 468</b>	<b>100%</b>	
<b>Institutspecifik kontracyklisk buffertkrav</b>									
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	19 987								
Institutspecifikt kontracykliskt buffertvärde	1,0%								
Institutspecifikt kontracykliskt buffertkrav	199								

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



#### 4.2 Utfall bruttosoliditet

Skandiabankens bruttosoliditetsgrad minskade med 0,4 procentenheter och uppgick till 5,1 (5,5) procent. Förändringen förklaras av att bankens utlåning till allmänheten i form av bolån har ökat. För mer information kring beräkningen av bankens bruttosoliditetsgrad, se tabell 3 samt bilaga 4 om Bruttosoliditet.

Tabell 3: Bruttosoliditet

MSEK			
Tabell LR Sum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad			
	2016-12-31	2015-12-31	
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	65 311	58 858
4	Justering för finansiella derivatinstrument	37	28
6	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs konvertering till kreditekvivalenter för exponeringar utanför balansräkningen)	2 723	2 308
7	Andra justeringar	-159	-188
8	<b>Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad</b>	<b>67 912</b>	<b>61 006</b>

Tabell LR Com: Bruttosoliditetsgrad - gemensam upplysning			
	2016-12-31	2015-12-31	
<b>Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)</b>			
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	65 292	58 847
2	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	-159	-189
3	<b>Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar) (summan av raderna 1 och 2)</b>	<b>65 132</b>	<b>58 658</b>
<b>Derivatexponeringar</b>			
4	Återanskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	19	11
5	Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga derivattransaktioner (marknadsvärdering)	37	28
11	<b>Sammanlagda derivatexponeringar (summa av rad 4 till 10)</b>	<b>57</b>	<b>40</b>
<b>Andra poster utanför balansräkningen</b>			
17	Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	17 124	14 058
18	(Justeringar för konvertering till kreditekvivalenter)	-14 401	-11 750
19	<b>Övriga exponeringar utanför balansräkningen (summa av rad 17 till 18)</b>	<b>2 723</b>	<b>2 308</b>
<b>Kapital- och sammanlagda exponeringar</b>			
20	Primärkapital	3 437	3 383
21	<b>Totalt exponeringsbelopp (summa rad 3, 11, 16, 19 och 21a)</b>	<b>67 912</b>	<b>61 006</b>
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>			
22	<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	<b>5,1%</b>	<b>5,5%</b>

### 4.3 Upplysningar om kreditrisk - Pelare 1

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

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

Vid tillämpning av schablonmetoden finns sjutton exponeringsklasser. Respektive exponeringsklass kan ha ett flertal olika riskvikter i enlighet med tillsynsförordningen. För att bestämma vilken riskvikt en exponering ska erhålla får extern kreditvärdering tillämpas. I tabell 4 lämnas upplysningar aggregerat per exponeringsklass. I tabell 5 lämnas upplysningar om exponeringsklasser där riskvikten härleds utifrån extern kreditvärdering.

Tabell 4: Exponeringar samt genomsnittligt exponeringsbelopp under året

MSEK	Klass	Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker	2016-12-31				2015-12-31			
			Exponeringar <sup>1</sup>	Riskvägda tillgångar	Kapitalkrav	Genomsnitt exponeringsbelopp <sup>1</sup>	Exponeringar <sup>1</sup>	Riskvägda tillgångar	Kapitalkrav	Genomsnitt exponeringsbelopp <sup>1</sup>
	1	Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	451	0	0	1 033	629	0	0	1 705
	2	Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 636	0	0	3 735	4 799	0	0	4 034
	3	Exponeringar mot offentliga organ	—	—	—	—	—	—	—	—
	4	Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	—	—	—	—	—	—	—	71
	5	Exponeringar mot internationella organisationer	—	—	—	—	—	—	—	—
	6	Exponeringar mot institut	602	152	12	711	930	282	23	820
		varav motpartsrisk	57	16	1	44	40	13	1	26
	7	Exponeringar mot företag	151	151	12	288	637	597	48	418
		varav motpartsrisk	0	0	0	0	0	0	0	48
	8	Exponeringar mot hushåll	713	535	43	711	712	534	43	682
	9	Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter.	56 722	20 040	1 603	52 439	46 589	16 443	1 315	43 760
		varav bostadsfastigheter	56 722	20 040	1 603	52 439	46 589	16 443	1 315	43 760
		varav kommersiella fastigheter	—	—	—	—	—	—	—	—
	10	Fallerande exponeringar	48	50	4	47	47	48	4	50
	11	Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	—	—	—	—	—	—	—	—
	12	Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 959	396	32	4 018	5 278	528	42	4 569
	13	Poster som avser positioner i värdepapperisering	—	—	—	—	—	—	—	—
	14	Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	—	—	—	—	—	—	—	—
	15	Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	49	49	4	73	49	49	4	120
	16	Aktieexponeringar	10	10	1	10	10	10	1	10
	17	Övriga poster	112	108	8	160	146	142	11	214
		<b>Summa kreditrisker</b>	<b>66 453</b>	<b>21 491</b>	<b>1 719</b>	<b>63 225</b>	<b>59 826</b>	<b>18 633</b>	<b>1 491</b>	<b>56 453</b>

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

#### *Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker*

Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker utgörs av exponeringar mot svenska staten och erhåller riskvikt 0 procent. Exponeringarna är huvudsakligen 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 institut*

Exponeringar mot institut avser exponeringar mot banker, kreditmarknadsbolag och värdepappersföretag och riskvikten 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 fordringar mot andra företag inom Skandia koncernen. Inga företagsexponeringar är hänförliga till likviditetsreserven.

#### *Exponeringar mot hushåll*

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

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

Exponeringar med säkerhet i fastighet för bostadsfastigheter och bostadsrätter utgör Skandiabankens största exponeringsklass. Exponeringarna erhåller riskvikt 35 procent för den del av exponeringen som högst motsvarar 80 procent av fastighetens värde. Överskjutande exponering erhåller en riskvikt på 100 procent. Per den 31 december 2016 uppgick den genomsnittliga riskvikten till 35 (35) procent .

#### *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. Det innebär en skillnad jämfört med tillämpade definitioner i årsredovisningar och delårsrapporter där fordringar betraktas som osäkra redan från 60 dagar. 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. Fallande exponeringar som är fullt ut säkrade genom panträtt i bostadsfastighet eller bostadsrätt erhåller 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 (10) procent per den 31 december 2016.

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

Exponeringar mot fonder erhåller en riskvikt på 100 procent.

#### *Aktieexponeringar*

Exponeringar mot aktier erhåller en riskvikt på 100 procent.

#### *Övriga poster*

Skandiabankens exponeringar i övriga poster avser materiella tillgångar, upplupna räntor, förutbetalda kostnader och kontanta poster. Den genomsnittliga riskvikten för övriga poster uppgår till 96 (97) procent.

#### 4.3.1 Kreditriskskydd - säkerheter som reducerar kapitalkravet

Kapitalkravet kan under vissa förutsättningar reduceras genom att banken erhåller säkerheter för kreditexponeringen. Kreditriskskydd får medräknas om säkerheten är godtagbar enligt tillsynsförordningen och banken uppfyller vissa hanteringskrav. Att säkerheten är godtagbar innebär även att krav ställs på utfärdaren. Vidare ska skyddet vara direkt, det ska tydligt framgå vilka exponeringar som omfattas och avtalet ska vara bindande i berörda jurisdiktioner. Regelverket för säkerheter fördelas på garantier, kreditderivat och finansiella säkerheter. Banken har inte tillämpat kreditriskreducerande metoder under 2015 och 2016. Skandiabanken tillämpar inte avtalsnetting för att reducera kreditrisken.

#### 4.3.2 Extern kreditvärdering samt effekterna av kreditriskskydd

Skandiabanken använder extern kreditvärdering från Standard & Poor's, Moody's och Fitch för att bestämma riskvikten för exponeringar mot stater & 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 äsatts kreditvärdering ska denna kreditvärdering tillämpas.

För de exponeringsklasser där extern kreditvärdering används vid fastställande av riskvikt och där Skandiabanken hade en exponering 2016-12-31 alternativt 2015-12-31 lämnas upplysningar nedan. Upplysningar lämnas om exponeringsbelopp före och efter kreditriskskydd. För information om kreditkvalitet med hänsyn till motpartens eller exponeringens kreditbetyg, se punkt 6.4.4 Kreditkvalitet - bostadskrediter samt 6.4.5 Kreditkvalitet - likviditetsreserv.

Tabell 5a: Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker

MSEK	Kredit- kvalitets- steg	Riskvikt		Exponeringsvärde <sup>1</sup>	
		Löptid < 3 mån	Löptid > 3 mån	Brutto före kreditrisk- reduceringar	Netto efter kreditrisk- reduceringar
<b>Kreditvärdering</b>					
<b>31 december 2016</b>					
AAA till AA-	1	0%		451	451
<b>Summa</b>				<b>451</b>	<b>451</b>
<b>31 december 2015</b>					
AAA till AA-	1	0%		629	629
				<b>629</b>	<b>629</b>

<sup>1</sup> Utfall 2015 har justerats med värdejusteringar enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101

Tabell 5b: Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter

MSEK	Kredit- kvalitets- steg	Riskvikt		Exponeringsvärde <sup>1</sup>	
		Löptid < 3 mån	Löptid > 3 mån	Brutto före kreditrisk- reduceringar	Netto efter kreditrisk- reduceringar
<b>Kreditvärdering</b>					
<b>31 december 2016</b>					
AAA till AA-	1	0%		200	200
AAA till AA-	1		0%	3 436	3 436
<b>Summa</b>				<b>3 636</b>	<b>3 636</b>
<b>31 december 2015</b>					
AAA till AA-	1	0%		580	580
AAA till AA-	1		0%	4 219	4 219
				<b>4 799</b>	<b>4 799</b>

<sup>1</sup> Utfall 2015 har justerats med värdejusteringar enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101

Tabell 5c: Institutsexponeringar

MSEK	Kredit- kvalitets- steg	Riskvikt		Exponeringsvärde <sup>1</sup>	
		Löptid < 3 mån	Löptid > 3 mån	Brutto före kreditrisk- reduceringar	Netto efter kreditrisk- reduceringar
<b>Kreditvärdering</b>					
<b>31 december 2016</b>					
AAA till AA-	1	20%		121	121
AAA till AA-	1		20%	175	175
A+ to A-	2		50%	106	106
BBB+ to BBB-	3	20%		200	200
<b>Summa</b>				<b>602</b>	<b>602</b>
<b>31 december 2015</b>					
AAA till AA-	1	20%		190	190
AAA till AA-	1		20%	123	123
A+ to A-	2		50%	322	322
BBB+ to BBB-	3	20%		295	295
<b>Summa</b>				<b>930</b>	<b>930</b>

<sup>1</sup> Utfall 2015 har justerats med värdejusteringar enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101

Tabell 5d: Företagsexponeringar

MSEK	Kredit- kvalitets- steg	Riskvikt		Exponeringsvärde <sup>1</sup>	
		Löptid < 3 mån	Löptid > 3 mån	Brutto före kreditrisk- reduceringar	Netto efter kreditrisk- reduceringar
<b>Kreditvärdering</b>					
<b>31 december 2016</b>					
Utan rating	6		100%	151	151
AAA to AA-	1	20%		0	0
<b>Summa</b>				<b>151</b>	<b>151</b>
<b>31 december 2015</b>					
Utan rating	6		100%	587	587
AAA to AA-	1	20%		50	50
<b>Summa</b>				<b>637</b>	<b>637</b>

<sup>1</sup> Utfall 2015 har justerats med värdejusteringar enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101

Tabell 5e: Exponeringar mot säkerställda obligationer

MSEK	Kredit- kvalitets- steg	Riskvikt		Exponeringsvärde <sup>1</sup>	
		Löptid < 3 mån	Löptid > 3 mån	Brutto före kreditrisk- reduceringar	Netto efter kreditrisk- reduceringar
<b>Kreditvärdering</b>					
<b>31 december 2016</b>					
AAA till AA-	1	10%		200	200
AAA till AA-	1		10%	3 759	3 759
<b>Summa</b>				<b>3 959</b>	<b>3 959</b>
<b>31 december 2015</b>					
AAA till AA-	1	10%		901	901
AAA till AA-	1		10%	4 377	4 377
<b>Summa</b>				<b>5 278</b>	<b>5 278</b>

<sup>1</sup> Utfall 2015 har justerats med värdejusteringar enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101

### 4.3.3 Exponeringarnas geografiska spridning per exponeringsklass

Upplysningar om exponeringarnas geografiska fördelning per exponeringsklass lämnas i tabell 6 nedan.

Tabell 6: Exponeringar fördelade på geografiska områden

MSEK

Specifikation av exponeringar för kreditrisker	31 december 2016					31 december 2015				
	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Exponeringar	Sverige	Danmark	Finland	Norge	Exponeringar
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	436	—	15	—	451	614	—	15	—	629
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 636	—	—	—	3 636	4 799	—	—	—	4 799
Exponeringar mot offentliga organ	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot internationella organisationer	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot institut	296	41	215	50	602	379	74	309	167	930
Exponeringar mot företag	151	—	—	—	151	637	—	—	—	637
Exponeringar mot hushåll	713	—	—	—	713	712	—	—	—	712
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	56 722	—	—	—	56 722	46 589	—	—	—	46 589
Fallerande exponeringar	48	—	—	—	48	47	—	—	—	47
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	2 464	1 244	—	250	3 959	4 009	1 020	—	250	5 278
Poster som avser positioner i värdepapperisering	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	49	—	—	—	49	49	—	—	—	49
Aktieexponeringar	10	—	—	—	10	10	—	—	—	10
Övriga poster	112	—	—	—	112	146	—	—	—	146
<b>SUMMA kreditrisker:</b>	<b>64 637</b>	<b>1 285</b>	<b>230</b>	<b>300</b>	<b>66 453</b>	<b>57 991</b>	<b>1 094</b>	<b>324</b>	<b>417</b>	<b>59 826</b>

#### 4.3.4 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 till största delen bolånekrediter till privatpersoner. Exponeringar i form av säkerställda obligationer avser place-

ringar i säkerställda obligationer emitterade av kreditinstitut. Upplysningar om exponeringarnas spridning per bransch återfinns i tabell 7.

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

Tabell 7: Exponeringarnas spridning per bransch

MSEK	31 december 2016				31 december 2015			
	Bruttoexponeringsbelopp <sup>1</sup>	Osäkra eller fallerade fordringar		Kreditriskjusteringar <sup>2</sup> Specifika	Bruttoexponeringsbelopp <sup>1</sup>	Osäkra eller fallerade fordringar		Kreditriskjusteringar <sup>2</sup> Specifika
		< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall			< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall	
<b>Exponeringar mot centralbanker och institut</b>								
Riksbanken	15	—	—	—	21	—	—	—
Svenska banker	124	—	—	—	250	—	—	—
Svenska kreditmarknadsföretag	—	—	—	—	—	—	—	—
Svenska värdepappersbolag	—	—	—	—	—	—	—	—
Utländska kreditinstitut	106	—	—	—	160	—	—	—
Övriga kreditinstitut	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Summa</b>	<b>245</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>431</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Exponeringar mot allmänheten</b>								
Svenska kommuner och landsting	—	—	—	—	—	—	—	—
Svenska icke-finansiella företag	2	—	—	—	2	—	—	—
Varav exponeringar mot små- och medelstora företag	—	—	—	—	—	—	—	—
Svenska hushåll inkl. personliga företagare	56 245	12	41	12	46 276	10	44	12
Varav exponeringar mot små- och medelstora företag	—	—	—	—	—	—	—	—
Svenska hushålls icke-vinstdrivande organisationer	—	—	—	—	—	—	—	—
Riksgäldskontoret	425	—	—	—	292	—	—	—
Svenska försäkringsföretag	0	—	—	—	—	—	—	—
Svenska värdepappersfonder och specialfonder	—	—	—	—	—	—	—	—
Övrig svensk allmänhet	—	—	—	—	—	—	—	—
Utländsk allmänhet	72	—	—	—	50	—	—	—
<b>Summa</b>	<b>56 744</b>	<b>12</b>	<b>41</b>	<b>12</b>	<b>46 620</b>	<b>10</b>	<b>44</b>	<b>12</b>

Fortsättning Tabell 7: Exponeringarnas spridning per bransch

MSEK	31 december 2016				31 december 2015			
	Bruttoexponeringsbelopp <sup>1</sup>	Osäkra eller fallerade fordringar		Kreditriskjusteringar <sup>2</sup> Specifika	Bruttoexponeringsbelopp <sup>1</sup>	Osäkra eller fallerade fordringar		Kreditriskjusteringar <sup>2</sup> Specifika
		< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall			< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall	
<b>Exponeringar mot icke-finansiella företag (SNI-kod)</b>								
A. Jordbruk, skogsbruk och fiske	—	—	—	—	—	—	—	—
B. Utvinning av mineral	—	—	—	—	—	—	—	—
C. Tillverkning	—	—	—	—	—	—	—	—
D. Försörjning av el, gas, värme och kyla	—	—	—	—	—	—	—	—
E. Vattenförsörjning	—	—	—	—	—	—	—	—
F. Byggverksamhet	—	—	—	—	—	—	—	—
G. Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	—	—	—	—	—	—	—	—
H. Transport och magasinering	—	—	—	—	—	—	—	—
I. Hotell- och restaurangverksamhet	—	—	—	—	—	—	—	—
J. Information- och kommunikationsverksamhet	—	—	—	—	—	—	—	—
K. Finans- och försäkringsverksamhet	—	—	—	—	—	—	—	—
L. Fastighetsverksamhet	2	—	—	—	2	—	—	—
M. Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	0	—	—	—	0	—	—	—
N. Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	—	—	—	—	—	—	—	—
O. Offentlig förvaltning och försvar	—	—	—	—	—	—	—	—
P. Utbildning	—	—	—	—	—	—	—	—
Q. Vård och omsorg	—	—	—	—	—	—	—	—
R. Kultur, nöje och fritid	—	—	—	—	—	—	—	—
S. Annan serviceverksamhet	—	—	—	—	—	—	—	—
T. Förvärvsarbete i hushåll	—	—	—	—	—	—	—	—
U. Verksamhet vid internationella organisationer	0	—	—	—	0	—	—	—
<b>Summa</b>	<b>2</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>2</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

<sup>1</sup> Exklusive off-balance

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



#### 4.3.5 Exponeringarnas fördelning på återstående löptid

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

Tabell 8: Exponeringarnas fördelning på återstående löptid

MSEK	31 december 2016							31 december 2015								
	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	> 5 år	Utan löptid	Exponering	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	> 5 år	Utan löptid	Exponering
<b>Specifikation av exponeringar för kreditrisker</b>																
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	451	—	—	—	—	—	—	451	629	—	—	—	—	—	—	629
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	—	200	260	828	2 348	—	—	3 636	300	280	60	—	4 159	—	—	4 799
Exponeringar mot offentliga organ	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot internationella organisationer	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot institut	346	200	—	2	54	—	—	602	744	146	—	—	40	—	—	930
Exponeringar mot företag	151	—	—	—	—	—	—	151	637	—	—	—	—	—	—	637
Exponeringar mot hushåll	479	0	1	6	164	63	—	713	472	11	15	28	136	49	—	712
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter.	13 560	32 661	487	1 339	6 265	2 410	—	56 722	10 729	25 381	762	1 603	5 651	2 463	—	46 589
Fallerande exponeringar	4	12	16	12	4	—	—	48	3	10	11	3	20	—	—	47
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	—	200	100	275	3 384	—	—	3 959	277	624	200	175	4 003	—	—	5 278
Poster som avser positioner i värdepapperisering	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	49	—	—	—	—	—	—	49	49	—	—	—	—	—	—	49
Aktieexponeringar	—	—	—	—	—	—	10	10	—	—	—	—	—	—	10	10
Övriga poster	48	48	—	3	9	3	1	112	54	64	2	4	14	6	2	146
<b>Summa kreditrisker</b>	<b>15 088</b>	<b>33 321</b>	<b>864</b>	<b>2 465</b>	<b>12 228</b>	<b>2 476</b>	<b>11</b>	<b>66 453</b>	<b>13 894</b>	<b>26 516</b>	<b>1 050</b>	<b>1 813</b>	<b>14 023</b>	<b>2 518</b>	<b>12</b>	<b>59 826</b>

#### 4.3.6 Motpartsrisk avseende derivatkontrakt

Motpartsrisk ingår i kreditrisk och avser risker kopplade till förändringar i marknadsvärdet för derivat, återköpsttransaktioner 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 kommer att från första kvartalet 2017 att clearas hos en central motpart genom en clearingmedlem. I enlighet med de avtal om utbyte av säkerhet som banken har med clearingmedlemmar avseende clearade derivat och andra motparter avseende icke-clearade derivat beräknas dagligen derivatexponeringar. Utbyte av säkerheter görs i kontanta medel i svenska kronor.

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.

Tabell 9: Motpartsrisiker i derivatkontrakt

MSEK

2016-12-31

Exponeringsklass	Positivt marknadsvärde	Möjlig framtida kreditexponering	Upplupen ränta	Totalt exponeringsbelopp	Riskvägt belopp	Kapitalbaskrav
Företagsexponeringar	0	0	0	0	0	0
Institutsexponeringar	12	37	7	57	16	1
<b>Summa</b>	<b>12</b>	<b>37</b>	<b>7</b>	<b>57</b>	<b>16</b>	<b>1</b>

2015-12-31

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

#### 4.3.7 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 nedskrivningar och andra värdejusteringar

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

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

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

Tabell 10: Exponeringarnas geografiska spridning samt andel osäkra eller fallerande

MSEK	2016-12-31				2015-12-31			
	Bruttoexponeringsbelopp <sup>1</sup>	Osäkra eller fallerande fordringar		Kreditriskjusteringar <sup>2</sup>	Bruttoexponeringsbelopp <sup>1</sup>	Osäkra eller fallerande fordringar		Kreditriskjusteringar <sup>2</sup>
		< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall			< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall	
<b>Sverige</b>								
Exponeringar mot hushåll	2 620	1	22	9	2647	1	11	10
Exponeringar mot företag	151	—	—	—	637	—	—	—
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	70 676	11	19	3	57 586	9	33	2
<b>Summa Sverige</b>	<b>73 447</b>	<b>12</b>	<b>41</b>	<b>12</b>	<b>60 870</b>	<b>10</b>	<b>44</b>	<b>12</b>

<sup>1</sup> Inklusive off-balance

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

Exponeringar med nedskrivningsbehov definieras som ”osäkra fordringar” i de finansiella rapporterna. En osäker lånefordran är en fordran där det är troligt att alla belopp inte kommer att erhållas enligt kontraktsvillkoren. Om det nominella beloppet, ränta eller övertrasseringar inte betalas inom 60 dagar och om det inte finns tillräcklig säkerhet för att täcka både det nominella beloppet och ränta inklusive förseningsavgifter så klassificeras lånet som osäkert.

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

Tabell 11: Nedskrivningar och värdejusteringar i balansräkning respektive resultaträkning

MSEK	Nedskrivningar och värdejusteringar i balansräkningen	Nedskrivningar och värdejusteringar i resultaträkningen
<b>2016-12-31</b>		
Exponeringar mot hushåll	9	6
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	3	4
<b>Summa</b>	<b>12</b>	<b>10</b>
<b>2015-12-31</b>		
Exponeringar mot hushåll	10	6
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	2	0
<b>Summa</b>	<b>12</b>	<b>6</b>

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

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

Tabell 12: Förändringar i specifika och allmänna kreditriskjusteringar för osäkra fordringar

MSEK	2016-12-31		2015-12-31	
	Kreditriskjusteringar Specifika	Allmänna	Kreditriskjusteringar Specifika	Allmänna
<b>Förändring i reserv</b>				
<b>Ingående balans för reserveringar för lånefordringar</b>	<b>12</b>	<b>—</b>	<b>10</b>	<b>—</b>
Periodens reserveringar	1	—	2	—
Återförda reserveringar	-1	—	-1	—
Reserver som tagits i anspråk för bortskrivningar	0	—	—	—
Övriga justeringar	0	—	0	—
<b>Utgående balans, reserveringar för lånefordringar</b>	<b>12</b>	<b>—</b>	<b>12</b>	<b>—</b>

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

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

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

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

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

I enlighet med lagstadgat minimikrav enligt pelare 1 ska kapitalbasen i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp uppgå till minst 8 procent. Förutom minimikapitalkravet enligt pelare 1 håller banker kapital för att uppfylla det kombinerade buffertkravet.

Utöver ovan nämnda krav håller banken kapital för andra risker som verksamheten är eller kan komma att bli exponerad för och som är resultatet av bankens interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU), som utförs inom pelare 2. Inom ramen för denna process gör banken egna bedömningar av sitt totala kapital- och likviditetsbehov. Kapitalutvärderingen syftar till att belysa risker som eventuellt underskattas vid beräkning av kapitalbaskrav enligt pelare 1 samt att identifiera andra väsentliga risker än de som regleras i tillsynsförordningen. Beräkningar görs dels med bankens interna Economic Capital-modeller (EC-modeller), dels i enlighet med 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.

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

Skandiabankens internt bedömda kapitalbehov uppgick per den 31 december 2016 till 556 MSEK, vilket är beräknat med stöd av Economic Capital-modeller (EC-modeller). Det internt bedömda kapitalbehovet kan inte jämföras med det kapitalbehov som Finansinspektionen offentliggör kvartalsvis.

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

## 6. Risker och riskhantering

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

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

### 6.1 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.

### 6.2 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 kontroll. En stor del av styrelsens arbete avseende riskhantering utförs i risk- och revisionsutskottet. Utskottet har skapats för att, inom specificerade ramar, granska vissa områden såsom finansiell rapportering, riskhantering och riskkontroll samt intern kapital- och likviditetsutvärdering 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 policy som beskriver de kriterier och processer som valberedningen ska använda när det bedömer lämpligheten hos föreslagna och utsedda styrelseledamöter samt styrelsen som helhet. Här framgår att styrelsesammansättningen bör präglas av tillräcklig mångfald vad gäller ålder, kön, geografiskt ursprung samt utbildnings- och yrkesbakgrund. Valberedningen arbetar löpande med att öka mångfalden i styrelsen. För ytterligare information om styrelsen och styrelseledamöternas kompetens, erfarenhet och bakgrund samt övriga styrelseuppdrag, se bolagsstyrningsrapporten i årsredovisningen 2016.

#### *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, riskkapitellimit, riskprofiler och kapitalplaneringsprocessen, såväl som resultatet av den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU). Utskottet ska även bistå styrelsen vid fullgörandet av styrelsens skyldigheter att fortlöpande bedöma Skandiabankens ekonomiska situation och att se till att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Utskottet ska fatta beslut i sådana frågor som styrelsen har delegerat till utskottet.

#### *Vd och vd kommittéer*

Skandiabankens vd har det övergripande operativa ansvaret för styrning, hantering och kontroll av Skandiabankens risker och svarar för rapportering till styrelsen. Vd ansvarar för att förmedla och implementera styrelsens synsätt avseende riskhantering och riskkontroll samt säkerställa att det finns en implementerad och väl fungerande internkontroll inom organisationen. Utifrån styrelsens övergripande styrdokument utfärdar vd mer detaljerade instruktioner för den operativa styrningen, hanteringen och kontrollen av Skandiabankens risker. Vd har även, genom organisationen delegerat delar av sitt operativa ansvar för riskhantering till bolagets enhetschefer. Den övergripande riskhanteringen och kontrollen sker under 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 2016.

#### *ALCO*

Asset and Liability Committee (ALCO) är ett beslutsfattande organ som stöttar vd och 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 har under 2016 haft tolv 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 riskkapitellimit och limiter, övervaka bankens system för riskhantering och dess ändamålsenlighet samt utmana den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU). Riskkommittén ska löpande bereda frågor inför risk- och revisionsutskottets beslut avseende förändringar i bankens riskstrategi, riskramverk samt riskkapitellimit och limiter. I riskkommittén ingår vd, riskchef, CFO, treasurychef och kreditchef. Kommittén har under 2016 haft elva möten.

#### *Kreditkommittén*

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

#### *Funktionen för riskkontroll*

Funktionen för riskkontroll (FRK) är ansvarig för kontroll, sammanställning, analys och rapportering av Skandiabankens samtliga risker. Funktionen för riskkontroll ansvarar omfattar bland annat kreditrisk, motpartsrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk, operativ risk, affärsrisk samt strategisk risk. Funktionen

för riskkontroll ska även övervaka och utmana Skandiabankens riskhantering och riskrapportering samt validera att den utförs på ett korrekt och ändamålsenligt sätt. Funktionen för riskkontroll är direkt underställd Skandiabankens riskchef. Riskchefen rapporterar till Skandiabankens vd, styrelse samt till riskchef i Skandia Liv.

#### *Funktionen för regelefterlevnad*

Funktionen för regelefterlevnad (compliancefunktionen) är ansvarig för att identifiera, bedöma, kontrollera och rapportera risker för sanktioner, betydande finansiella förluster eller ryktesförlust som bolaget kan drabbas av till följd av bristande regelefterlevnad avseende den tillståndspliktiga verksamheten (compliancerisker). Funktionen ska även bistå med råd och stöd gällande compliancefrågor. Inom funktionen för regelefterlevnad finns en utsedd Chief Compliance Officer (CCO) som löpande rapporterar status avseende Skandiabankens regelefterlevnad till Skandiabankens vd och styrelse.

#### *Internrevision*

Internrevisionen utgör en oberoende granskningsfunktion och dess huvuduppgift är att granska och utvärdera den interna kontrollen i Skandiabanken. Internrevisionens granskningsinsatser sker i enlighet med en revisionsplan som årligen bereds av risk- och revisionsutskottet och beslutas av styrelsen. Internrevisionen rapporterar direkt till styrelsen. Internrevisionen är centralt placerad i Skandia Liv.

#### *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 scenarionanalyser baseras på ett antal makro- och mikrosenarier för att analysera effekten av ogynnsamma förhållanden på kapitalbehovet. Denna samlade riskbedömning ligger sedan till grund för kapitalplaneringen. Det innebär att Skandiabanken håller kapital för de betydande riskerna för vilka kapital bedöms utgöra ett viktigt riskabsorberande element. Den enskilt största risken där kapital inte avsatts är likviditetsrisken då banken anser att denna risk inte kan hanteras genom avsättning av ytterligare kapital. Risken hanteras via uppsatta proaktiva processer för bevakning, eskalering, kontroll och finansieringsplaner samt av styrelsen fastställda policyer och limiter.

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

#### *Intern kontroll*

Verksamheten i Skandiabanken ska kännetecknas av god intern kontroll. Skandiabankens interna kontroll bygger på en verksamhetsanpassad tillämpning av principen med tre så kallade försvarslinjer. De tre försvarslinjerna utgör den generella grunden för 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 operationella affärsenheterna utgör första försvarslinjen, vilket innebär att affärsenheterna själva ansvarar för styrning av verksamheten och hantering av de risker som finns i denna. De operationella affärsenheterna har med andra ord det fulla ansvaret för verksamhetsstyrning och de risker som uppkommer i den egna verksamheten.

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

#### *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. Skandiabankens riskchef stöttar också vd i hanteringen av vissa övergripande risker och i hantering av nya risker där metoder och modeller för första linjens riskhantering ännu inte är på plats. Organisationen och styrningen av verksamheten och personerna i den andra försvarslinjen får inte heller utformas på ett sådant sätt att den äventyrar eller riskerar att äventyra kraven på självständighet/oberoende.

Skandiabankens andra försvarslinje består av funktionen för riskkontroll, riskchefen och funktionen för regelefterlevnad. Bolagets styrelse 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.

### **6.4 Kreditrisk**

Kreditrisk är risken för förlust som följer av att kund eller motpart inte har förmåga eller vilja att uppfylla sina förpliktelser gentemot Skandiabanken.

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

#### **6.4.1 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 risker. Förslag om policy- och limitförändringar lämnas åtminstone årligen till styrelsens risk- och revisionsutskott efter behandling i Skandiabankens riskkommitté, ALCO och kreditkommitté. Kreditkommittén fattar beslut i särskilda kreditfrågor, behandlar kreditrelaterade regelverksfrågor och beslutskriterier för kreditgivning. Styrelsens risk- och revisionsutskott ska minst årligen granska och godkända strategier, modeller och riktlinjer som avser Skandiabankens hantering av kreditrisk.

#### **6.4.2 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 primärt i form av bolånekrediter med säkerhet i fastighet eller bostadsrätt, avbetalning, privatlån, konto- och kortkrediter samt depåutlåning. Risken hanteras genom att samtliga kreditansökningar prövas genom en bedömning av kreditsökandens återbetalningsförmåga och finansiella ställning samt en värdering av erhållen säkerhet. Risken hanteras vidare genom att hänsyn tas till motpartens samlade engagemang inklusive eventuella medlåntagares engagemang. Bedömningen sker till största delen genom ett kreditregelverk med så kallad kreditscoring som ett centralt inslag. Hantering av kreditrisker för hushållsexponeringar syftar till att reducera kreditförlusterna och målsättningen är att lånefordringar i största möjliga omfattning ska bestå av ett stort antal krediter med låg risk och god riskspridning.

##### *Investeringspolicy – övriga exponeringar*

Skandiabanken håller en likviditetsportfölj som placeras i kort utlåning hos utvalda motparter och räntebärande värdepapper med emittenter inom stat, kommun, institut och företag. Därtill har Skandiabanken derivatexponeringar mot utvalda motparter. Kreditrisken hanteras genom att exponeringarna



prövas genom en bedömning av motpartens återbetalningsförmåga och finansiella ställning samt en värdering av eventuellt erhållna säkerheter. Till skillnad mot hushållsexponeringar sker bedömningen av kreditvärdigheten hos motparten alltid genom en manuell prövning. Styrelsen har delegerat dessa prövningar till ALCO. För ytterligare information se punkt 6.6 ”Likviditetsrisk och finansiering” nedan.

*Kreditrelaterade koncentrationsrisk*er 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 per land och inom respektive land samt större exponeringar mot enskilda kunder och grupper av kunder med inbördes anknytning.

Fördelning av total kreditriskexponering, inklusive åtaganden utanför balansräkningen upptagna till nominellt belopp, uppgick för bolånekrediter till privatpersoner, primärt i storstadsregioner, till 86 (79) procent, exponeringar mot kreditinstitut 5 (8) procent varav 90 (88) procent avsåg säkerställda obligationer, övrig hushållsutlåning uppgick till 3 (4) procent, stats- och kommunexponeringar 5 (7) procent samt exponeringar mot företag avseende placeringar 0 (0) procent.

#### Motpartsrisk

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

Metod för att fastställa kreditlimiter för derivat görs enligt gällande interna processer för kreditgivning. Metoden utgår från motsvarande beräkning som används för kapitaltäckningsändamål. Nettningsavtal i form av ISDA-avtal finns upprättade med samtliga derivatmotparter. Alla nettningsavtal har även påkopplade bilaterala CSA-avtal som reglerar ställande av säkerheter för att

reducera motpartsrisken. Total motpartsexponering uppgick den 31 december 2016 till 57(40) MSEK varav 19 (12) MSEK redovisas i balansräkningen och 37 (28) MSEK utanför balansräkningen. Se ovan tabell 9 i avsnitt 4.3.6 Motpartsrisk avseende derivatkontrakt.

#### 6.4.3 Säkerheter och garantier

Säkerheter används för att minska kreditrisken. För att reducera kreditrisken har Skandiabanken säkerheter i form av pantbrev eller bostadsrätt vad gäller bolånekrediter. För depåutlåning hålls säkerhet i form av bland annat aktier. Uppgifter om säkerheternas värde åskådliggörs i tabell 13 Säkerhetsfördelning för utlåning till allmänheten. Extern marknadsvärdering av säkerheterna har inhämtats avseende bolånefinansiering. Borgensåtaganden är upptagna till sina nominella belopp.

Tabell 13 :Säkerhetsfördelning för utlåning till allmänheten

MSEK	2016-12-31				2015-12-31			
	Pantbrev <sup>1</sup>	Borgen	Övriga säkerheter	Totalt värde av säkerheter	Pantbrev <sup>1</sup>	Borgen	Övriga säkerheter	Totalt värde av säkerheter
-Villa och fritidshus	87 388	—	1	87 389	76 430	—	1	76 431
-Lägenheter	—	—	50 523	50 523	—	—	41 060	41 060
-Övriga fastigheter	142	—	—	142	195	—	—	195
-Övrigt	12	34	75	121	12	45	75	132
<b>Summa säkerheter</b>	<b>87 542</b>	<b>34</b>	<b>50 599</b>	<b>138 175</b>	<b>76 637</b>	<b>45</b>	<b>41 136</b>	<b>117 818</b>

<sup>1</sup> För villa, fritidshus och övriga fastigheter anges marknadsvärdet

Kreditriskskydd kan förekomma i form av erhållna garantier för vissa kreditexponeringar hänförligt till likviditetsreserven. Vid utgången av 2016 fanns inga garantier hänförliga till likviditetsportföljen.

#### 6.4.4 Kreditkvalitet - bostadskrediter

Utlåningen till allmänheten uppgick till 56,3 (46,3) mdr exklusive lån till Riksgälden. För bostadskrediter, 55,5 (45,5) mdr, tillämpar Skandiabanken ett riskklassificeringssystem för att genomlysna kreditkvaliteten.

Risiklassificeringssystem består av ett antal system, processer och metoder som används för att kvantifiera kreditrisken. För hushållsexponeringar med säkerhet i fastighet skattas fallissemangssannolikhet (PD), förlustandel givet fallissemang (LGD) samt exponering givet fallissemang (EAD). Klassificeringen baserar sig på statistiska modeller och beaktar, för att skatta sannolikheten för fallissemang faktorer som betalningshistorik, antal medlåntagare och inlånade medel. Baserat på modellernas utfall tilldelas icke-fallerade exponeringar en av nio riskklasser, där riskklass 1 utgör lägst risk och riskklass 9 högst risk. Fallerade krediter tilldelas en egen riskklass. Under 2016 har volymen bostadskrediter ökat men andelarna i respektive riskklass är i princip oförändrad.

Tabell 14: Kreditkvalitet utlåning till allmänheten före reserveringar - bostadskrediter

Riskklass	2016-12-31		2015-12-31	
	Sverige	Andel	Sverige	Andel
1	13 652	0,25	11 411	0,25
2	17 314	0,31	14 231	0,31
3	14 568	0,27	11 875	0,26
4	4 116	0,08	3 338	0,08
5	2 745	0,05	2 268	0,05
6	1 289	0,02	1 037	0,02
7	1 301	0,02	911	0,02
8	218	0,00	204	0,01
9	232	0,00	155	0,00
Fallissemang	43	0,00	41	0,00
<b>Summa</b>	<b>55 478</b>	<b>1,00</b>	<b>45 471</b>	<b>1,00</b>

Volymvägd genomsnittlig riskvikt uppgick till 8,76 (8,46) procent medan genomsnittlig volymvägd LGD uppgick till 10,0 (10,0) procent. Belåningsgraden uppgick till 53,6 (52,1) procent.

#### 6.4.5 Kreditkvalitet - likviditetsreserv

De värdepapper som ingår i bankens totala likviditet består av säkerställda obligationer, övriga obligationer och certifikat av god kreditkvalitet. Av innehaven var 51 (59) procent AAA-klassade, 47 (35) procent var AA-klassade, 0 (0) procent var A-klassade, 3 (3) procent var BBB-klassade och 0 (3) procent hade inget externt långfristigt kreditbetyg. Exponeringar utan långfristigt rating utgörs nästan uteslutande av kommuner. Kreditbetygen är hämtade från Standard & Poor's, Moodys och Fitch.

#### 6.5 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 ränte- och valutarisk. Skandiabanken har ett begränsat handelslager för att möjliggöra aktie- och fondhandel och kurs- och prisrisk förekommer i ytterst begränsad omfattning.

##### 6.5.1 Ränterisk

Ränterisk uppkommer då räntebindingstider 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 kontroll 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 och har som huvudprincip 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 2016 skulle ett sådant parallellskifte ge en teoretisk omvärdering av balansräkningen med 96 (106) 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 2016 medför detta 135 (110) MSEK i negativ resultateffekt.

Tabell 15: Ränterisk - räntebindningstider för tillgångar och skulder

MSEK

31 december 2016

Tillgångar	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-2 år	2-3 år	3-4 år	4-5 år	5-7 år	Utan ränta	Totalt
<b>Räntebärande tillgångar</b>											
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	15	—	—	—	—	—	—	—	—	—	15
Belåningsbara statsskuldssförbindelser	169	3 471	—	—	—	—	—	—	—	—	3 640
Utlåning till kreditinstitut	230	—	—	—	—	—	—	—	—	—	230
Utlåning till allmänheten	16 908	31 970	567	1 320	3 297	1 426	763	482	—	—	56 733
Finansiella tillgångar som kan säljas	552	3 610	—	—	—	—	—	—	—	—	4 162
<b>Totala räntebärande tillgångar</b>	<b>17 874</b>	<b>39 051</b>	<b>567</b>	<b>1 320</b>	<b>3 297</b>	<b>1 426</b>	<b>763</b>	<b>482</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>64 780</b>
Icke räntebärande tillgångar	—	—	—	—	—	—	—	—	—	531	531
<b>Totala tillgångar</b>	<b>17 874</b>	<b>39 051</b>	<b>567</b>	<b>1 320</b>	<b>3 297</b>	<b>1 426</b>	<b>763</b>	<b>482</b>	<b>—</b>	<b>531</b>	<b>65 311</b>
<b>Räntebärande skulder</b>											
In- och upplåning från allmänheten	37 562	62	70	109	91	55	18	21	—	—	37 988
Emitterade värdepapper m.m.	7 735	13 401	200	—	500	—	—	300	—	—	22 136
Efterställda skulder	—	900	—	—	—	—	—	—	—	—	900
<b>Totala räntebärande skulder</b>	<b>45 297</b>	<b>14 363</b>	<b>270</b>	<b>109</b>	<b>591</b>	<b>55</b>	<b>18</b>	<b>321</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>61 024</b>
Icke räntebärande skulder och eget kapital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	4 287	4 287
<b>Totala skulder och eget kapital</b>	<b>45 297</b>	<b>14 363</b>	<b>270</b>	<b>109</b>	<b>591</b>	<b>55</b>	<b>18</b>	<b>321</b>	<b>—</b>	<b>4 286</b>	<b>65 311</b>
<b>Ränteswappar</b>											
Långa positioner	2 180	6 535	—	—	500	—	—	300	—	—	9 515
Korta positioner	70	1 330	475	980	3 690	1 480	960	530	—	—	9 515
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-25 313</b>	<b>29 893</b>	<b>-178</b>	<b>231</b>	<b>-484</b>	<b>-109</b>	<b>-215</b>	<b>-69</b>	<b>—</b>	<b>-3 756</b>	<b>—</b>

Fortsättning Tabell 15: Ränterisk - räntebindningstider för tillgångar och skulder

31 december 2015

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

### 6.5.2 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.

### 6.5.3 Valutarisk

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

#### *Styrning av valutakursrisk*

Det yttersta ansvaret för Skandiabankens valutarisk åligger styrelsen 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 uppkommer i samband med handel för kunders räkning, det vill säga fond- och aktiehandel på de internationella marknaderna samt valutaexponeringar som uppstår via kundaktiviteter som till exempel banktransaktioner, säkras med valutaterminer och valutaswappar.

Valutarisken beräknas på samtliga exponeringar i utländsk valuta hänförligt till tillgångar, skulder samt åtaganden utanför balansräkningen. 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 uppgick valutarisken till 1 (1) MSEK.

### 6.5.4 Andra prisrisker

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

#### *Aktier och fonder - handelslager*

Innehavet klassificeras som ”Finansiella tillgångar till verkligt värde” och värderas till officiella noteringskurser. Det verkliga värdet är normalt köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader vid anskaffningstillfället. Värdeförändringar redovisas i resultaträkningen. Skandiabanken har endast ett mindre handelslager i aktier, fonder och aktieindexobligationer som är ett resultat av handel för kunds räkning. Värdet på innehaven uppgick per den 31 december till 4,2 (0,3) MSEK. I enlighet med tillsynsförordningen beräknar Skandiabanken kapitalkrav för handelslagret enligt reglerna för kreditrisk.

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

Skandiabankens innehav i branschanknutna aktier såsom bland annat Swift och Bankernas ID-tjänst uppgick per den 31 december 2016 till 10 (10) MSEK. Aktierna är onoterade och värderas till anskaffningsvärde.

### 6.6 Likviditetsrisk och finansiering

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

#### *Funktion för hantering av likviditetsrisk*

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

Vd har delegerat ansvaret för likviditetsrisk till CFO. Treasury ansvarar för daglig hantering av likviditetsrisk samt modellunderhåll och utveckling. Samtliga 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 åtminstone årligen till styrelsen för beslut efter beredning av risk- och revisionsutskottet och på rekommendation av bankens ALCO. ALCO ansvarar bland annat för månatlig tillsyn av likviditetsrisk.

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

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

#### *Likviditetsriskstrategi*

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

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

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

#### *Riktlinjer för hantering av likviditetsrisk*

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

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

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

I slutet av december 2016 uppgick likviditetsreserven till 8,0 (9,8) mdr vilket motsvarade 98 (89) procent av Skandiabankens totala likviditet. Total likviditet uppgick till 8,2 (11,1) mdr kronor varav 2,7 (3,4) 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, övriga obligationer och certifikat av god kreditkvalitet. Av innehaven var 51 (59) procent AAA-klassade, 47 (35) procent var AA-klassade, 0 (0) procent var A-klassade, 3 (3) procent var BBB-klassade och 0 (3) procent hade inget externt långfristigt kreditbetyg. Exponeringar utan långfristigt rating utgörs nästan uteslutande av kommuner. Kreditbetygen är hämtade från Standard & Poor's, Moody's och Fitch.

Tabell 16. Likviditetsreserv enligt Finansinspektions föreskrifter

MSEK	2016-12-31			2015-12-31		
	SEK	EUR	Summa	SEK	EUR	Summa
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	426	15	441	298	15	313
Tillgodohavande hos andra banker	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	—	—	—	300	—	300
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	3 640	—	3 640	4 223	—	4 223
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	3 962	—	3 962	4 982	—	4 982
Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	—	—	—	—	—	—
Övriga värdepapper	—	—	—	—	—	—
<b>Summa likviditetsreserv enligt Finansinspektionens definition</b>	<b>8 028</b>	<b>15</b>	<b>8 043</b>	<b>9 803</b>	<b>15</b>	<b>9 818</b>

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

Tabell 17. Övrig likviditet

MSEK	2016-12-31			2015-12-31		
	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	—	—	—	580	—	580
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	—	—	—	301	—	301
Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	—	—	—	50	—	50
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	200	—	200	340	—	340
Övriga värdepapper	—	—	—	—	—	—
<b>Summa övrig likviditet</b>	<b>200</b>	<b>—</b>	<b>200</b>	<b>1 271</b>	<b>—</b>	<b>1 271</b>

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

Tabell 18. Total likviditet

MSEK	2016-12-31			2015-12-31		
	SEK	EUR	Summa	SEK	EUR	Summa
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	426	15	441	298	15	313
Tillgodohavande hos andra banker	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	—	—	—	300	—	300
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	3 640	—	3 640	4 804	—	4 804
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	3 962	—	3 962	5 283	—	5 283
Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	—	—	—	50	—	50
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	200	—	200	340	—	340
Övriga värdepapper	—	—	—	—	—	—
<b>Summa total likviditet</b>	<b>8 228</b>	<b>15</b>	<b>8 243</b>	<b>11 075</b>	<b>15</b>	<b>11 089</b>

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

#### Mätning, kvantifiering och rapportering av likviditetsrisk

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

Kassalikviditeten hanteras på interbankmarknaden och risker mäts genom kontinuerlig bevakning av kända framtida in- och utflöden, förväntad tillväxt och prognos över förväntade flöden baserat på empirisk analys av historiska kundbeteenden. För att säkerställa att banken inte är alltför beroende av 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, vilket är bankens interna stresstest av likviditet. Stresstester utförs dagligen för att säkerställa att storleken på likviditetsreserven är tillräcklig under ett stressat scenario. Stresstestet definieras som hur länge likviditetsreserven räcker under exceptionella företagsspecifika såväl som marknadsbreda stresshändelser, det vill säga antal dagar som Skandiabanken förväntas kunna klara ett stressat utflöde av likviditet utan tillgång till kapitalmarknaden. Med företagsspecifika stresshändelser avses antaganden för till exempel exceptionellt stora utflöden av inlåning och ökad nyttjandegrad på beviljade men inte nyttjade krediter. Med marknadsbreda stresshändelser avses störningar på valuta- och kapitalmarknaden med negativa effekter på likviditetsreserven och ökade krav på ställande av säkerheter i derivatportföljer. Testet omfattar både stressade avtalsenliga och stressade förväntade flöden både för poster på och utanför balansräkningen. Överlevnadshorisonten mäts dagligen och begränsas genom styrelsebeslutad limit.

I tillägg till överlevnadshorisonten begränsar Skandiabanken sin likviditetsrisk genom att dagligen mäta likviditetstäckningsgraden (LCR). Skandiabankens likviditetstäckningsgrad per den 31 december 2016 var 163 (233) procent mätt utifrån FFFS 2012:6 respektive 127 procent mätt enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.

Skandiabanken begränsar sin strukturella likviditetsrisk genom att limitera skillnaderna i löptidsstruktur mellan bankens tillgångar och skulder, detta mäts genom det så kallade finansieringsgapet (ALM-gapet). Finansieringsgapet definieras som den ackumulerade skillnaden mellan förfallande tillgångar och skulder. Beräkningarna av finansieringsgapet baseras på kontraktuella och beteendemässiga löptider för tillgångar och skulder på och utanför balansräkningen. För att begränsa bankens exponering mot refinansieringsrisk ska verksamheten enligt beslut av styrelsen bedrivas med ett ackumulerat positivt finansieringsgap under de närmsta 12 månaderna. Skandiabankens ackumulerade 1-åriga finansieringsgap per den 31 december 2016 var +5,9 (8,3) mdr. Utöver finansieringsgapet mäter och rapporterar Skandiabanken också stabil finansiering (NSFR) till styrelsen kontinuerligt.

I tillägg till ovanstående limiter arbetar Treasury inom styrelselimiter för inlåningskoncentration för att undvika likviditetsrisk hänförlig till hög koncen-



tration i inlåningsbasen. Koncentration mäts här som inlåning från enskild kund samt inlåning från de 10 största kunderna.

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

#### *Beredskapsplan för hantering av likviditetsrisk*

För att säkerställa bankens likviditet även under extraordinära förhållanden såsom svår finansiell stress har styrelsen beslutat om en beredskapsplan för hantering av likviditetsrisker. Beredskapsplanen innehåller en tydlig ansvarsfördelning vid händelse av likviditetsrisk och åtgärder för hur Skandiabanken ska komma tillrätta med ett eventuellt likviditetsunderskott. Planen är utformad för att hantera konsekvenserna av olika typer av likviditetspåverkande krissituationer samt innehåller definitioner på tidiga varningssignaler och händelser som utlöser beredskapsplanen. Beredskapsplanen innehåller också riktlinjer om återhämtningsförfarande, rapportering och utvärdering. Planen testas, uppdateras och beslutas av styrelsen minst årligen eller mer frekvent om behov föreligger. Vidare har Skandiabanken också upprättat en återhämtningsplan tänkt att 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 refinansieringskostnad på förekommande löptider samt kostnaden för bankens likviditetsreserv och utgör internpriset för likviditet vilket ligger till grund för prissättningen av bankens produkter.

#### *Finansiering*

Skandiabankens primära finansieringskälla är inlåning från allmänheten. För att diversifiera finansieringskällorna samt säkerställa framtida finansiering används också kapitalmarknadsfinansiering genom utgivning av certifikat, icke

säkerställda obligationer och säkerställda obligationer. Samtliga instrument är utgivna i svenska kronor. Säkerhetsmassan för säkerställda obligationer innehåller bolån med säkerhet i bostadsfastigheter. Banken hanterar eventuell ränterisk genom att ingå derivatavtal som konverterar flödenas löptider. I säkerhetsmassorna finns för närvarande ingen ränterisk då samtliga tillgångar har en kortfristig räntebindningstid. Skandiabanken tar ingen valutarisk.

Tabell 19. Finansieringskällor

MSEK	2016-12-31	2015-12-31
Inlåning från allmänheten	38 008	35 911
Certifikat	1 390	2 040
MTN	3 202	3 052
Säkerställda obligationer	17 545	12 244
Övriga skulder	1 522	1 548
Eget kapital	3 643	4 063
<b>Summa skulder &amp; eget kapital</b>	<b>65 311</b>	<b>58 858</b>

#### *Intecknade tillgångar*

Intecknade tillgångar utgörs nästan uteslutande av bolån som används som säkerheter i Skandiabankens emitterade säkerställda obligationer. Intecknade tillgångar för säkerställda obligationer utgår från den nivå på översäkerhet ("over-collateralisation") som Moody's ställer på Skandiabanken för att obligationerna ska tilldelas en Aaa-rating. Utöver bolån hänförs mindre volymer av intecknade tillgångar till ställda säkerheter för OTC-derivat. Nedanstående matris visar Skandiabankens intecknade tillgångar samt mottagna säkerheter den 31 december 2016.

Tabell 20: Intecknade tillgångar

MSEK

2016-12-31

Tillgångar		Intecknade tillgångar, redovisat värde	Intecknade tillgångar, verkligt värde	Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, verkligt värde
		010	040	060	090
<b>010</b>	<b>Det rapporterade institutets tillgångar</b>	<b>15 039</b>		<b>47 449</b>	
030	Aktieinstrument	—	—	11	11
040	Räntebärande värdepapper	—	—	8 391	8 391
120	Övriga tillgångar	15 039		39 157	
<b>Mottagna säkerheter</b>					
		Mottagna intecknade säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper, verkligt värde	010	Mottagna säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper som kan intecknas, verkligt värde	040
130	Säkerheter som mottagits av det rapporterade institutet		—		389
150	Aktieinstrument		—		371
160	Räntebärande värdepapper		—		3
230	Övriga säkerheter som mottagits		—		15
240	Egna räntebärande värdepapper som har emitterats, utom egna säkerställda obligationer eller tillgångssäkrade värdepapper		—		—
<b>Intecknade tillgångar/säkerheter som mottagits och skulder till följd av dessa</b>					
			Matchande skulder, ansvarsförbindelser eller utlånade värdepapper	Intecknade tillgångar, mottagna säkerheter och egna räntebärande värdepapper som har emitterats utom säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper	
			010	030	
<b>010</b>	<b>Vissa finansiella skulder, redovisat värde</b>		<b>14 785</b>		<b>15 039</b>

Fortsättning Tabell 20: Intecknade tillgångar

MSEK

2015-12-31

Tillgångar

	Intecknade tillgångar, redovisat värde	Intecknade tillgångar, verkligt värde	Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, verkligt värde
	010	040	060	090
<b>010 Det rapporterade institutets tillgångar</b>	<b>12 576</b>		<b>46 187</b>	
030 Aktieinstrument	—	—	10	10
040 Räntebärande värdepapper	—	—	10 778	10 778
120 Övriga tillgångar	12 576		35 399	

Mottagna säkerheter

	Mottagna intecknade säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper, verkligt värde	Mottagna säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper som kan intecknas, verkligt värde
	010	040
<b>130 Säkerheter som mottagits av det rapporterade institutet</b>	<b>—</b>	<b>402</b>
150 Aktieinstrument	—	367
160 Räntebärande värdepapper	—	4
230 Övriga säkerheter som mottagits	—	32
<b>240 Egna räntebärande värdepapper som har emitterats, utom egna säkerställda obligationer eller tillgångssäkrade värdepapper</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

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

	Matchande skulder, ansvarsförbindelser eller utlånade värdepapper	Intecknade tillgångar, mottagna säkerheter och egna räntebärande värdepapper som har emitterats utom säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper
	010	030
<b>010 Vissa finansiella skulder, redovisat värde</b>	<b>12 244</b>	<b>12 576</b>

### **6.7 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 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 kapitalsituation. Förslag om förändringar i policy och risktoleransnivå lämnas minst årligen till styrelsen efter behandling i Skandiabankens riskkommitté och beredning i styrelsens risk- och revisionsutskott. Styrelsen ska minst årligen efter beredning av styrelsens risk- och revisionsutskott granska och godkänna strategier och riktlinjer som avser Skandiabankens hantering av operativ risk.

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

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

Målet är att leva upp till de höga krav på tillförlitlighet, säkerhet, effektivitet, kvalitet och förtroende som styrelsen, ledningsgruppen, kunder, investerare, anställda och andra interna och externa intressenter ställer på Skandiabanken och dess produkter, tjänster samt information. Ledorden i Skandiabankens verksamhet är säkerhet, hög tillgänglighet, trygghet och hög kvalitativ service. Skandiabanken arbetar aktivt med att öka medvetenheten om operativa risker i verksamheten för att undvika eller reducera oförutsedda förluster.

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

Skandiabanken har, vid sidan av policyer, instruktioner, rutin- och 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.

### **6.8 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 investmentportföljen, ett försämrat provisionsnetto och att intjäningen inte räcker till för att täcka kostnaderna. I 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 till följd av felaktiga och missriktade affärsbeslut, olämplig eller felaktig genomförande av beslut eller brist på lyhördhet avseende förändringar i samhället, 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 riskapitlimiter och policyförändringar beslutas av styrelsen. Alla frågor med en potentiell negativ inverkan på Skandiabankens rykte hanteras av funktionen för riskkontroll och rapporteras till Skandiabankens ledning och styrelse, samt till riskchef i Skandia AB och riskchef i Skandia Liv.

### *Hantering och mätning av affärsrisk, ryktesrisk och strategisk risk*

#### *Affärsrisk och ryktesrisk*

Affärsrisken hanteras genom att se till att det finns diversifiering av intäkter såsom räntenetto och provisionsnetto eftersom båda sannolikt inte faller samtidigt, stabilitet i intäktsgenereringen samt kontroll över kostnaderna.

Vid mätning av affärsrisk exkluderas förändringar hänförliga till kreditförluster samt andra risker som marknadsrisk och operativ risk vilka inkluderas i bedömningar enligt avsnitt 6.5-6.7. Skandiabanken inkluderar ryktesrisk och strategisk risk i affärsrisken även om dessa inte specifikt kan mätas och isoleras som enskilda risker. Vid mätning av affärsrisk tas hänsyn till historisk utveckling av ränte- och provisionsnetto samt kostnader och därmed har tidigare effekter av ryktesrisker medräknats vid utfall.

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

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

#### *Strategisk risk*

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

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

### **6.9 Ersättningsrisk**

Ersättningsrisk inbegriper samtliga ersättningar till anställda. Risken hänförs till att ersättningssystemet är utformat så att det inte främjar effektiv riskhantering 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 permanent styrelseutskott bestående av två styrelseledamöter. I slutet av året var utskottets ledamöter Frans Lindelöw och Niklas Johansson. Vd och den person som har ansvar för lön och förmåner i Skandia är i den utsträckning ersättningsutskottet så begär, adjungerade. Ersättningsutskottet har haft fyra möten under året.

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

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

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

#### *Riskanalys*

Innan beslut fattas om väsentliga förändringar av ersättningssystemet görs en analys av hur systemet påverkar de risker Skandiabanken utsätts för och hur dessa risker hanteras. Skandiabankens riskchef har ett särskilt ansvar för

denna bedömning. Under året har ingen sådan väsentlig förändring av ersättningssystemet skett.

Riskanalysen, 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:

- Ett ersättningsutskott i Skandiabanken, 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.
- Tydliga processer för godkännande av lönejusteringar, den så kallade ”farfarsprincipen”, som innebär att godkännande måste ske av ”chefens chef”.

Ytterligare upplysningar i enlighet med tillsynsförordningen och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar, återfinns i Skandia-bankens årsredovisning som publiceras på hemsidan [www.skandia.se](http://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 2016

MSEK		2016-12-31	Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning	Belopp som omfattas av bestämmelser om behandling som tillämpades före förordning (EU) nr 575/2013 eller föreskrivet restvärde enligt förordning (EU) nr 575/2013
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>				
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	26 (1), 27, 28, 29, EBA förteckning 26 (3)	Inte tillämpligt
	Varav: aktiekapital	400	EBA förteckning 26 (3)	Inte tillämpligt
2	Ej utdelade vinstmedel	3 172	26 (1) (c)	Inte tillämpligt
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	34	26 (1)	Inte tillämpligt
3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse	Inte tillämpligt	26 (1) (f)	Inte tillämpligt
4	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet	Inte tillämpligt	486 (2)	Inte tillämpligt
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018	Inte tillämpligt	483 (2)	Inte tillämpligt
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)	Inte tillämpligt	84, 479, 480	Inte tillämpligt
5a	Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	0	26 (2)	Inte tillämpligt
6	<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>3 606</b>		Inte tillämpligt
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>				
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-7	34, 105	Inte tillämpligt
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-142	36 (1) (b), 37, 472 (4)	Inte tillämpligt
9	Tomt fält i EU	Inte tillämpligt		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)	Inte tillämpligt
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	Inte tillämpligt	33 (a)	Inte tillämpligt
12	Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	Inte tillämpligt	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	Inte tillämpligt
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)	Inte tillämpligt	32 (1)	Inte tillämpligt
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)	Inte tillämpligt
15	Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)	Inte tillämpligt	36 (1) (e), 41, 472 (7)	Inte tillämpligt
16	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)	Inte tillämpligt	36 (1) (f), 42, 472 (8)	Inte tillämpligt
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)	Inte tillämpligt
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)	Inte tillämpligt
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)	Inte tillämpligt
20	Tomt fält i EU	Inte tillämpligt		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)	Inte tillämpligt
20b	Varav: kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)	Inte tillämpligt	36 (1) (k) (i), 89 to 91	Inte tillämpligt
20c	Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)	Inte tillämpligt	36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	Inte tillämpligt
20d	Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp)	Inte tillämpligt	36 (1) (k) (iii), 379 (3)	Inte tillämpligt

	2016-12-31	Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning	Belopp som omfattas av bestämmelser om behandling som tillämpades före förordning (EU) nr 575/2013 eller föreskrivet restvärde enligt förordning (EU) nr 575/2013
21	-10	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	Inte tillämpligt
22	Inte tillämpligt	48 (1)	Inte tillämpligt
23	Inte tillämpligt	36 (1) (l), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	Inte tillämpligt
24	Inte tillämpligt		Inte tillämpligt
25	Inte tillämpligt	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	Inte tillämpligt
25a	-10	36 (1) (a), 472 (3)	Inte tillämpligt
25b	Inte tillämpligt	36 (1) (l)	Inte tillämpligt
26	Inte tillämpligt		Inte tillämpligt
26a	Inte tillämpligt		Inte tillämpligt
	Inte tillämpligt	467	Inte tillämpligt
	Inte tillämpligt	468	Inte tillämpligt
26b	Inte tillämpligt	481	Inte tillämpligt
	Inte tillämpligt	481	Inte tillämpligt
27	Inte tillämpligt	36 (1) (j)	Inte tillämpligt
28	-168		Inte tillämpligt
29	3 437		Inte tillämpligt
<b>Primärkapitaltillskott: Instrument</b>			
30	Inte tillämpligt	51, 52	Inte tillämpligt
31	Inte tillämpligt		Inte tillämpligt
32	Inte tillämpligt		Inte tillämpligt
33	Inte tillämpligt	486 (3)	Inte tillämpligt
	Inte tillämpligt	483 (3)	Inte tillämpligt
34	Inte tillämpligt	85, 86, 480	Inte tillämpligt
35	Inte tillämpligt	486 (3)	Inte tillämpligt
36	0		Inte tillämpligt
<b>Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar</b>			
37	Inte tillämpligt	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	Inte tillämpligt
38	Inte tillämpligt	56 (b), 58, 475 (3)	Inte tillämpligt
39	Inte tillämpligt	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	Inte tillämpligt



		Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning	Belopp som omfattas av bestämmelser om behandling som tillämpades före förordning (EU) nr 575/2013 eller föreskrivet restvärde enligt förordning (EU) nr 575/2013
		<b>2016-12-31</b>	
40	Institutes direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)	Inte tillämpligt 56 (d), 59, 79, 475 (4)	Inte tillämpligt
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	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	Inte tillämpligt 472, 473(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	Inte tillämpligt
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)	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	Inte tillämpligt
42	Avdrag från kvalificerade supplementärkapitalinstrument som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp)	Inte tillämpligt 56 (e)	Inte tillämpligt
43	<b>Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott</b>	<b>0</b>	Inte tillämpligt
44	<b>Primärkapitaltillskott</b>	<b>0</b>	Inte tillämpligt
45	<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b>	<b>3 437</b>	Inte tillämpligt
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>			
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	900 62, 63	Inte tillämpligt
47	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet	Inte tillämpligt 486 (4)	Inte tillämpligt
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018	Inte tillämpligt 483 (4)	Inte tillämpligt
48	Kvalificerande supplementärkapital som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstrument som inte tas med i rad 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	Inte tillämpligt 87, 88, 480	Inte tillämpligt
49	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning	Inte tillämpligt 486 (4)	Inte tillämpligt
50	Kreditriskjusteringar	Inte tillämpligt 62 (c) & (d)	Inte tillämpligt
51	<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>900</b>	Inte tillämpligt
<b>Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
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)	Inte tillämpligt

		Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning	Belopp som omfattas av bestämmelser om behandling som tillämpades före förordning (EU) nr 575/2013 eller föreskrivet restvärde enligt förordning (EU) nr 575/2013
	2016-12-31		
56	Lagtfningsjusteringar 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)	Inte tillämpligt
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster 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	475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4)(a)	Inte tillämpligt
	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	467, 468, 481	Inte tillämpligt
	Varav:...eventuella filter för orealiserade förluster	467	Inte tillämpligt
	Varav:...eventuella filter för orealiserade vinster	468	Inte tillämpligt
	Varav:...	481	Inte tillämpligt
57	<b>Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital</b>	<b>0</b>	Inte tillämpligt
58	<b>Supplementärkapital</b>	<b>900</b>	Inte tillämpligt
59	<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>4 337</b>	Inte tillämpligt
59a	Riskvägd 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.)	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)	Inte tillämpligt
	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.)	475, 475 (2) (b), 475 (2) ©, 475 (4) (b)	Inte tillämpligt
	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.)	477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	Inte tillämpligt
60	<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>22 942</b>	Inte tillämpligt

	2016-12-31	Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning	Belopp som omfattas av bestämmelser om behandling som tillämpades före förordning (EU) nr 575/2013 eller föreskrivet restvärde enligt förordning (EU) nr 575/2013	
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>				
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,0%	92 (2) (a), 465	Inte tillämpligt
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,0%	92 (2) (b), 465	Inte tillämpligt
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	18,9%	92 (2) (c)	Inte tillämpligt
64	Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	8,5%	CRD 128, 129, 140	Inte tillämpligt
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%		Inte tillämpligt
66	Varav: krav på kontracyklisk buffert	1,5%		Inte tillämpligt
67	Varav: krav på systemriskbuffert	Inte tillämpligt		Inte tillämpligt
67a	Varav: buffert för globalt systemviktiga institut eller för annat systemviktigt institut	Inte tillämpligt	CRD 131	Inte tillämpligt
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	9,0%	CRD 128	Inte tillämpligt
69	(ej relevant i EU-förordningen)	Inte tillämpligt		Inte tillämpligt
70	(ej relevant i EU-förordningen)	Inte tillämpligt		Inte tillämpligt
71	(ej relevant i EU-förordningen)	Inte tillämpligt		Inte tillämpligt
<b>Belopp som understiger tröskelvärde</b>				
72	Direkta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)	10	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	Inte tillämpligt
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)	Inte tillämpligt
74	Tomt fält i EU	Inte tillämpligt		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)	Inte tillämpligt
<b>Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapital</b>				
76	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpning av taket)	Inte tillämpligt	62	Inte tillämpligt
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden	Inte tillämpligt	62	Inte tillämpligt
78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpning av taket)	Inte tillämpligt	62	Inte tillämpligt
79	Tak för inkludering av kreditriskexponeringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden	Inte tillämpligt	62	Inte tillämpligt
<b>Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)</b>				
80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng	Inte tillämpligt	484 (3), 486 (2) & (5)	Inte tillämpligt
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)	Inte tillämpligt
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng	Inte tillämpligt	484 (4), 486 (3) & (5)	Inte tillämpligt
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)	Inte tillämpligt
84	Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng	Inte tillämpligt	484 (5), 486 (4) & (5)	Inte tillämpligt
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)	Inte tillämpligt

## Bilaga 2 Avstämning av poster i kapitalbas och balansräkning

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

MSEK	Enligt balansräkning 31 december 2016	Rad i Upplysningar om kapitalbas (bilaga 1)
<b>Tillgångar</b>		
Immateriella tillgångar	-142	8
Uppskjutna skattefordringar	-10	21
<b>Skulder</b>		
Efterställda skulder	900	46
<b>Eget kapital</b>		
Aktiekapital	400	1
Reservfond	81	2
Fond för verkligt värde	17	2
Balanserad vinst	3 108	2
- varav periodens övriga totalresultat	34	3
Periodens resultat <sup>1</sup>	37	5a

<sup>1</sup> Årets resultat är inte medräknat i kapitalbasen då Skandiabanken inte ansökt om tillstånd hos Finansinspektionen att få medräkna resultatet i kapitalbasen innan årsstämman.

## Bilaga 3 Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument

Årlig information om kapital-  
täckning och riskhantering  
– Pelare 3 2016

Rad	Information	Kärnprimärkapital	Supplementärkapital
1	Emittent	Skandiabanken Aktiebolag (publ)	Skandiabanken Aktiebolag (publ)
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
3	Reglerande lag(ar) för instrument	Svensk lag	Svensk lag
<b>Rättslig behandling</b>			
4	Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen	Kärnprimärkapital	Supplementärkapital
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångstiden	Kärnprimärkapital	Supplementärkapital
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergrupps)nivå	Individuell	Individuell
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	Kärnprimärkapital enligt förordning (EU) 575/2013 artikel 28	Supplementärkapital enligt förordning (EU) 575/2013 artikel 63
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum)	400 000 000 SEK	900 000 000 SEK
9	Instrumentets nominella belopp	400 000 000 SEK	900 000 000 SEK
9a	Emissionspris	Inte tillämpligt	100%
9b	Inlösenpris	Inte tillämpligt	100%
10	Redovisningsklassificering	Eget kapital	Skuld- upplupet anskaffningsvärde
11	Ursprungligt emissionsdatum	9 juni 1994	2 januari 2014
12	Eviga eller tidsbestämda	Evigt	Evigt
13	Ursprunglig förfallodag	Ingen förfallodag	Ingen förfallodag
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndighet	Nej	Ja
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	Inte tillämpligt	2 januari 2019
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	Inte tillämpligt	Årligen den 30 mars, 30 juni, 30 september, 31 december efter 2019-01-02

Rad	Information	Kärnprimärkapital	Supplementärkapital
	<b>Kuponger/utdelningar</b>		
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	Inte tillämpligt	Rörlig
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	Inte tillämpligt	STIBOR + 125 baspunkter
19	Förekomst av utdelningsstopp	Nej	Nej
20a	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	Helt skönmässigt	Delvis skönmässigt
20b	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	Helt skönmässigt	Delvis skönmässigt
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	Inte tillämpligt	Nej
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	Icke-kumulativa	Icke-kumulativa
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	Icke-konvertibla	Konvertibla
24	Om konvertibla, konverteringstrigger(s)	Inte tillämpligt	Skandiabanken har, för att undvika likvidation, rätt att ianspråka hela eller delar av länets kapitalbelopp inklusive upplupna räntor, genom att konvertera summan till ett villkorat aktieägartillskott.
25	Om konvertibla, helt eller delvis	Inte tillämpligt	Helt eller delvis
26	Om konvertibla, omräkningskurs	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	Inte tillämpligt	Valfritt för emittenten
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)	Prioriterad skuld
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	Nej	Nej
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt

# Bilaga 4 Bruttosoliditet

Årlig information om kapital-  
täckning och riskhantering  
– Pelare 3 2016

## MSEK

Tabell LR Sum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad		2016-12-31	2015-12-31
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	65 311	58 858
2	Justering för enheter som konsoliderats för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolidering under tillsyn	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
3	Justering för förvaltningstillgångar som redovisas i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen, men som är undantagna från exponeringsmättet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429 (13) förordning (EU) nr 575/2013.	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
4	Justering för finansiella derivatinstrument	37	28
5	Justering för transaktioner för värdepappersfinansiering	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
6	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs konvertering till kreditkivallenter för exponeringar utanför balansräkningen)	2 723	2 308
EU-6a	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmättet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013)	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
EU-6b	(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmättet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013)	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
7	Andra justeringar	-159	-188
8	<b>Totalt exponeringsmätt för bruttosoliditetsgrad</b>	<b>67 912</b>	<b>61 006</b>

Tabell LR Com: Bruttosoliditetsgrad - gemensam upplysning		2016-12-31	2015-12-31
<b>Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)</b>			
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	65 292	58 847
2	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	-159	-189
3	<b>Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar) (summan av raderna 1 och 2)</b>	<b>65 132</b>	<b>58 658</b>
<b>Derivatexponeringar</b>			
4	Återanskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	19	11
5	Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga derivattransaktioner (marknadsvärdering)	37	28
EU-5a	Exponering fastställd enligt ursprunglig åtagandemetod	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
6	Gross-up för derivatsäkerhet vid avdrag från tillgångar i balansräkningen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
7	(Avdrag för fordringar på kontantvariationsmarginal i derivattransaktioner)	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
8	(Undantagen central motpartsdel i handelsexponeringar som är clearade med denna motpart)	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
9	Justerat effektivt teoretiskt belopp för skriftliga kreditderivat	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
10	(Justerad effektiv teoretisk kompensation och tilläggsavdrag för skriftliga kreditderivat)	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
11	<b>Sammanlagda derivatexponeringar (summa av rad 4 till 10)</b>	<b>57</b>	<b>40</b>
<b>Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering</b>			
12	Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
13	(Nettade belopp för kontantskulder och kontantfordringar i bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering)	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
14	Motpartens kreditriskexponering mot tillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
EU-14a	Undantag för transaktioner för värdepappersfinansiering: Motpartens kreditriskexponering i enlighet med artikel 429b 4 och artikel 222 i förordning (EU) nr 575/2013	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
15	Exponeringar mot förmedlade transaktioner	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
EU-15a	(Undantagen central motpartsdel av exponeringar mot transaktioner för värdepappersfinansiering som är clearade med motparten)	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
16	<b>Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering (summa av raderna 12 till 15a)</b>	<b>Inte tillämpligt</b>	<b>Inte tillämpligt</b>

Fortsättning Tabell LR Com: Bruttosoliditetsgrad - gemensam upplysning		2016-12-31	2015-12-31
<b>Andra poster utanför balansräkningen</b>			
17	Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	17 124	14 058
18	(Justeringar för konvertering till kreditekvivalenter)	-14 401	-11 750
19	<b>Övriga exponeringar utanför balansräkningen (summa av rad 17 till 18)</b>	<b>2 723</b>	<b>2 308</b>
<b>Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.7 och 429.14 (i och utanför balansräkningen)</b>			
EU-19a	(Undantag för exponeringar inom gruppen (individuell nivå) i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
EU-19b	(Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.14 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt
<b>Kapital- och sammanlagda exponeringar</b>			
20	Primärkapital	3 437	3 383
21	<b>Totalt exponeringsbelopp (summa rad 3, 11, 16, 19 och 21a)</b>	<b>67 912</b>	<b>61 006</b>
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>			
22	Bruttosoliditetsgrad	5,1%	5,5%
<b>Val av metod för övergångsregler och belopp för borttagna förvaltningstillgångar</b>			
EU-23	Val av övergångsarrangemang för definitionen av kapitalmättet	Fullt infasad	Fullt infasad
EU-24	Belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen i enlighet med artikel 429.11 i förordning (EU) nr 575/2013	Inte tillämpligt	Inte tillämpligt

**Tabell LR Spl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)**

		2016-15-31	2015-15-31
EU-1	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:	65 292	58 847
EU-2	Exponeringar i handelslagret	4	0
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	65 288	58 847
EU-4	- Säkerställda obligationer	3 959	5 278
EU-5	- Exponeringar som hanteras som exponeringar mot nationella regeringar	4 088	5 428
EU-6	- Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som inte behandlas som exponeringar mot nationella regeringar	0	0
EU-7	- Institut	545	890
EU-8	- Säkrade genom panträtt i fastigheter	55 459	45 463
EU-9	- Hushållsexponeringar	712	711
EU-10	- Företag	151	637
EU-11	- Fallerande exponeringar	48	47
EU-12	- Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepapperiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	326	393



**Skandiabanken Aktiefbolag (publ)**

106 55 Stockholm

Org nr: 516401-9738

Säte: Stockholm

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