

# Årlig information om kapitaltäckning och riskhantering – Pelare 3 2018



# Innehållsförteckning

	Tabellförteckning	2
1.	Information om Skandiabanken Aktiebolag (publ)	3
1.1	Överföring av medel ur kapitalbasen samt reglering av skulder mellan moderföretag och dotterföretag	3
2.	Kapitaltäckning	3
2.1	Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare	3
2.2	Buffertkrav	4
2.3	Bruttosoliditet	4
2.4	Regelverksförändringar	4
3.	Likviditet	5
3.1	Regelverksförändringar	5
4.	Kapitalkrav pelare 1	5
4.1	Upplysningar om kreditrisk - Pelare 1	10
4.1.1	Kreditriskskydd – säkerheter som reducerar kapitalkravet	14
4.1.2	Extern kreditvärdering samt effekterna av kreditriskskydd	16
4.1.3	Exponeringarnas geografiska spridning per exponeringsklass	17
4.1.4	Exponeringar fördelade per bransch och motpart	18
4.1.5	Exponeringarnas fördelning på återstående löptid	19
4.1.6	Motpartsrisk avseende derivatkontrakt	21
4.1.7	Förfallna fordringar och fordringar med nedskrivningsbehov	22
4.2	Kapitalkrav pelare 2	24
5.	Utfall kombinerat buffertkrav	25
6.	Utfall bruttosoliditet	26

7.	Risker och riskhantering	28
7.1	Mål och policy	28
7.2	Intern styrning och kontroll	28
7.3	Fördelning av risk- och kontrollansvar – tre försvarslinjer	30
7.4	Kreditrisk	30
7.4.1	Styrning av kreditrisk	31
7.4.2	Hantering och mätning av kreditrisk	31
7.4.3	Säkerheter	32
7.4.4	Kreditkvalitet – bostadskrediter	32
7.5	Marknadsrisk	33
7.5.1	Ränterisk	33
7.5.2	Valutarisk	36
7.5.3	Andra prisrisker	36
7.6	Likviditetsrisk och finansiering	36
7.6.1	Styrning av likviditetsrisk	36
7.6.2	Hantering av likviditetsrisk	37
7.7	Operativ risk	43
7.8	Affärsrisk, ryktesrisk och strategisk risk	43
7.9	Ersättningsrisk	44
	Bilagor	46

# Tabellförteckning

Tabell 1: Information om kapitaltäckning	6
Tabell 2: Totalt och genomsnittligt nettobelopp för exponeringar (EU CRB-B)	11
Tabell 3: Schablonmetoden - exponeringsklass och riskvikt exklusive derivat (EU CR5)	12
Tabell 4: PD-intervall för hushållsexponeringar (EU CR6)	13
Tabell 5: Förändring av riskvägt exponeringsbelopp för IRK-exponeringar (EU CR8)	13
Tabell 6: Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering (EU CR4)	14
Tabell 7: Exponeringsvärde per kreditkvalitetssteg	16
Tabell 8: Exponeringar fördelade på geografiska områden	17
Tabell 9: Exponeringarnas spridning per bransch eller motpartsslag	18
Tabell 10: Exponeringarnas fördelning på återstående löptid	19
Tabell 11: Motpartsrisiker i derivatkontrakt	21
Tabell 12: Exponeringarnas geografiska spridning samt andel osäkra eller fallerande	22
Tabell 13: Förändringar i allmänna och specifika kreditriskjusteringar (EU CR2-A)	23
Tabell 14: Geografisk fördelning av kreditexponeringar som är relevanta för beräkning av kontracyklisk buffert	25
Tabell 15: Bruttosoliditet	26
Tabell 16: Säkerhetsfördelning för utlåning till allmänheten	32
Tabell 17: Kreditkvalitet utlåning till allmänheten före reserveringar - bostadskrediter	32
Tabell 18: Ränterisk - räntebindningstider för tillgångar och skulder	34
Tabell 19: Likviditetsreserv enligt Finansinspektions föreskrifter	38
Tabell 20: Övrig likviditet	38
Tabell 21: Redovisning av likviditetstäckningskvot (EU LIQ-1)	39
Tabell 22: Finansieringskällor	40
Tabell 23: A - Intecknade och icke intecknade tillgångar	41
Tabell 23: B - Mottagna säkerheter	42
Tabell 23: C - Intecknade tillgångar/säkerheter som mottagits och skulder till följd av dessa	42
Bilaga 1: Kapitalbas	46
Bilaga 2: Avstämning av poster i kapitalbas och balansräkning	51
Bilaga 3: Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument	52

# 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 och riktlinjer som kompletterar tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:07) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Fullständig information avseende den 31 december lämnas 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 2017 i löpande text inom parentes.

## 1. Information om Skandiabanken Aktiebolag (publ)

Skandiabanken Aktiebolag (publ) 516401-9738 (Skandiabanken eller banken), med säte i Stockholm, Sverige, bildades 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. Banken erbjuder framför allt inlåning samt utlåning till privatpersoner i form av bostadskrediter, privatlån, konto- och kortkrediter. Utöver in- och utlåningsverksamhet erbjuds betal-tjänster och tjänster för handel med värdepapper.

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

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

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

## 2. Kapitaltäckning

Kapitaltäckningsregelverket består av 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 finns i form av tekniska standarder, genomförandeförordningar och riktlinjer.

### 2.1 Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare

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

#### • Pelare 1 - Minimikrav på kapital

Beräkning av minimikapitalkrav enligt pelare 1 är utförd i enlighet med tillsynsförordningen samt förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Minimikapitalbaskrav avser den minsta mängd kapital institut måste ha för att täcka sina kredit-, marknads-, avvecklings-, kreditvärdighetsjusterings- (CVA) och operativa risker. Dessutom

ska institut som tillämpar intern riskklassificeringsmetod (IRK-metod) för beräkning av kapitalbaskrav för svenska bostadskrediter, från och med 31 december 2018, hålla kapital i Pelare 1 i form av ett riskviktsgolv. Riskviktsgolvet tillämpades tidigare i Pelare 2. Riskviktsgolvet uppgår till 25 procent och innebär att genomsnittlig riskvikt för svenska bostadskrediter är minst 25 procent. Minimikapitalbaskravet uppgår till 8 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Riskvägt exponeringsbelopp avser att visa risken i engagemanget och utgör grunden för kapitalkravsberäkning.

Skandiabanken är främst exponerad mot kreditrisk. Banken tillämpar sedan den 31 mars 2018 en IRK-metod för beräkning av kapitalbaskrav för bostadskrediter, vilket avser hushållsexponeringar med säkerhet i bostadsfastighet, och motpartslösa tillgångar. För övriga kreditexponeringar tillämpas schablonmetoden. Kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk beräknas enligt schablonmetoden och avser positioner i OTC-derivat som inte clearas av en kvalificerad central motpart. Kapitalbaskrav för operativ risk beräknas enligt basmetoden vilket innebär att kapitalbaskravet utgör 15 procent av genomsnittet för de tre senaste räkenskapsårens rörelseintäkter. Kapitalbaskrav för handelslager beräknas enligt reglerna för kreditrisk.

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

Utöver lagstadgat minimikrav på kapital enligt pelare 1 ska samtliga företag som omfattas av kapitaltäckningsregelverket göra egna bedömningar av sina risker och sitt totala kapitalbehov. Denna process kallas intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) och ligger 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 FFFS 2014:12.

• *Pelare 3 - Upplysningskrav*

Den tredje pelaren reglerar offentliggörande av information. Information avseende kapitaltäckning, riskhantering och likviditet lämnas årligen och kvartalsvis (periodisk information) på Skandias hemsida.

## **2.2 Buffertkrav**

Utöver kapitalbaskrav enligt pelare 1 och pelare 2 ska institut hålla kapital för olika typer av buffertar, vilka syftar till att ytterligare stärka institutens motståndskraft. Skandiabanken håller kapital i form av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk buffert, som sammantaget utgör Skandiabankens kombinerade buffertkrav. Kapitalkonserveringsbufferten är statisk och uppgår till 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Den kontracykliska bufferten baseras på kreditexponeringarnas geografiska tillhörighet och får högst uppgå till 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Tillsynsmyndigheten i varje land fastställer nivån på det kontracykliska buffertvärdet. I Sverige fastställer Finansinspektionen ett kontracykliskt buffertvärde kvartalsvis. Sedan den 19 mars 2017 uppgår det kontracykliska buffertvärdet i Sverige till 2,0 procent. I Sverige fastställs det kontracykliska buffertvärdet genom Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:33) om kontracykliskt buffertvärde. Samtliga buffertkrav ska täckas med kärnprimärkapital.

## **2.3 Bruttosoliditet**

Bruttosoliditetsgraden beräknas som kvoten av primärkapital och totala exponeringar och uttrycks i procent. Till skillnad från kapitalkraven i pelare 1 är bruttosoliditetsgraden ett icke-riskviktat mått som sätter ett golv för kapitalkrav relativt bankernas bruttotillgångar. Samtliga banker har sedan 2014 varit skyldiga att rapportera bruttosoliditet till Finansinspektionen men det har inte funnits något lagstadgat minimikrav för nivån på bankernas bruttosoliditetsgrad. I december 2017 kommunicerade Baselkommittén<sup>1</sup> ett bruttosoliditetskrav på 3 procent. För att bruttosoliditetskravet ska bli bindande för svenska banker måste det införas i EU-rätt. Ett bruttosoliditetskrav om 3 procent ingår även i Europeiska kommissionens revidering av tillsynsförordningen (se avsnitt 2.4). Skandiabanken mäter sin bruttosoliditetsgrad månatligen mot uppställd intern limit och rapporterar utfallet regelbundet till bankens riskkommitté och Asset and Liability Committee (ALCO).

## **2.4 Regelverksförändringar**

Finansinspektionen beslutade i augusti 2018 att ändra metod för tillämpning av riskviktsgolvet för svenska boläneeexponeringar. Beslutet innebär att riskviktsgolvet, som tidigare tillämpats i pelare 2, tillämpas direkt i pelare 1 via artikel 458 i tillsynsförordningen. Förslaget innebär att riskvägt exponeringsbelopp ökar för institut som tillämpar IRK-metoden, vilket leder till lägre kapital-

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

relationer. Skandiabankens samlade kapitalbehov påverkas dock inte med anledning av förslaget, då det enbart innebär en omfördelning av kapitalkrav från pelare 2 till pelare 1. Förändringen trädde ikraft den 31 december 2018 och gäller i två år eller till dess att makrotillsynsrisken upphör. Därefter finns möjlighet till förlängning ett år i taget.

Finansinspektionen beslutade i september 2018 att höja det kontracykliska buffertvärdet från 2,0 till 2,5 procent med anledning av att systemriskerna har ökat. Det nya buffertvärdet ska tillämpas från och med den 19 september 2019.

I december 2018 fastställde Riksgälden planer för 2019 för hur svenska banker ska hanteras i en kris och att nio banker, däribland Skandiabanken, alltid behöver ha en viss mängd nedskrivningsbara skulder (MREL-krav). För Skandiabanken uppgår MREL-kravet för 2019 till 6,5 procent av bankens totala skulder och kapitalbas. Kravet gäller från och med den 1 januari 2019 och revideras årsvis. Skandiabanken uppfyller det nuvarande MREL-kravet med god marginal. Under senare delen av 2019 planerar banken att successivt börja emittera efterställda instrument för att 1 januari 2022 även kunna uppfylla kommande krav på efterställdhet.

Efter flera års förhandlingar enades Baselkommittén i december 2017 om slutförandet av Basel 3-standarderna för kapitaltäckning, som även går under benämningen Basel 4. De nya standarderna innebär vissa ändringar i metoderna för beräkning av kreditrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk. Dessutom introduceras ett nytt kapitalgolv för interna modeller samt ett bindande minimikrav för bruttosoliditet. Baselstandarderna måste införas i EU-rätt innan de kan utgöra grund för nya beslut om kapitalkrav för svenska banker. Skandiabanken följer utvecklingen på området.

I november 2016 publicerade Europeiska kommissionen ett förslag på ändringar i tillsynsförordningen, kapitaltäckningsdirektivet och krishanteringsdirektivet (bankpaketet) som syftar till att ytterligare stärka stabiliteten i banksektorn samt öka transparens och jämförbarhet mellan banker. Bland annat föreslås ett minimikrav på bruttosoliditetsgrad om 3 procent samt att definitionen på godtagbart kapital revideras. Vidare föreslås mer riskkänsliga kapitalbaskrav för marknadsrisk som dock inte är tillämpbara på Skandiabanken. Enligt förslaget ska större delen av bankpaketet börja tillämpas två år efter att reglerna har beslutats men vissa delar, bland annat reglerna om bruttosoliditet och stabil nettofinansieringskvot (NSFR), föreslås träda ikraft tidigare. Ett formellt beslut förväntas under första halvåret 2019 och Skandiabanken följer utvecklingen på området.

### 3. Likviditet

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

#### 3.1 Regelverksförändringar

Från och med den 1 januari 2018 är kraven för likviditetstäckningskvot enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 fullt ut implementerade, vilket innebär en bindande reglering om en likviditetstäckningskvot på 100 procent. Även EBA:s stressverktyg för överlevnadshorisont, så kallad Maturity Ladder, implementerades under första halvåret 2018.

Skandiabanken avvaktar vidare direktiv avseende när det långfristiga finansieringsmättet för stabil nettofinansieringskvot, NSFR är tänkt att implementeras. NSFR mäter balansen mellan långfristiga tillgångar och skulder (se även avsnitt 7.6 Likviditetsrisk och finansiering).

### 4. Kapitalkrav pelare 1

Beräkning av bankens kapitalrelationer görs i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital enligt pelare 1 för kreditrisk, marknadsrisk, avvecklingsrisk, CVA-risk och operativ risk. Dessutom görs ett påslag till följd av riskviktsgolvet för svenska bolåneexponeringar på 25 procent. Skandiabankens kapitalbas har under 2018 uppfyllt gällande kapitalbaskrav.

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

Som tidigare nämnts tillämpar Skandiabanken sedan den 31 mars 2018 en IRK-metod för beräkning av kapitalbaskrav för bostadskrediter. Dessutom beslutade finansinspektionen att från och med 31 december 2018 ändra metod för

tillämpning av riskviktsgolvet för svenska bolåneexponeringar, vilket innebär att riskviktsgolvet, som tidigare tillämpats i pelare 2, tillämpas direkt i pelare 1. Jämförelsesiffrorna för 2017 har omräknats med hänsyn till dessa två förändringar. Då banken beräknar riskvägt exponeringsbelopp enligt IRK-metoden för bostadskrediter, görs ett avdrag i kärnprimärkapitalet då förväntat förlustbelopp enligt IRK överstiger bokförda reserveringar.

Per den 31 december 2018 uppgick total kapitalrelation till 24,0 (25,3) procent. Bankens kärnprimärkapitalrelation och primärkapitalrelation uppgick till 19,2 (20,2) procent. Kapitalbasen är relativt oförändrad och minskningen i kapitalrelationerna förklaras därmed av ett ökat riskexponeringsbelopp.

Kapitalbasen minskade med 7 MSEK och uppgick till 4 495 (4 502) MSEK per den 31 december 2018. Kapitalbasen är relativt oförändrad då banken lämnat koncernbidrag till moderbolaget Skandia AB motsvarande det skattemässiga resultatet för 2018. Från kärnprimärkapitalet har avdrag gjorts i form av värdejusteringar i enlighet med förordning (EU) 2016/101 om försiktig värdering, vilket innebär att avdrag görs motsvarande 0,1 procent av värdet på samtliga balansposter som värderats till verkligt värde. Per den 31 december 2018 uppgick detta avdrag till -10 (-9) MSEK.

Riskexponeringsbelopp ökade med 925 MSEK till 18 712 MSEK (17 787). Den största bidragande faktorn är en ökad volym bolån. Det påslag som görs på grund av riskviktsgolvet för svenska bolåneexponeringar ökade med 427 MSEK till 11 922 (11 495) och riskexponeringsbeloppet för kreditrisk bolån ökade med 225 MSEK till 3 449 (3 225). Riskexponeringsbeloppet för kreditrisk för övrig portfölj ökade med 75 MSEK. Riskexponeringsbeloppet för operativ risk ökade med 147 MSEK till följd av högre intäktsindikator och uppgick till 1 760 MSEK (1 614). Riskexponeringsbeloppet för valutarisk ökade med 51 MSEK och uppgick till 56 (5) MSEK. Ökningen hänförs till innehav i utländska branschknutna aktier samt kundinsättningar i utländsk valuta (se tabell 1 Information om kapitaltäckning).

Kreditexponeringar före omräkning till riskvägda exponeringar ökade med 2 963 MSEK och uppgick till 73 481 (70 519) 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 ökade med 498 MSEK till 10 761 (10 263) MSEK. Fastighetskrediter och övriga hushållskrediter ökade med 2 548 MSEK till 62 042 (59 495) MSEK. Övriga kreditexponeringar minskade med 84 MSEK.

**Tabell 1: Information om kapitaltäckning**

**MSEK**

<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>	<b>2018-12-31</b>	<b>2017-12-31*</b>	<b>2017-12-31</b>
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400	400
Ej utdelade vinstmedel	3 359	3 365	3 365
Ackumulerat annat totalresultat	-4	4	5
Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-10	-3	-3
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>3 745</b>	<b>3 766</b>	<b>3 766</b>
Ytterligare värdejusteringar	-10	-9	-9
Immateriella tillgångar	-106	-124	-124
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-8	-7	-7
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-26	-24	—
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-150</b>	<b>-164</b>	<b>-140</b>
<b>Kärnprimärkapital<sup>1</sup></b>	<b>3 621</b>	<b>3 602</b>	<b>3 626</b>
<b>Primärkapitaltillskott: instrument</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Primärkapital<sup>2</sup></b>	<b>3 595</b>	<b>3 602</b>	<b>3 626</b>
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	900	900	900
Kreditriskjusteringar	—	0	—
<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>900</b>	<b>900</b>	<b>900</b>
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Supplementärkapital<sup>3</sup></b>	<b>900</b>	<b>900</b>	<b>900</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>4 495</b>	<b>4 502</b>	<b>4 526</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp<sup>4</sup></b>	<b>18 712</b>	<b>17 787</b>	<b>23 462</b>

\* Jämförelsesiffrorna för 2017-12-31 har omräknats enligt IRK-metoden och med tillämpning av riskviktsgolvet i Pelare 1.

Fortsättning Tabell 1: Information om kapitaltäckning

Kapitalrelationer och buffertar	2018-12-31	2017-12-31*	2017-12-31
Kärnprimärkapital <sup>5</sup>	19,2%	20,2%	15,5%
Primärkapital <sup>6</sup>	19,2%	20,2%	15,5%
Totalt kapital <sup>7</sup>	24,0%	25,3%	19,3%
Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital enligt Pelare 1 och buffertkrav ) som procentandel av riskvägt exponeringsbelopp <sup>8</sup>	9,0%	9,0%	9,0%
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
Varav: krav på kontracyklisk buffert	2,0%	2,0%	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert som procentandel av riskvägt exponeringsbelopp <sup>9</sup>	13,2%	14,2%	9,5%
<b>Belopp som understiger tröskelvärde</b>			
Direkta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering	28	10	10
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>			
<b>Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)</b>	<b>4 955</b>	<b>4 658</b>	<b>21 827</b>
varav schablonmetoden	1 502	1 408	21 827
varav internmetoden	3 453	3 250	—
<b>Motpartsrisk</b>	<b>18</b>	<b>16</b>	<b>16</b>
varav marknadsvärderingsmetoden	17	15	15
varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	1	1	1
<b>Avvecklingsrisk</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>56</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>1 761</b>	<b>1 614</b>	<b>1 614</b>
varav basmetoden	1 761	1 614	1 614
<b>Ytterligare riskeponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR.</b>	<b>11 922</b>	<b>11 495</b>	<b>—</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>18 712</b>	<b>17 787</b>	<b>23 462</b>

\* Jämförelsesiffrorna för 2017-12-31 har omräknats enligt IRK-metoden och med tillämpning av riskviktsgolvet i Pelare 1.

Kapitalbaskrav <sup>10</sup>	2018-12-31	2017-12-31*	2017-12-31
<b>Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)</b>	<b>396</b>	<b>373</b>	<b>1 746</b>
varav schablonmetoden	120	113	1 746
varav internmetoden	276	260	—
<b>Motpartsrisk</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
varav marknadsvärderingsmetoden	1	1	1
varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	0	0	0
<b>Avvecklingsrisk</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>141</b>	<b>129</b>	<b>129</b>
varav basmetoden	141	129	129
<b>Ytterligare kapitalkrav enligt Artikel 458 CRR.</b>	<b>954</b>	<b>919</b>	<b>—</b>
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>1 497</b>	<b>1 423</b>	<b>1 877</b>
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	<b>4,9%</b>	<b>5,1%</b>	<b>5,1%</b>

\* Jämförelsesiffrorna för 2017-12-31 har omräknats enligt IRK-metoden och med tillämpning av riskviktsgolvet i Pelare 1. .



Fortsättning Tabell 1: Information om kapitaltäckning

Specifikation av kapitalbaskrav för kreditrisker

MSEK	2018-12-31		2017-12-31*		2017-12-31	
	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
<b>Kreditrisk som redovisas enligt internmetoden</b>						
Exponeringar mot hushåll	3 449	276	3 225	258	—	—
- varav exponeringar bostadskrediter	3 449	276	3 225	258	—	—
Övriga motpartslösa tillgångar	4	0	25	2	—	—
<b>Totala exponeringar som redovisas enligt internmetoden</b>	<b>3 453</b>	<b>276</b>	<b>3 250</b>	<b>260</b>		
<b>MSEK</b>	<b>2018-12-31</b>		<b>2017-12-31*</b>		<b>2017-12-31</b>	
<b>Kreditrisk som redovisas enligt schablonmetoden (inklusive motpartsrisk)</b>	<b>Riskvägda tillgångar</b>	<b>Kapitalbaskrav</b>	<b>Riskvägda tillgångar</b>	<b>Kapitalbaskrav</b>	<b>Riskvägda tillgångar</b>	<b>Kapitalbaskrav<sup>oo</sup></b>
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	—	—	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	188	15	130	10	130	10
varav motpartsrisk	17	1	14	1	14	1
Exponeringar mot företag	355	28	419	33	351	28
varav motpartsrisk	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot hushåll	418	33	463	37	463	37
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	—	—	—	—	20 399	1 632
varav bostadsfastigheter	—	—	—	—	20 399	1 632
Fallerande exponeringar	7	1	4	0	36	3
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	524	42	396	32	396	32
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	0	0	0	0	0
Aktieexponeringar	28	2	11	1	11	1
Övriga poster	—	—	—	—	56	4
<b>Totala exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden</b>	<b>1 520</b>	<b>121</b>	<b>1 423</b>	<b>113</b>	<b>21 842</b>	<b>1 747</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar och minimikapitalbaskrav</b>	<b>4 973</b>	<b>397</b>	<b>4 673</b>	<b>373</b>	<b>21 842</b>	<b>1 747</b>

\* Jämförelsesiffrorna för 2017-12-31 har omräknats enligt IRK-metoden och med tillämpning av riskviktsgolvet i Pelare 1.

Fortsättning Tabell 1: Information om kapitaltäckning

**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, marknadsrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA) och operativ risk. Dessutom görs ett påslag till följd av riskviktsgolvet för svenska bolåneexponeringar på 25 procent. Exponeringarna 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 Upplysningar om kreditrisk - pelare 1

Vid beräkning av riskexponeringsbelopp för kreditrisk delas exponeringarna in i exponeringsklasser. I tabell 2 lämnas upplysningar om Skandiabankens kreditriskexponeringar per exponeringsklass. I tabell 3 lämnas upplysningar om exponeringsklasser och riskvikt exklusive derivat.

Sedan den 31 mars 2018 tillämpar banken en intern riskklassificeringsmetod för bolänepportföljen och motpartslösa tillgångar, vilka hänförs till följande exponeringsklasser:

##### *Exponeringar mot hushåll med säkerhet i fastighet*

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

##### *Motpartslösa exponeringar*

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

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

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

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

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

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

##### *Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker*

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

##### *Exponeringar mot institut*

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

##### *Exponeringar mot företag*

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

##### *Exponeringar mot hushåll*

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

##### *Fallerande exponeringar*

Fallerande exponeringar avser fordran som är förfallen sedan mer än 90 dagar eller när det är osannolikt att gäldenären kommer att kunna betala sina kreditförpliktelser. Fallande exponeringar utan säkerhet erhåller riskvikt 150 procent om värdejustering (reservering) har gjorts med mindre än 20 procent av exponeringsvärdet före värdejustering. I de fall värdejusteringen är 20 procent eller högre, erhålls riskvikt 100 procent.

*Exponeringar i form av säkerställda obligationer*

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

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

Exponeringar mot fonder erhåller en riskvikt på 100 procent.

*Aktieexponeringar*

Exponeringar mot aktier erhåller en riskvikt på 100 procent.

**Tabell 2: Totalt och genomsnittligt nettobelopp för exponeringar (EU CRB-B)**

MSEK	Specifikation av kreditrisker	2018-12-31		2017-12-31	
		a	b	a	b
		Exponeringarnas nettovärde <sup>1</sup>	Genomsnittliga nettoexponeringar över perioden <sup>2</sup>	Exponeringarnas nettovärde <sup>1</sup>	Genomsnittliga nettoexponeringar över perioden <sup>2</sup>
6	Hushållsexponeringar	61 485	59 547	—	—
8	varav fastighetskrediter	61 485	59 547	—	—
	Motpartslösa exponeringar	4	16	—	—
15	<b>Summa internmetoden</b>	<b>61 489</b>	<b>59 563</b>	—	—
16	Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	2 072	2 135	2 515	2 247
17	Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	2 611	2 708	3 165	3 636
19	Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	0	68	90	0
21	Exponeringar mot institut	743	1 178	584	1 281
22	Exponeringar mot företag	734	1 199	601	999
24	Exponeringar mot hushåll	557	568	617	638
26	Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	—	—	57 822	57 513
28	Fallerande exponeringar	5	4	35	41
30	Exponeringar i form av säkerställda obligationer	5 242	5 244	3 962	3 916
32	Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	0	0	30
33	Aktieexponeringar	28	15	11	10
34	Övriga poster	0	0	60	98
35	<b>Summa schablonmetoden</b>	<b>11 992</b>	<b>13 119</b>	<b>69 462</b>	<b>70 499</b>

<sup>1</sup> Exponeringsbelopp efter reserveringar men före kreditriskreduceringar.

<sup>2</sup> Det genomsnittliga värdet för nettoexponering vid slutet av varje kvartal för observationsperioden.

Tabell 3: Schablonmetoden - exponeringsklass och riskvikt exklusive derivat (EU CR5)

MSEK

2018-12-31		Riskvikt								Varav	
Exponeringsklasser	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Summa	icke-kredit- värderade	
1	Nationella regeringar och centralbanker	2 072	—	—	—	—	—	—	2 072	—	
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	2 611	—	—	—	—	—	—	2 611	—	
6	Institut	—	—	528	—	131	—	—	659	179	
7	Företag	—	—	310	—	263	—	161	734	161	
8	Hushåll	—	—	—	—	—	557	—	557	—	
10	Fallerande exponeringar	—	—	—	—	—	—	2	3	5	
12	Säkerställda obligationer	—	5 242	—	—	—	—	—	5 242	—	
14	Företag för kollektiva investeringar	—	—	—	—	—	—	0	0	—	
15	Aktier	—	—	—	—	—	—	28	28	—	
17	<b>Summa</b>	<b>4 683</b>	<b>5 242</b>	<b>838</b>	<b>0</b>	<b>394</b>	<b>557</b>	<b>191</b>	<b>3</b>	<b>11 908</b>	<b>340</b>

2017-12-31		Riskvikt								Varav	
Exponeringsklasser	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Summa	icke-kredit- värderade	
1	Nationella regeringar och centralbanker	2 515	—	—	—	—	—	—	2 515	—	
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 165	—	—	—	—	—	—	3 165	—	
4	Multilaterala utvecklingsbanker	90	—	—	—	—	—	—	90	—	
6	Institut	—	—	469	—	43	—	—	513	100	
7	Företag	—	—	100	—	341	—	161	601	161	
8	Hushåll	—	—	—	—	—	617	—	617	—	
9	Säkrade genom panträtt i fast egendom	—	—	—	57 574	—	—	248	57 822	—	
10	Fallerande exponeringar	—	—	—	—	—	—	33	2	35	
12	Säkerställda obligationer	—	6 962	—	—	—	—	—	3 962	—	
14	Företag för kollektiva investeringar	—	—	—	—	—	—	0	0	—	
15	Aktier	—	—	—	—	—	—	11	11	—	
16	Övriga poster	—	—	5	—	—	—	55	60	—	
17	<b>Summa</b>	<b>5 770</b>	<b>3 962</b>	<b>574</b>	<b>57 574</b>	<b>384</b>	<b>617</b>	<b>508</b>	<b>2</b>	<b>69 391</b>	<b>261</b>

Tabell 4: PD-intervall för hushållsexponeringar (EU CR6)

2018-12-31

MSEK		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Exponeringsklass	PD-intervall	Ursprunglig exponering i balansräkningen	Exponering utanför balansräkningen före kreditkonverteringsfaktor	Genomsnittlig kreditkonverteringsfaktor, %	Exponering efter kreditkonverteringsfaktor	Genomsnittligt PD, %	Antal kunder	Genomsnittligt LGD, %	Genomsnittlig löptid, år	Riskvägt exponeringsbelopp	Riskviktskoncentration, %	Förväntad förlust	Värdejustering och reservering
	0,00 till <0,15	29 159	1 285	19%	29 339	0,1%	18 175	8,8%	—	552	2%	2	0
	0,15 till <0,25	19 560	2 523	17%	19 898	0,2%	11 986	10,4%	—	843	4%	4	-1
	0,25 till <0,50	5 987	1 981	18%	6 285	0,4%	4 395	11,5%	—	522	8%	3	0
	0,50 till <0,75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hushåll (avancerad metod)	0,75 till <2,50	3 840	5 468	13%	4 509	1,0%	4 957	12,5%	—	753	17%	6	0
	2,50 till <10,00	962	1 371	10%	1 107	4,2%	1 292	13,7%	—	482	44%	5	-1
	10,00 till <100,00	298	2	—	298	19,3%	156	14,6%	—	250	84%	9	-1
	100,00 (Default)	49	—	—	49	100,0%	32	14,5%	—	47	96%	4	-3
	<b>Summa</b>	<b>59 855</b>	<b>12 630</b>	<b>14%</b>	<b>61 485</b>	<b>0,46%</b>	<b>40 993</b>	<b>10,0%</b>	<b>—</b>	<b>3 449</b>	<b>6%</b>	<b>33</b>	<b>-6</b>

Tabell 5: Förändring av riskvägt exponeringsbelopp för IRK-exponeringar (EU CR8)

MSEK	a	b
Riskvägt exponeringsbelopp avseende bostadskrediter	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Riskvägt exponeringsbelopp i slutet av föregående rapporteringsperiod (2018-09-30)	3 306	265
Tillgångarnas volym	231	18
Tillgångarnas kvalitet	-88	-7
Modelluppdateringar	—	—
Metod och policy	—	—
Förvärv och avyttringar	—	—
Valutaförändringar	—	—
Övrigt	—	—
Riskvägt exponeringsbelopp i slutet av innevarande rapporteringsperiod (2018-12-31)	3 449	276

#### 4.1.1 Kreditriskskydd - säkerheter som reducerar kapitalkravet

Kapitalkravet kan under vissa förutsättningar reduceras genom att banken erhåller säkerheter för kreditexponeringen. Kreditriskskydd får medräknas om säkerheten är godtagbar enligt tillsynsförordningen och banken uppfyller vissa hanteringskrav. Att säkerheten är godtagbar innebär även att krav ställs på

utfärdaren. Vidare ska skyddet vara direkt, det ska tydligt framgå vilka exponeringar som omfattas och avtalet ska vara bindande i berörda jurisdiktioner. Regelverket för säkerheter fördelas på garantier, kreditderivat och finansiella säkerheter. Banken tillämpar varken kreditriskreducerande metoder eller avtalsnetting vid beräkning av kapitalkrav för kreditrisk.

Tabell 6: Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering (EU CR4)

MSEK

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

Fortsättning Tabell 6: Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering (EU CR4)

2017-12-31

Exponeringsklasser	a		b		c		d		e		f	
	Exponeringar före kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering		Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering		Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering		Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering		Riskvägda exponeringsbelopp och densitet av riskvägt exponeringsbelopp		Riskvägda exponeringsbelopp och densitet av riskvägt exponeringsbelopp	
	Belopp i balansräkningen	Belopp utanför balansräkningen	Belopp i balansräkningen	Belopp utanför balansräkningen	Belopp i balansräkningen	Belopp utanför balansräkningen	Riskvägda exponeringsbelopp	Densitet av riskvägt exponeringsbelopp	Riskvägda exponeringsbelopp	Densitet av riskvägt exponeringsbelopp	Riskvägda exponeringsbelopp	Densitet av riskvägt exponeringsbelopp
1 Nationella regeringar och centralbanker	2 515	—	2 515	—	—	—	0	0%	—	—	—	—
2 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 165	—	3 165	—	—	—	0	0%	—	—	—	—
4 Multilaterala utvecklingsbanker	90	—	90	—	—	—	0	0%	—	—	—	—
6 Institut	513	—	513	—	—	—	115	23%	—	—	—	—
7 Företag	601	—	601	—	—	—	351	58%	—	—	—	—
8 Hushåll	615	1 845	615	2	—	—	463	75%	—	—	—	—
9 Säkrade genom panträtt i fast egendom	57 555	11 339	57 555	267	—	—	20 399	35%	—	—	—	—
10 Fallerande exponeringar	35	—	35	—	—	—	36	102%	—	—	—	—
12 Säkerställda obligationer	3 962	—	3 962	—	—	—	396	10%	—	—	—	—
14 Företag för kollektiva investeringar	0,000	—	0,000	—	—	—	0	100%	—	—	—	—
15 Aktier	11	—	11	—	—	—	11	100%	—	—	—	—
16 Övriga poster	60	—	60	—	—	—	57	94%	—	—	—	—
17 <b>Summa</b>	<b>69 122</b>	<b>13 184</b>	<b>69 122</b>	<b>269</b>	—	—	<b>21 828</b>	<b>32%</b>	—	—	—	—



#### 4.1.2 Extern kreditvärdering samt effekterna av kreditriskkydd

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

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

För exponeringar där extern kreditvärdering används vid fastställande av riskvikt lämnas upplysningar i tabell 7. Som framgår av tabellen har merparten av exponeringarna hög kreditkvalitet.

Tabell 7: Exponeringsvärde per kreditkvalitetssteg

MSEK

Kreditkvalitetssteg	2018-12-31		2017-12-31	
	Exponeringsvärde före kreditriskreducering	Exponeringsvärde efter kreditriskreducering	Exponeringsvärde före kreditriskreducering	Exponeringsvärde efter kreditriskreducering
1	10 264	10 264	10 328	10 328
2	263	263	384	384
3	—	—	—	—
4	—	—	—	—
5	—	—	—	—
6	—	—	—	—
<b>Summa</b>	<b>10 527</b>	<b>10 527</b>	<b>10 712</b>	<b>10 712</b>

#### 4.1.3 Exponeringarnas geografiska spridning per exponeringsklass

Upplysningar om exponeringarnas geografiska fördelning per exponeringsklass lämnas i tabell 8 nedan. Som framgår av tabellen är Skandiabanken främst exponerad mot den svenska marknaden.

Tabell 8: Exponeringar fördelade på geografiska områden

##### MSEK

31 december 2018

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

31 december 2017

Specifikation av exponeringar för kreditrisker	Sverige	Danmark	Finland	Luxemburg	Norge	Exponeringar
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	2 499	—	16	—	—	2 515
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 165	—	—	—	—	3 165
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	—	—	—	90	—	90
Exponeringar mot institut	541	0	—	—	43	584
Exponeringar mot företag	501	100	—	—	—	601
Exponeringar mot hushåll	617	—	—	—	—	617
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	57 822	—	—	—	—	57 822
Fallerande exponeringar	35	—	—	—	—	35
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 113	599	—	—	250	3 962
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	—	—	—	—	0
Aktieexponeringar	11	—	—	—	—	11
Övriga poster	60	—	—	—	—	60
<b>Summa kreditrisker</b>	<b>68 364</b>	<b>699</b>	<b>16</b>	<b>90</b>	<b>293</b>	<b>69 462</b>

#### 4.1.4 Exponeringar fördelade per bransch och motpart

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

ställda obligationer emitterade av kreditinstitut. Upplysningar om exponeringarnas spridning per bransch återfinns i tabell 9.

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

Tabell 9: Exponeringarnas spridning per bransch eller motpartsslag

MSEK	31 december 2018				31 december 2017			
	Bruttoexponeringsbelopp	Lånefordringar i stadie 3		Kreditriskjusteringar Specifika	Bruttoexponeringsbelopp	Osäkra eller fallerade fordringar		Kreditriskjusteringar Specifika
		< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall			< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall	
<b>Utlåning till centralbanker och institut</b>								
Riksbanken	1 067	—	—	—	16	—	—	—
Svenska banker	373	—	—	—	374	—	—	—
Utländska kreditinstitut	45	—	—	—	43	—	—	—
<b>Summa</b>	<b>1 485</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>433</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Utlåning till allmänheten</b>								
Svenska icke-finansiella företag	1	—	—	—	1	—	—	—
Svenska hushåll inkl. personliga företagare	60 287	—	56	17	58 154	3	36	11
Riksgäldskontoret	—	—	—	—	887	—	—	—
Svenska försäkringsföretag	0	—	—	—	0	—	—	—
Svenska värdepappersfonder och specialfonder	—	—	—	—	—	—	—	—
Övrig svensk allmänhet	—	—	—	—	—	—	—	—
Utländsk allmänhet	237	—	—	—	159	—	—	—
<b>Summa</b>	<b>60 525</b>	<b>0</b>	<b>56</b>	<b>17</b>	<b>59 201</b>	<b>3</b>	<b>36</b>	<b>11</b>
<b>Utlåning till icke-finansiella företag (SNI-kod)</b>								
G. Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	0	—	—	—	0	—	—	—
L. Fastighetsverksamhet	1	—	—	—	1	—	—	—
M. Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	0	—	—	—	0	—	—	—
<b>Summa</b>	<b>1</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

#### 4.1.5 Exponeringarnas fördelning på återstående löptid

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

Tabell 10: Exponeringarnas fördelning på återstående löptid

2018-12-31								
MSEK								
Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	> 5 år	Utan löptid	Exponeringar
Hushållsexponeringar	14 476	33 728	717	1 649	8 662	2 253	—	61 485
Varav fastighetskrediter	14 476	33 728	717	1 649	8 662	2 253	—	61 485
Motpartslösa exponeringar	4	—	—	—	—	—	—	4
<b>Summa internmetoden</b>	<b>14 480</b>	<b>33 728</b>	<b>717</b>	<b>1 649</b>	<b>8 662</b>	<b>2 253</b>	<b>—</b>	<b>61 489</b>
Specifikation av kapitalkrav för kreditrisker	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	> 5 år	Utan löptid	Exponeringar
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	2 072	—	—	—	—	—	—	2 072
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	—	384	370	200	1 657	—	—	2 611
Exponeringar mot institut	395	29	180	61	63	15	—	743
Exponeringar mot företag	112	314	300	1	6	1	—	734
Exponeringar mot hushåll	1	410	35	3	77	31	—	557
Fallerande exponeringar	—	—	2	2	1	—	—	5
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	770	141	1 150	3 181	—	—	5 242
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	—	—	—	—	—	—	0
Aktieexponeringar	—	—	—	—	—	—	28	28
<b>Total</b>	<b>2 580</b>	<b>1 907</b>	<b>1 028</b>	<b>1 418</b>	<b>4 985</b>	<b>47</b>	<b>28</b>	<b>11 992</b>

Fortsättning Tabell 10: Exponeringarnas fördelning på återstående löptid

2017-12-31

MSEK

Specifikation av exponeringar för kreditrisker	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	> 5 år	Utan löptid	Exponering
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	2 515	—	—	—	—	—	—	2 515
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	50	530	120	361	2 104	—	—	3 165
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	—	—	—	90	—	—	—	90
Exponeringar mot institut	513	—	—	6	54	11	—	584
Exponeringar mot företag	350	244	1	1	3	2	—	601
Exponeringar mot hushåll	2	427	46	6	97	39	—	617
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter.	13 648	32 488	1 379	1 735	6 317	2 255	—	57 822
Fallerande exponeringar	2	2	6	20	5	—	—	35
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	250	—	480	213	3 019	—	—	3 962
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	—	—	—	—	—	—	0
Aktieexponeringar	—	—	—	—	—	—	11	11
Övriga poster	38	22	—	—	—	—	0	60
	<b>17 368</b>	<b>33 713</b>	<b>2 032</b>	<b>2 432</b>	<b>11 599</b>	<b>2 307</b>	<b>11</b>	<b>69 462</b>

#### 4.1.6 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 fastför-räntade bolånekrediter och kapitalmarknadsfinansiering till fast ränta med ränteswappar. Exponering för valutakursrisk uppstår i samband med fond- och aktiehandel samt banktransaktioner för kunds räkning på de internationella marknaderna. Positionerna säkras med valutaterminer och valutaswappar för att reducera valutarisken.

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

För kapitaltäckningsändamål tillämpar Skandiabanken marknadsvärderingsmetoden utan beaktande av nettning. Summan av positivt marknadsvärde,

upplupen ränta och belopp för framtida möjlig kreditexponering utgör bankens potentiella totala exponering för motpartsrisk vid fallissemang. Belopp för framtida kreditexponering beräknas genom att kontraktets nominella belopp multipliceras med en riskfaktor. Storleken på riskfaktorn baseras på återstående löptid och typ av derivatinstrument.

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

Total motpartsexponering uppgick den 31 december 2018 till 84 (71) MSEK varav 30 (27) MSEK redovisas i balansräkningen och 50 (44) MSEK utanför balansräkningen.

Tabell 11: Motpartsrisiker i derivatkontrakt

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

  

2017-12-31						
Exponeringsklass	Möjlig framtida riskförändring	Positivt marknadsvärde	Upplupen ränta	Totalt exponeringsbelopp	Riskvägt belopp	Kapitalbaskrav
Företagsexponeringar	0	0	0	0	0	0
Institutsexponeringar	44	13	14	71	14	1
<b>Summa</b>	<b>44</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>71</b>	<b>14</b>	<b>1</b>

#### 4.1.7 Förfallna fordringar och fordringar med nedskrivningsbehov

##### Definitioner

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

##### Metoder för att fastställa kreditförlustreserveringar och andra värdejusteringar.

En ny redovisningsstandard, IFRS 9 Finansiella instrument, tillämpas för räkenskapsåret med början 1 januari 2018. IFRS 9 ersätter IAS 39 och introducerar nya krav för klassificering och värdering av finansiella tillgångar och finansiella skulder samt kreditförlustreserveringar av dessa. Effekten uppgick till -7 MSEK och redovisas som en ändring av ingående kapital.

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

där det har inträffat en väsentlig ökning av kreditrisken sedan det första redovisningstillfället. Stadie 3 omfattar fallerade krediter det vill säga fordringen är förfallen mer än 90 dagar eller det bedöms som osannolikt att motparten kommer att fullgöra sina kreditförpliktelser utan att banken måste realisera en eventuell säkerhet eller vidta liknande åtgärder. Fordringar i stadie 3 betraktas som osäkra.

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

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

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

Tabell 12: Exponeringarnas geografiska spridning samt andel lånefordringar i stadie 3

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

Fortsättning Tabell 12: Exponeringarnas geografiska spridning samt andel osäkra eller fallerande

MSEK 2017-12-31	Bruttoexponeringsbelopp	Osäkra eller fallerande fordringar		Kreditriskjusteringar
		< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall	
<b>Sverige</b>				
Exponeringar mot hushåll	2 464	1	8	5
Exponeringar mot företag	602	—	—	—
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	68 898	2	32	6
<b>Summa Sverige</b>	<b>71 964</b>	<b>3</b>	<b>40</b>	<b>11</b>

Tabell 13: Förändringar i allmänna och specifika kreditriskjusteringar (EU CR2-A)

MSEK	2018-12-31	2017-12-31
	a	a
	Akkumulerad specifik kreditriskjustering	Akkumulerad specifik kreditriskjustering
1 <b>Ingående balans</b>	<b>11</b>	<b>12</b>
Justering för förändrad redovisningsprincip IFRS9 <sup>3</sup>	5	—
Justerad ingående balans 2018-01-01	16	—
2 Ökningar pga belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden <sup>1</sup>	3	-1
3 Minskningar pga belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden <sup>2</sup>	-2	0
4 Minskningar pga belopp som avsatts för ackumulerade kreditriskjusteringar	0	0
8 Andra justeringar	0	0
9 <b>Utgående balans</b>	<b>17</b>	<b>11</b>
10 Återvinningar från kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen	5	1
11 Specifika kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen	6	12

<sup>1</sup> Årets förändring reserveringar inklusive upplösta reserveringar

<sup>2</sup> Återförda reseveringar

<sup>3</sup> Se not 1 redovisningsprinciper i Årsredovisning 2018

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

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

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



#### 4.2 Kapitalkrav pelare 2

I enlighet med lagstadgat minimikrav enligt pelare 1 ska kapitalbasen i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp uppgå till minst 8 procent.

Utöver minimikapitalkravet 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 tillsyns- förordningen. 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 scenario- analyser.

Årligen, vid affärsplaneringsprocessen, beräknas kapitalbehov utifrån budget och prognoser vilka löper under en femårsperiod. Kapitalbehovet baseras på det legala kapitalkravet för verksamhetens risker. Inför affärsplanerings- processen för banken en dialog med ägaren kring kapitaliseringsnivå och kapitalbasens sammansättning. Kapitalbehovet diskuteras med represen- tanter 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 de- cember 2018 till 661 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 7 ”Risker och riskhantering”.

## 5. Utfall kombinerat buffertkrav

Den 31 december 2018 uppgick Skandiabankens kombinerade buffertkrav till 4,5 (4,5) procent. Då Skandiabanken huvudsakligen är exponerad mot den svenska marknaden får det kontracykliska buffertvärdet som gäller för Sverige direkt genomslag på Skandiabankens institutspecifika buffertkrav. Se även

tabell 14 Geografisk nedbrytning av kreditexponeringar som är relevanta för beräkning av kontracyklisk buffert. Skandiabankens relevanta exponeringar utgörs av exponeringsklasserna företag, hushåll, panträtt i fastigheter, fallerande, säkerställda obligationer, andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond), aktier samt övriga poster.

Tabell 14: Geografisk fördelning av kreditexponeringar som är relevanta för beräkning av kontracyklisk buffert

MSEK		Allmänna kreditexponeringar		Kapitalbaskrav		Kontracyklisk kapitalbuffert
		Exponeringsvärde schablonmetoden (SA)	Exponeringsvärde internmetoden (IRK)	Totalt	Kapitalbasvikter	
2018-12-31		010	010	100	110	120
010	<b>Fördelning per land</b>					
	Sverige	5 885	61 489	377	1	2,00%
	Danmark	682	—	6	0	0,00%
020	<b>Totalt</b>	<b>6 567</b>	<b>61 489</b>	<b>383</b>	<b>1</b>	
	<b>Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert</b>					
		010				
	Totalt riskvägt exponeringsbelopp, inkl 25% golvreserv	18 712				
020	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffertvärde	1,97%				
030	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffertkrav	369				

2017-12-31		Allmänna kreditexponeringar		Kapitalbaskrav		Kontracyklisk kapitalbuffert
		Exponeringsvärde schablonmetoden (SA)	Totalt	Kapitalbasvikter	Kontracyklisk kapitalbuffert	
		010	100	110	120	
010	<b>Fördelning per land</b>					
	Sverige	62 159	1 729	1,00	2,00%	
	Danmark	700	6	0,00	0,00%	
	Norge	250	2	0,00	2,00%	
020	<b>Totalt</b>	<b>63 109</b>	<b>1 737</b>	<b>1,00</b>		
	<b>Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert</b>					
		010				
010	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	23 462				
020	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffertvärde	1,99%				
030	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffertkrav	468				

## 6. Utfall bruttosoliditet

Skandiabankens bruttosoliditetsgrad ökade marginellt och uppgick vid årets slut till 4,9 (5,1) procent. Primärkapital är relativt oförändrat och totala exponeringar ökade under året. Ökningen av det totala exponeringsmättet förklaras

främst av större volym bostadskrediter. Bruttosoliditetsmättet följs upp löpande och rapporteras till Skandiabankens ledning åtminstone månatligen. För mer information kring beräkningen av bankens bruttosoliditetsgrad, se tabell 15.

Tabell 15: Bruttosoliditet

MSEK			
Tabell LR Sum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad			
	2018-12-31	2017-12-31	
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	72 062	69 445
4	Justering för finansiella derivatinstrument	55	44
	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs konvertering till kreditkvaliteter för exponeringar utanför		
6	balansräkningen)	1 799	1 533
7	Andra justeringar	-124	-140
8	<b>Totalt exponeringsmätt för bruttosoliditetsgrad</b>	<b>73 792</b>	<b>70 882</b>

Tabell LR Com: Bruttosoliditetsgrad - gemensam upplysning			
	2018-12-31	2017-12-31	
<b>Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)</b>			
	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och		
1	förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	72 032	69 417
2	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	-124	-140
3	<b>Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar) (summan av raderna 1 och 2)</b>	<b>71 908</b>	<b>69 277</b>
<b>Derivatexponeringar</b>			
4	Ateranskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	30	27
5	Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga derivattransaktioner (marknadsvärdering)	55	44
11	<b>Sammanlagda derivatexponeringar (summa av rad 4 till 10)</b>	<b>85</b>	<b>71</b>
<b>Andra poster utanför balansräkningen</b>			
17	Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	14 437	13 184
18	(Justeringar för konvertering till kreditkvaliteter)	-12 638	-11 650
19	<b>Övriga exponeringar utanför balansräkningen (summa av rad 17 till 18)</b>	<b>1 799</b>	<b>1 534</b>
<b>Kapital- och sammanlagda exponeringar</b>			
20	Primärkapital	3 595	3 626
21	<b>Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad (summa rad 3, 11, 16, 19, EU-19a och EU-19b)</b>	<b>73 792</b>	<b>70 882</b>
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>			
22	<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	<b>4,9%</b>	<b>5,1%</b>
<b>Val av övergångsarrangemang och belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen</b>			
EU-23	Val av övergångsarrangemang för definitionen av kapitalmättet	Fullt infasad	Fullt infasad

Fortsättning Tabell 15: Bruttosoliditet

Tabell LR Spl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering) <sup>1</sup>	2018-12-31	2017-12-31
EU-1 Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering) varav:	72 029	69 417
EU-2 Exponeringar i handelslagret <sup>2</sup>	—	—
EU-3 Exponeringar utanför handelslagret, varav:	72 029	69 417
EU-4 - Säkerställda obligationer	5 247	3 966
EU-5 - Exponeringar som hanteras som exponeringar mot nationella regeringar	4 687	5 775
EU-6 - Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som inte behandlas som exponeringar mot nationella regeringar	—	—
EU-7 - Institut	659	513
EU-8 - Säkrade genom panträtt i fastigheter	59 848	57 555
EU-9 - Hushållsexponeringar	556	615
EU-10 - Företag	735	602
EU-11 - Fallerande exponeringar	5	35
EU-12 - Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepapperiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	292	356

<sup>1</sup> På rad EU-2 har värde för 2016 justerats pga omtolkning av hur bankens innehav i eget lager ska anges i tabellen.

<sup>2</sup> På rad EU-4 till och med EU-12 har värde för 2016 justerats pga omtolkning av hur lagstiftsjusteringar avseende försiktig värdering ska anges i tabellen.

## 7. Risker och riskhantering

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

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

### 7.1 Mål och policy

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

### 7.2 Intern styrning och kontroll

#### Styrelse

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

Valberedningen för styrelsen föreslår kandidater till densamma. Valberedningen har som utgångspunkt för sitt arbete att styrelsen som helhet ska ha en god insikt i och förmåga att leva upp till de krav rörande företagsstyrning och riskhantering som ställs på styrelsen i ett kreditinstitut. Styrelsens sammansättning ska ha en god bredd i fråga om kompetens, erfarenhet och bakgrund.

Skandiabanken har en 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 2018.

#### Styrelsens risk- och revisionsutskott

Utskottet ska, för styrelsens räkning, granska ledningens rekommendationer avseende riskhantering och riskkontroll, särskilt i fråga om strukturen och implementeringen av Skandiabankens riskramverk, den interna kontrollens kvalitet och effektivitet, riskkapitlimiter, riskprofiler och kapitalplaneringsprocessen, såväl som resultatet av den interna kapital- och likviditetsutvärderingen. Utskottet ska även bistå styrelsen vid fullgörandet av styrelsens skyldigheter att fortlöpande bedöma Skandiabankens ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Utskottet ska 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 2018.

#### ALCO

Asset and Liability Committee (ALCO) är ett beslutsfattande organ som stöttar vd och Chief Financial Officer (CFO) i kapital- och likviditetsfrågor. ALCO har en sammansättning av medlemmar som möjliggör diskussioner vilka syftar till att optimera riskhanteringen samt säkerställa att proaktiva och effektiva åtgärder vidtas. ALCO behandlar frågor kring bankens kapitalstruktur och strategier som påverkar kapital, likviditet och finansiell stabilitet. ALCO ska diskutera och hantera bankens portföljsammansättning och nyckeltal relaterade till riskerna och ska använda styrverktyg som möjliggör portföljoptimering utifrån krav på riskjusterad avkastning och effektivt utnyttjande av kapital. I ALCO ingår vd, CFO, treasurychef samt riskchef. Kommittén ska ha minst åtta möten årligen. Kommittén har under 2018 haft åtta möten.

#### Riskkommittén

Riskkommittén är ett beredande organ som ska bistå vd och riskchef med att ge samlad information om bankens nuvarande och framtida risker. Riskkommittén har i uppdrag att övervaka och utmana bankens samlade riskbild i förhållande till beslutad riskaptit och limiter, övervaka bankens system för riskhantering inklusive bankens interna riskklassificeringssystem (IRK-system) och dess ändamålsenlighet samt bereda bankens interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU). Riskkommittén ska löpande bereda frågor inför risk- och revisionsutskottets beslut avseende förändringar i bankens riskstrategi, riskramverk, riskaptit och limiter samt IRK-systemet och IKLU. Riskkommitténs ledamöter är vd, riskchef, CFO och kreditchef. Kommittén ska ha minst fyra möten årligen. Kommittén har under 2018 haft åtta möten.

#### Kreditkommittén

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

#### Funktionen för riskkontroll

Funktionen för riskkontroll (FRK) är ansvarig för kontroll, sammanställning, analys och rapportering av Skandiabankens samtliga risker. FRK:s ansvar

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

#### Funktionen för regelefterlevnad

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

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

#### 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 makroscenarier för att analysera effekten av ogynnsamma förhållanden på kapital-

och likviditetsbehovet. Denna samlade riskbedömning ligger sedan till grund för kapital- och likviditetsplaneringen. Det innebär att Skandiabanken håller kapital för de betydande riskerna för vilka kapital bedöms utgöra ett viktigt riskabsorberande element. Den enskilt största risken där kapital inte avsatts är likviditetsrisken då banken anser att denna risk inte kan hanteras genom avsättning av ytterligare kapital. Risken hanteras via uppsatta proaktiva processer för bevakning, eskalering, kontroller och finansieringsplaner samt av styrelsen fastställda policyer och limiter.

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

#### *Intern kontroll*

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

I de operativa affärsenheternas ansvar ligger i huvudsak att genomföra riskinventering (inklusive risker hänförliga till bristande regelefterlevnad), rapportera och hantera risker och överträdelser av internt eller externt regel-

verk, värdering och mätning av dessa risker, samt implementera styrdokument för affärsenheten och löpande se till att externa och interna regler efterlevs.

#### *Skandiabankens funktioner i andra försvarslinjen*

Den andra försvarslinjen ansvarar för självständig uppföljning av risker och regelefterlevnad samt för en samlad analys och rapportering av Skandiabankens risker. Andra försvarslinjen upprätthåller principer och ramverk för första linjens riskhantering samt genomför oberoende validering av metoder och modeller för riskmätning och kontroll. Den andra försvarslinjen ska även utmana första linjens arbete. Organisationen och styrningen av verksamheten och personerna i den andra försvarslinjen får inte heller utformas på ett sådant sätt att den äventyrar eller riskerar att äventyra kraven på självständighet och oberoende.

Skandiabankens andra försvarslinje består av funktionen för riskkontroll och funktionen för regelefterlevnad. Styrelsen antar policyer som bland annat reglerar dessa funktioners/rollers närmare ansvarsområden, arbetsuppgifter och rapporteringsrutiner.

#### *Skandiabankens funktion i tredje försvarslinjen*

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

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

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

### **7.4 Kreditrisk**

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

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

#### **7.4.1 Styrning av kreditrisk**

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

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

#### **7.4.2 Hantering och mätning av kreditrisk**

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

##### *Kreditpolicy – utlåning till allmänheten*

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

##### *Investeringspolicy – övriga exponeringar*

Skandiabanken håller en överlikviditet som placeras i kort utlåning och räntebärande värdepapper med motparter och emittenter inom stat, kommun,

institut och företag. Därtill har Skandiabanken exponeringar mot derivatmotparter. Kreditrisken hanteras genom att exponeringarna prövas genom en bedömning av motpartens återbetalningsförmåga och finansiella ställning samt en värdering av eventuella erhållna säkerheter. Till skillnad mot hushållsexponeringar sker bedömningen av kreditvärdigheten hos motparten och emittenter alltid genom en manuell prövning. Styrelsen har delegerat dessa prövningar till ALCO. Innehav av räntebärande värdepapper utgör Skandiabankens likviditetsreserv. För ytterligare information se punkt 7.6 ”Likviditetsrisk och finansiering” nedan.

##### *Koncentrationsrisk*

Kreditrelaterade koncentrationsrisker uppstår när enstaka individuella exponeringar, eller grupper av exponeringar, vars risk för fallissemang uppvisar en betydande grad av samvariation. Skandiabanken följer upp koncentrationer ur olika perspektiv som till exempel geografisk fördelning per land och inom respektive land samt större exponeringar mot enskilda kunder och grupper av kunder med inbördes anknytning. Skandiabankens kreditstrategi är att portföljen av bostadskrediter ska vara koncentrerad till större orter i Sverige med väl fungerande bostadsmarknad, det vill säga tillväxtorter med varaktig efterfrågan på bostäder, och kreditgivning för spekulativa syften ska inte förekomma. Skandiabanken övervakar och rapporterar koncentrationsrisken på regelbunden basis.

##### *Motpartsrisk*

Motpartsrisk härrör från kreditrisken i Skandiabankens transaktioner i ränte- och valutaderivat. Motpartsrisk mäts och limiteras enligt gällande interna processer. För kapitaltäckningsändamål tillämpas marknadsvärderingsmetoden, utan beaktande av nettning, där ett belopp påförs marknadsvärdet för att ge uttryck för möjlig förändring av framtida kreditexponering under löptiden. Belopp för möjlig riskförändring beräknas genom att kontraktets nominella belopp multipliceras med en riskfaktor. Riskfaktorn är beroende av löptid och typ av derivatinstrument.

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



### 7.4.3 Säkerheter

För att reducera kreditrisk avseende lånefordringar har Skandiabanken säkerheter i form av bostadsfastighet eller bostadsrätt vad gäller bostadskrediter. För depåutlåning hålls säkerhet i form aktier. Uppgifter om säkerheternas värde åskådliggörs i tabell 16 Säkerhetsfördelning för utlåning till allmänheten. Värdering av säkerhet vid utlåningstillfället samt bedömning av säkerhetsmassan i befintlig kreditportfölj grundas på standardiserade metoder och modeller för värdering. Värdering av säkerhetsmassan övervakas löpande för att säkerställa att exponeringen inte överstiger satta gränsvärden för maximal belåningsgrad. Extern marknadsvärdering av säkerheterna inhämtas minst två gånger per år avseende bostadskrediter. Borgensåtaganden är upptagna till sina nominella belopp.

Tabell 16: Säkerhetsfördelning för utlåning till allmänheten

MSEK	2018-12-31				2017-12-31			
	Pant- brev	Borgen	Övriga säker- heter	Totalt värde av säker- heter	Pant- brev	Borgen	Övriga säker- heter	Totalt värde av säker- heter
-Villa och fritidshus	91 421	—	1	91 422	91 387	—	1	91 388
-Lägenheter	—	—	51 869	51 869	—	—	53 597	53 597
-Övriga fastigheter	105	—	—	105	129	—	—	129
-Övrigt	10	21	69	100	11	28	72	111
	<b>91 536</b>	<b>21</b>	<b>51 939</b>	<b>143 496</b>	<b>91 527</b>	<b>28</b>	<b>53 670</b>	<b>145 225</b>

### 7.4.4 Kreditkvalitet - bostadskrediter

Kreditkvaliteten avseende utlåning till allmänheten har varit konstant under året, även om en avmattning i bostadsmarknaden har noterats under 2018. Utlåning till allmänheten uppgick till 61 (58) mdr.

Skandiabanken tillämpar sedan första kvartalet 2018 intern riskklassificeringsmetod (IRK) för beräkning av kapitalbaskrav för hushållsexponeringar med säkerhet i bostadsfastighet.

IRK-systemet består av ett antal system, processer och metoder som används för att kvantifiera och rapportera kreditrisken. För hushållsexponeringar med säkerhet i bostadsfastighet skattas fallissemangssannolikhet (PD), förlustandel givet fallissemang (LGD) samt exponering givet fallissemang (EAD).

Utifrån dessa parametrar och engagemangets storlek beräknas förväntad och oförväntad förlust. Klassificeringen baserar sig på statistiska modeller och beaktar, för att skatta sannolikheten för fallissemang, faktorer som betalningshistorik, antal medlåntagare och inlånade medel. Baserat på modellernas utfall rangordnas och tilldelas icke-fallerade exponeringar en av nio riskklasser, där riskklass 1 utgör lägst risk och riskklass 9 högst risk. Fallande krediter tilldelas en egen riskklass. Förlustandelen givet fallissemang baseras i huvudsak på belåningsgraden, det vill säga säkerhetens värde i förhållande till lånets storlek. IRK-modellerna används bland annat vid kreditbeviljning och portföljanalys. Modellerna valideras årsvis av funktionen för riskkontroll och vid behov kalibreras modellerna.

Tabell 17: Kreditkvalitet utlåning till allmänheten före reserveringar - bostadskrediter

Riskklass	2018-12-31		2017-12-31	
	Sverige	Andel	Sverige	Andel
1	14 813	0,25	14 093	0,25
2	14 345	0,24	13 285	0,23
3	12 398	0,21	12 637	0,22
4	7 160	0,12	6 940	0,12
5	5 987	0,10	5 334	0,10
6	3 839	0,06	3 653	0,06
7	962	0,02	1 258	0,02
8	123	0,00	126	0,00
9	175	0,00	196	0,00
Fallissemang	48	0,00	34	0,00
<b>Summa</b>	<b>59 850</b>	<b>1,00</b>	<b>57 556</b>	<b>1,00</b>

Volymvägd genomsnittlig PD inklusive fallerade exponeringar uppgick till 0,46(0,48) procent. Motsvarande volymvägd genomsnittlig PD exklusive fallerade exponeringar uppgick till 0,39 (0,42) procent. Volymvägd genomsnittlig riskvikt uppgick till 5,6 (5,5) procent medan genomsnittlig volymvägd LGD, inklusive LGD-golv, uppgick till 10,0 (10,0) procent. Genomsnittlig CCF uppgick till 14,3 (12,5) procent. Belåningsgraden uppgick till 55,5 (52,7) procent. Kreditkvaliteten för portföljen mäts även genom exempelvis genomsnittlig belåningsgrad, skuldkvot samt andel obetalda och fallerade krediter.

## **7.5 Marknadsrisk**

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

### **7.5.1 Ränterisk**

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

#### *Styrning av ränterisk*

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

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

#### *Hantering och mätning av ränterisk*

Skandiabanken har som målsättning att resultaträkningen i möjligaste mån ska spegla den egentliga bankrörelsen och vara begränsat påverkbar av externa faktorer som tillfälliga svängningar i marknadsräntor. Huvudprincipen är att säkra räntebunden ut- och upplåning med hjälp av ränteswappar och matchande upp- och utlåning. Huvuddelen av Skandiabankens balansräkning, efter riskavtäckning, är därför kortfristig.

Skandiabankens riskpolicy kvantifierar ränterisken som effekten av ett parallellskifte av räntekurvan med 2 procentenheters ökning. Per den 31 december 2018 skulle ett sådant parallellskifte ge en teoretisk omvärdering av balansräkningen med netto 63 (112) 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 2018 medför detta 61 (100) MSEK i negativ resultateffekt.

#### *Säkringsstrategi för ränterisker*

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

Tabell 18: Ränterisk - räntebindingstider för tillgångar och skulder

MSEK

31 december 2018

Tillgångar	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-2 år	2-3 år	3-4 år	4-5 år	5-7 år	7-10 år	Utan ränta	Totalt
<b>Räntebärande tillgångar</b>												
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	51	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	51
Belåningsbara statskuldsförbindelser	1 228	2 000	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3 228
Utlåning till kreditinstitut	1 434	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1 434
Utlåning till allmänheten	17 027	32 887	698	1 605	3 535	3 200	762	794	—	—	—	60 508
Finansiella tillgångar som kan säljas	702	4 748	977	—	—	—	40	—	—	—	—	6 467
<b>Totala räntebärande tillgångar</b>	<b>20 442</b>	<b>39 635</b>	<b>1 675</b>	<b>1 605</b>	<b>3 535</b>	<b>3 200</b>	<b>802</b>	<b>794</b>	—	—	0	<b>71 688</b>
Icke räntebärande tillgångar	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	374	374
<b>Totala tillgångar</b>	<b>20 442</b>	<b>39 635</b>	<b>1 675</b>	<b>1 605</b>	<b>3 535</b>	<b>3 200</b>	<b>802</b>	<b>794</b>	—	—	<b>374</b>	<b>72 062</b>
<b>Räntebärande skulder</b>												
In- och upplåning från allmänheten	40 730	28	38	51	33	30	18	13	—	—	—	40 941
Emitterade värdepapper m.m.	2 725	19 103	800	500	1 400	800	300	—	—	250	—	25 878
Efterställda skulder	—	900	—	—	—	—	—	—	—	—	—	900
<b>Totala räntebärande skulder</b>	<b>43 455</b>	<b>20 031</b>	<b>837</b>	<b>551</b>	<b>1 433</b>	<b>830</b>	<b>318</b>	<b>13</b>	—	250	0	<b>67 719</b>
Icke räntebärande skulder och eget kapital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	4 343	4 343
<b>Totala skulder och eget kapital</b>	<b>43 455</b>	<b>20 031</b>	<b>837</b>	<b>551</b>	<b>1 433</b>	<b>830</b>	<b>318</b>	<b>13</b>	—	250	<b>4 343</b>	<b>72 062</b>
<b>Ränteswappar</b>												
Långa positioner	2 554	8 905	300	500	900	300	300	—	—	250	—	14 009
Korta positioner	350	2 750	610	1 650	3 610	3 375	814	850	—	—	—	14 009
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-20 809</b>	<b>25 759</b>	<b>527</b>	<b>-96</b>	<b>-608</b>	<b>-705</b>	<b>-30</b>	<b>-69</b>	—	—	<b>-3 969</b>	<b>—</b>

Fortsättning Tabell 18: Ränterisk - räntebindingstider för tillgångar och skulder

31 december 2017

Tillgångar	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-2 år	2-3 år	3-4 år	4-5 år	5-7 år	7-10 år	Utan ränta	Totalt
<b>Räntebärande tillgångar</b>												
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	16	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	16
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	1 830	2 888	—	—	—	—	—	—	—	—	—	4 718
Utlåning till kreditinstitut	417	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	417
Utlåning till allmänheten	17 508	32 484	1 291	1 734	2 173	2 754	493	753	—	—	—	59 190
Finansiella tillgångar som kan säljas	1 250	3 151	202	—	—	—	—	40	—	—	—	4 643
<b>Totala räntebärande tillgångar</b>	<b>21 021</b>	<b>38 523</b>	<b>1 493</b>	<b>1 734</b>	<b>2 173</b>	<b>2 754</b>	<b>493</b>	<b>793</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>68 984</b>
Icke räntebärande tillgångar	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	461	461
<b>Totala tillgångar</b>	<b>21 021</b>	<b>38 523</b>	<b>1 493</b>	<b>1 734</b>	<b>2 173</b>	<b>2 754</b>	<b>493</b>	<b>793</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>461</b>	<b>69 445</b>
<b>Räntebärande skulder</b>												
In- och upplåning från allmänheten	38 502	38	30	80	71	23	23	13	—	—	—	38 780
Emitterade värdepapper m.m.	5 332	17 434	—	—	800	900	300	300	—	250	—	25 316
Efterställda skulder	—	900	—	—	—	—	—	—	—	—	—	900
<b>Totala räntebärande skulder</b>	<b>43 834</b>	<b>18 372</b>	<b>30</b>	<b>80</b>	<b>871</b>	<b>923</b>	<b>323</b>	<b>313</b>	<b>—</b>	<b>250</b>	<b>—</b>	<b>64 996</b>
Icke räntebärande skulder och eget kapital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	4 449	4 449
<b>Totala skulder och eget kapital</b>	<b>43 834</b>	<b>18 372</b>	<b>30</b>	<b>79</b>	<b>871</b>	<b>923</b>	<b>323</b>	<b>313</b>	<b>—</b>	<b>250</b>	<b>4 449</b>	<b>69 445</b>
<b>Ränteswappar</b>												
Långa positioner	2 770	7 820	—	—	500	900	300	300	—	250	—	12 840
Korta positioner	400	3 400	1 260	1 760	2 150	280	530	760	—	—	—	12 840
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-20 443</b>	<b>-24 571</b>	<b>203</b>	<b>-106</b>	<b>-348</b>	<b>151</b>	<b>-60</b>	<b>20</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>-3 988</b>	<b>—</b>

### 7.5.2 Valutarisk

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

#### *Styrning av valutakursrisk*

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

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

#### *Hantering och mätning av valutakursrisk*

Skandiabanken har som målsättning att resultaträkningen inte ska påverkas av valutakursrörelser. Valutarisker som uppstår i samband med handel för 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.

Valutarisk beräknas på samtliga tillgångar, skulder samt åtaganden utanför balansräkningen i utländsk valuta. Positionerna upptas till bokfört värde samt omräknade till svenska kronor enligt balansdagskurs. Valutarisken beräknas som en möjlig kursförändring på 5 procent applicerat på nettoexponeringen i utländska valutor. Per den 31 december 2018 uppgick valutarisken till 3 (0) MSEK.

### 7.5.3 Andra prisrisker

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

#### *Aktier och fonder - handelslager*

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

dagen utan tillägg för transaktionskostnader vid anskaffningstillfället. Värdeförändringar redovisas i resultaträkningen. Värdet på innehaven uppgick per den 31 december 2018 till 1 (2) MSEK. Eftersom Skandiabankens handelslager understiger tröskelvärdet för beräkning av kapitalbaskrav för positionsrisk, beräknas kapitalbaskrav enligt reglerna för kreditrisk.

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

Skandiabankens innehav i branschanknutna aktier såsom bland annat Swift och Bankernas ID-tjänst samt preferensaktier i VISA Inc uppgick per den 31 december 2018 till 28 (10) MSEK. Aktierna är onoterade och värderas till uppskattat verkligt värde.

### 7.6 Likviditetsrisk och finansiering

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

#### 7.6.1 Styrning av likviditetsrisk

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

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

Samtliga riskkapitlimiter och policyförändringar beslutas av styrelsen och styrelsen ska minst årligen granska och godkänna strategier och riktlinjer som avser bankens hantering av likviditetsrisk. Förslag om policy- och limitförändringar lämnas till styrelsen för beslut efter beredning av risk- och revisionsutskottet och på rekommendation av bankens ALCO. ALCO ansvarar bland annat för tillsyn av likviditetsrisk.

### 7.6.2 Hantering av likviditetsrisk

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

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

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

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

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

#### Likviditetsriskstrategi

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

- 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 riskaptiten kvantifieras genom ett antal riskmått och nyckeltal vilka beskrivs närmare under avsnittet mätning och rapportering av likviditetsrisk.

#### Likviditetsreserv

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

I slutet av december 2018 uppgick likviditetsreserven till 9,6 (9,7) mdr vilket motsvarade 89 (94) procent av Skandiabankens totala likviditet.

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

Vid årets slut uppgick total likviditet till 10,8 (10,3) mdr kronor varav 2,3 (2,3) mdr kronor låg som säkerhet hos Riksbanken för att hantera kortfristig likviditet i form av intradagsflöden. De värdepapper som ingår i bankens totala likviditet består av säkerställda obligationer, övriga obligationer och certifikat av god kreditkvalitet. Av innehaven var 64 (66) procent AAA-klassade, 30 (29) procent var AA-klassade, 4 (4) procent var A-klassade, 0 (0) procent var BBB-klassade och 2 (1) procent hade ingen extern långfristig rating. Exponeringar utan långfristig rating utgörs nästan uteslutande av svenska kommuner. Ratingen baseras på kreditvärderingar publicerade av Standard & Poor's, Moodys och Fitch.

Tabell 19: Likviditetsreserv enligt Finansinspektions föreskrifter

MSEK	2018-12-31			2017-12-31		
	SEK	EUR	Summa	SEK	EUR	Summa
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	1 016	51	1 067	887	16	903
Tillgodohavande hos andra banker	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	1 000	—	1 000	1 690	—	1 690
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	2 228	—	2 228	3 118	—	3 118
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	5 245	—	5 245	3 961	—	3 961
Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	—	—	—	—	—	—
Övriga värdepapper	—	—	—	—	—	—
<b>Summa likviditetsreserv enligt Finansinspektionens definition</b>	<b>9 489</b>	<b>51</b>	<b>9 540</b>	<b>9 656</b>	<b>16</b>	<b>9 672</b>

Likviditetsreserven hanteras enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag. I tabellen presenteras likviditetsreserven enligt Svenska Bankförningens 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 ianspråktaga som säkerheter. Innehaven är upptagna till aktuella marknadsvärden och erhåller en riskvikt mellan 0-50 procent.

Tabell 20: Övrig likviditet

MSEK	2018-12-31			2017-12-31		
	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	384	—	384	50	—	50
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	—	—	—	—	—	—
Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	574	—	574	441	—	441
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	264	—	264	100	—	100
Övriga värdepapper	—	—	—	—	—	—
<b>Summa övrig likviditet</b>	<b>1 222</b>	<b>—</b>	<b>1 222</b>	<b>591</b>	<b>—</b>	<b>591</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.

Detaljerade finansiella upplysningar om kontraktuell löptidsanalys för finansiella skulder och åtaganden avseende beviljade men inte utbetalda krediter, lämnas i Skandiabankens årsredovisning, not 35.6. "Likviditetsrisk".

### Mätning och rapportering av likviditetsrisk

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

Kassalikviditeten hanteras på interbankmarknaden och risker mäts genom kontinuerlig bevakning av kända framtida in- och utflöden, förväntad tillväxt och prognos över förväntade flöden baserat på empirisk analys av historiska kundbeteenden. För att säkerställa att banken inte är alltför beroende av kortfristig finansiering arbetar Treasury inom styrelsebeslutade limiter för högsta tillåtna dagslånebehov. För att säkerställa fullgod intradagslikviditet tillämpas också limit på tillgängliga intradagssäkerheter hos Riksbanken.

Kortfristig likviditetsrisk regleras i Skandiabanken bland annat genom den så kallade överlevnadshorisonten, vilken är bankens interna stresstest av likviditet. Stresstester utförs dagligen för att säkerställa att storleken på likviditetsreserven är tillräcklig under ett stressat scenario. Stresstestet definierar hur länge likviditetsreserven räcker under exceptionella, företagsspecifika såväl som marknadsrelaterade stresshändelser, det vill säga antal dagar som Skandiabanken förväntas klara ett stressat utflöde av likviditet med befintlig likviditetsreserv. Med företagsspecifika stresshändelser avses antaganden avseende stora utflöden av inlåning och ökad nyttjandegrad på beviljade men inte nyttjade krediter. Med marknadsbredda stresshändelser avses störningar på kapitalmarknaden som påverkar möjligheten att ta upp finansiering och ökade krav på ställande av säkerheter i derivatportföljer. Testet omfattar både stressade avtalsenliga och stressade förväntade flöden både för poster i och utanför balansräkningen. Överlevnadshorisonten mäts dagligen och begränsas genom styrelsebeslutad limit. Stresstesterna utförs både av Treasury och av funktionen för riskkontroll. Per den 31 december 2018 uppgick Skandiabankens överlevnadshorisont till 102 (75) dagar.

Treasury mäter dagligen likviditetsreservens förmåga att möta likviditetsbehovet under en stressad situation de nästkommande 30 dagarna med det regulatoriska standardmättet likviditetstäckningskvot (LCR). Skandiabankens likviditetstäckningskvot enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 per den 31 december 2018 var 188 (180) procent.

Tabell 21: Redovisning av likviditetstäckningskvot (EU LIQ-1)

MSEK					
2018		2018			
Medelvärde		Q1	Q2	Q3	Q4
Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden					
		65	58	65	63
21	Likviditetsbuffert [tkr]	8 201	7 996	8 510	7 962
22	Summa nettokassautflöden	4 602	3 964	4 263	3 965
23	Likviditetstäckningskvot (%)	199%	207%	202%	203%
2017		2017			
Medelvärde		Q1	Q2	Q3	Q4
Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden					
		65	58	65	63
21	Likviditetsbuffert [tkr]	7591	7945	8503	8343
22	Summa nettokassautflöden	4149	4062	4010	4574
23	Likviditetstäckningskvot (%)	198%	191%	223%	188%

Skandiabanken begränsar sin strukturella likviditetsrisk genom att limitera skillnaderna i löptidsstruktur mellan bankens tillgångar och skulder, det så kallade finansieringsgapet (ALM-gapet). Finansieringsgapet definieras som den ackumulerade skillnaden mellan förfallande tillgångar och skulder. Beräkningarna av finansieringsgapet baseras på kontraktuella eller förväntade löptider för tillgångar och skulder i och utanför balansräkningen. Måttet belyser potentiella gap i bankens finansieringsprofil. För att begränsa bankens exponering mot refinansieringsrisk ska verksamheten enligt beslut av styrelsen bedrivas med ett ackumulerat positivt finansieringsgap under de närmsta 12 månaderna. Per den 31 december 2018 hade banken ett likviditetsöverskott om 7,5 (8,5) mdr på ett års horisont, och ett positivt ackumulerat nettokassaflöde överstigande 24 månader.

Utöver finansieringsgapet mäter och rapporterar Skandiabanken också det regulatoriska standardmättet för strukturell likviditetsrisk, stabil nettofinan-



sieringskvot (NSFR) till styrelsen kontinuerligt. Stabil nettofinansieringskvot mäter bankers förmåga att matcha långfristig illikvid utlåning med långfristig upplåning. Per den 31 december 2018 hade banken en stabil nettofinansieringskvot, definierad enligt Baselkommitténs NSFR-definition, om 1,28 (1,28), vilket visar på en finansieringsprofil som väl möter den långfristiga utlåningen.

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

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

#### *Beredskapsplan för hantering av likviditetsrisk*

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

#### *Internprissättning av likviditetsrisk*

Skandiabanken beräknar kontinuerligt sina kostnader för likviditet. Kostnaderna återspeglar företagets aktuella finansieringskostnad på förekommande löptider samt kostnaden för bankens likviditetsreserv och utgör internpriset för likviditet, vilket ligger till grund för prissättningen av bankens produkter.

#### *Finansiering*

Skandiabankens primära finansieringskälla är inlåning från allmänheten. För att diversifiera finansieringskällorna samt säkerställa framtida finansiering används också kapitalmarknadsfinansiering genom utgivning av certifikat, icke säkerställda obligationer och säkerställda obligationer. Samtliga instrument är utgivna i svenska kronor. Säkerhetsmassan för säkerställda obligationer innehåller bostadskrediter med säkerhet i bostadsfastigheter. Banken hanterar ränterisken genom att ingå derivatavtal som konverterar flödenas löptider. Säkerhetsmassorna genererar en relativt låg ränterisk då samtliga tillgångar har en kortfristig räntebindningstid. Skandiabanken tar ingen strategisk valutarisk.

**Tabell 22: Finansieringskällor**

MSEK	2018-12-31	2017-12-31
Inlåning från allmänheten	40 941	38 800
Certifikat	400	555
MTN	5 817	5 059
Säkerställda obligationer	19 664	19 698
Övriga skulder	1 495	1 565
Eget kapital	3 745	3 766
<b>Summa skulder &amp; eget kapital</b>	<b>72 062</b>	<b>69 445</b>

#### *Intecknade tillgångar*

Intecknade tillgångar utgörs nästan uteslutande av bostadskrediter som ingår i säkerhetsmassan för säkerställda obligationer som Skandiabanken emitterat. Intecknade tillgångar för säkerställda obligationer utgår från den nivå på översäkerhet ("over-collateralisation") som Moody's ställer på Skandiabanken för att obligationerna ska tilldelas en Aaa-rating. Utöver bostadskrediter hänförs mindre volymer av intecknade tillgångar till ställda säkerheter för OTC-derivat. Nedanstående tabell visar Skandiabankens intecknade tillgångar samt mottagna säkerheter. Uppgifterna uttrycks som medianvärden baserade på kvartalsutfall.

Tabell 23: A - Intecknade och icke intecknade tillgångar

MSEK

2018-12-31

Tillgångar

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

2017-12-31

Tillgångar

	Intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, redovisat värde	Icke intecknade tillgångar, verkligt värde
	010	060	090
010 <b>Det rapporterade institutets tillgångar</b>	<b>21 308</b>	<b>49 138</b>	—
030 Aktieinstrument	—	10	—
040 Räntebärande värdepapper	—	10 821	10 921
050 varav: säkerställda obligationer	—	3 891	3 891
070 varav: emitterat av centralbanker o dyligt	—	3 649	3 649
080 varav: emitterat av finansiella företag	—	4 610	4 610
090 varav: emitterat av icke-finansiella företag	—	811	811
120 Övriga tillgångar	21 308	37 672	—
121 varav: lån med fastighet som säkerhet	21 120	35 765	—

Tabell 23: B - Mottagna säkerheter

MSEK

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

2017-12-31

2017-12-31		Mottagna in- tecknade säker- heter eller egna emitterade räntebärande värdepapper, verkligt värde	Icke intecknade säkerheter
		010	040
130	Säkerheter som mottagits av det rapporterande institutet <sup>1</sup>	—	—
250	<b>Totala tillgångar, mottagna säkerheter och egna emitterade räntebärande värdepapper</b>	<b>21 308</b>	—

Tabell 23: C - Intecknade tillgångar/säkerheter som mottagits och skulder till följd av dessa

MSEK

2018-12-31		Matchande skulder, ansvarsförbindel- ser eller utlånade värdepapper	Intecknade tillgångar, mottagna säkerheter och egna räntebäran- de värdepapper som har emitterats utom säkerställda obliga- tioner och tillgångs- säkrade värdepapper
		010	030
010	<b>Vissa finansiella skulder, redovisat värde</b>	<b>19 075</b>	<b>19 387</b>
011	<i>varav: derivat</i>	24	94
012	<i>varav: säkerställda obligationer</i>	19 043	19 293

2017-12-31

2017-12-31		Matchande skulder, ansvarsförbindel- ser eller utlånade värdepapper	Intecknade tillgångar, mottagna säkerheter och egna räntebäran- de värdepapper som har emitterats utom säkerställda obliga- tioner och tillgångs- säkrade värdepapper
		010	030
010	<b>Vissa finansiella skulder, redovisat värde</b>	<b>20 899</b>	<b>21 282</b>
011	<i>varav: derivat</i>	61	132
012	<i>varav: säkerställda obligationer</i>	20 825	21 120

### **7.7 Operativ risk**

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

#### *Styrning av operativ risk*

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

Riskchefen har det övergripande ansvaret för kontroll av operativ risk. Riskkommittén ansvarar för övervakning av Skandiabankens risk-, likviditets- och kapital-situation. Förslag om förändringar i policy och risktoleransnivå lämnas minst årligen till styrelsens risk- och revisionsutskott efter behandling i Skandiabankens riskkommitté. Styrelsens risk- och revisionsutskott ska minst årligen granska och godkänna strategier och riktlinjer som avser Skandiabankens hantering av operativ risk.

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

Operativa risker kan i princip bara hanteras genom förebyggande och 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 och information. Ledorden i Skandiabankens verksamhet är säkerhet, hög tillgänglighet, trygghet och hög kvalitativ service. Skandiabanken arbetar aktivt med att öka medvetenheten om operativa

risker i verksamheten för att undvika eller reducera oföroutsedda förluster.

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

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

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

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

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

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

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

Det övergripande ansvaret för Skandiabankens affärsrisk, ryktesrisk och strategisk risk åligger styrelsen medan vd har ansvaret för den löpande förvaltningen. Alla riskapptitlimiter och policyförändringar beslutas av styrelsen.

Risker som kan resultera i en negativ inverkan på Skandiabankens rykte rapporteras av funktionen för riskkontroll till Skandiabankens ledning och styrelse, samt till riskchef i Skandia AB och riskchef i Skandia Liv.

#### *Hantering och mätning av affärsrisk och ryktesrisk*

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

Vid mätning av affärsrisk exkluderas förändringar hänförliga till kreditföruster samt andra risker som marknadsrisker och operativa risker vilka inkluderas i bedömningar enligt avsnitt 7.5-7.7. Skandiabanken inkluderar ryktesrisk och strategiska risker i affärsrisken även om dessa inte specifikt kan mätas och isoleras som enskilda risker. Vid mätning av affärsrisk tas hänsyn till historisk utveckling av ränte- och provisionsnetto samt kostnader och därmed har tidigare effekter av ryktesrisker medräknats vid utfall.

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

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

#### *Hantering och mätning av 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 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.

#### **7.9 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 Lindelöv och Björn Fernström. Vd och den person som har ansvar för lön och förmåner i Skandia är i den utsträckning ersättningsutskottet så begär, adjungerade. Ersättningsutskottet har haft tre 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 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 ersättningssystem eller om ändringar av betydelse i systemet ska en analys ha gjorts av hur systemet påverkar de risker som Skandiakoncernen utsätts för och hur dessa risker hanteras. Riskanalysen ska minst göras årligen. En sådan bedömning ska göras av Skandiakoncernens HR-

funktion med lämpligt stöd från Skandiabankens riskchef. Bedömningen ska alltid innehålla en särskild analys av eventuella intressekonflikter och hur de bör hanteras.

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:

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

Ytterligare upplysningar om ersättningar i enlighet med tillsynsförordningen, Ebas riktlinjer och Finansinspektionens föreskrifter om tillsyns krav och kapitalbuffertar 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.

# Bilaga 1: Kapitalbas

Årlig information om kapital-  
täckning och riskhantering  
– Pelare 3 2018

<b>MSEK</b>		<b>Förordning (EU)</b>
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>		<b>nr 575/2013</b>
	<b>2018-12-31</b>	<b>artikelhänvisning</b>
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400 26 (1), 27, 28, 29, EBA förteckning 26 (3)
	Varav: aktiekapital	400 EBA förteckning 26 (3)
2	Ej utdelade vinstmedel	3 359 26 (1) (c)
3	Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	-4 26 (1)
3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse	Inte tillämpligt 26 (1) (f)
4	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet	Inte tillämpligt 486 (2)
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018	Inte tillämpligt 483 (2)
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)	Inte tillämpligt 84, 479, 480
5a	Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-10 26 (2)
6	<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>3 745</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>		
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-10 34, 105
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-106 36 (1) (b), 37, 472 (4)
9	Tomt fält i EU	Inte tillämpligt
10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)	Inte tillämpligt 36 (1) (c), 38, 472 (5)
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	Inte tillämpligt 33 (a)
12	Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-27 36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)	Inte tillämpligt 32 (1)
14	Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	Inte tillämpligt 33 (1) (b) (c)
15	Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)	Inte tillämpligt 36 (1) (e), 41, 472 (7)
16	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)	Inte tillämpligt 36 (1) (f), 42, 472 (8)
17	Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institut har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)	Inte tillämpligt 36 (1) (g), 44, 472 (9)
18	Institutes direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)	Inte tillämpligt 36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)
19	Institutes direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)	Inte tillämpligt 36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)
20	Tomt fält i EU	Inte tillämpligt
20a	Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag	Inte tillämpligt 36 (1) (k)
20b	Varav: kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)	Inte tillämpligt 36 (1) (k) (i), 89 to 91
20c	Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)	Inte tillämpligt 36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258
20d	Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp)	Inte tillämpligt 36 (1) (k) (iii), 379 (3)

		Förordning (EU) nr 575/2013
		2018-12-31 artikelhänvisning
21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörandeskatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)	-8 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
22	Belopp som överskrider tröskelvärdet på 15 % (negativt belopp)	Inte tillämpligt 48 (1)
23	varav: Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn när institutet har en väsentlig investering i de enheterna	Inte tillämpligt 36 (1) (f), 48 (1) (b), 470, 472 (11)
24	Tomt fält i EU	Inte tillämpligt
25	Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	Inte tillämpligt 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)	0 36 (1) (a), 472 (3)
25b	Förtutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)	Inte tillämpligt 36 (1) (l)
26	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på kärnprimärkapital med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftning före kapitaltäckningsförordningen	Inte tillämpligt
26a	Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468	Inte tillämpligt
	Varav: filter för orealiserad förlust 1	Inte tillämpligt 467
	Varav: filter för orealiserad vinst 1	Inte tillämpligt 468
26b	Belopp som ska dras av från eller läggas till kärnprimärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförordningen	Inte tillämpligt 481
	Varav: ...	Inte tillämpligt 481
27	Avdrag från kvalificerade primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)	Inte tillämpligt 36 (1) (f)
28	<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-151</b>
29	<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>3 595</b>
<b>Primärkapitaltillskott: Instrument</b>		
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	Inte tillämpligt 51, 52
31	Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	Inte tillämpligt
32	Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder	Inte tillämpligt
33	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet	Inte tillämpligt 486 (3)
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018	Inte tillämpligt 483 (3)
34	Kvalificerande primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	Inte tillämpligt 85, 86, 480
35	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning	Inte tillämpligt 486 (3)
36	<b>Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>0</b>



	Förordning (EU) nr 575/2013
	2018-12-31 artikelhänvisning
<b>Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar</b>	
37	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstument (negativt belopp) Inte tillämpligt 52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)
38	Innehav av primärkapitaltillskottsinstument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvis ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp) Inte tillämpligt 56 (b), 58, 475 (3)
39	Direkta och indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp) Inte tillämpligt 56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)
40	Institutes direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp) Inte tillämpligt 56 (d), 59, 79, 475 (4)
41	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på primärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen) Inte tillämpligt
41a	Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013 Inte tillämpligt 472, 473(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)
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)
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
42	Avdrag från kvalificerade supplementärkapitalinstument som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp) Inte tillämpligt 56 (e)
43	<b>Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott</b> 0
44	<b>Primärkapitaltillskott</b> 0
45	<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b> 3 595
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>	
46	Kapitalinstument och tillhörande överkursfonder 900 62, 63
47	Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet Inte tillämpligt 486 (4)
	Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018 Inte tillämpligt 483 (4)
48	Kvalificerande supplementärkapital som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstument som inte tas med i rad 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part Inte tillämpligt 87, 88, 480
49	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning Inte tillämpligt 486 (4)
50	Kreditriskjusteringar Inte tillämpligt 62 (c) & (d)
51	<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b> 900
<b>Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>	
52	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitaltillskottsinstument och efterställda lån (negativt belopp) Inte tillämpligt 63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)
53	Innehav av supplementärkapitaltillskottsinstument 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 supplementärkapitaltillskottsinstument 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

		<b>Förordning (EU) nr 575/2013</b>
		<b>2018-12-31 artikelhänvisning</b>
55	Institutes direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	Inte tillämpligt 66 (d), 69, 79, 477 (4)
56	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	Inte tillämpligt 472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delärsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv.	Inte tillämpligt
56b	Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från primärkapitaltillskott under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013	Inte tillämpligt 475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4)(a)
	Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av primärkapitaltillskottsinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.	Inte tillämpligt
56c	Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till supplementärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen	Inte tillämpligt 467, 468, 481
	Varav:...eventuella filter för orealiserade förluster	Inte tillämpligt 467
	Varav:...eventuella filter för orealiserade vinster	Inte tillämpligt 468
	Varav:...	Inte tillämpligt 481
57	<b>Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital</b>	<b>0</b>
58	<b>Supplementärkapital</b>	<b>900</b>
59	<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>4 495</b>
59a	Riskvägda tillgångar med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)	Inte tillämpligt
	Varav: ...poster som inte dragits av från kärnprimärkapital (restvärden enligt kapitaltäckningsförordning (EU) 575/213) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet netto efter minskning för tillhörande skatteskuld, indirekta innehav av eget kärnprimärkapital osv.)	Inte tillämpligt 472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)
	Varav: ...poster som inte dragits av från primärkapitaltillskottsposter (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)	Inte tillämpligt 475, 475 (2) (b), 475 (2) ©, 475 (4) (b)
	Poster som inte dragits av från supplementärkapitalinstrument (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument, innehav av icke-väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn, indirekta innehav av väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.)	Inte tillämpligt 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)
60	<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>18 712</b>

	Förordning (EU) nr 575/2013
	2018-12-31 artikelhänvisning
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>	
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) 19,2% 92 (2) (a), 465
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) 19,2% 92 (2) (b), 465
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) 24,0% 92 (2) (c)
64	Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet 9,0% CRD 128, 129, 140
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert 2,5%
66	Varav: krav på kontracyklisk buffert 2,0%
67	Varav: krav på systemriskbuffert Inte tillämpligt
67a	Varav: buffert för globalt systemviktiga institut eller för annat systemviktigt institut Inte tillämpligt CRD 131
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) 13,2% CRD 128
69	(ej relevant i EU-förordningen) Inte tillämpligt
70	(ej relevant i EU-förordningen) Inte tillämpligt
71	(ej relevant i EU-förordningen) Inte tillämpligt
<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) 36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 28 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)
73	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) Inte tillämpligt 36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)
74	Tomt fält i EU Inte tillämpligt
75	Uppsjutna 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)
<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
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden Inte tillämpligt 62
78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpning av taket) Inte tillämpligt 62
79	Tak för inkludering av kreditriskexponeringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden Inte tillämpligt 62
<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)
81	Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar) Inte tillämpligt 484 (3), 486 (2) & (5)
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng Inte tillämpligt 484 (4), 486 (3) & (5)
83	Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar) Inte tillämpligt 484 (4), 486 (3) & (5)
84	Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng Inte tillämpligt 484 (5), 486 (4) & (5)
85	Belopp som utesluts från supplementärkapitalet på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar) Inte tillämpligt 484 (5), 486 (4) & (5)

## Bilaga 2: Avstämning av poster i kapitalbas och balansräkning

Årlig information om kapital-  
täckning och riskhantering  
– Pelare 3 2018

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

MSEK	Enligt balansräkning 2018-12-31	Rad i Upplysningar om kapitalbas (bilaga 1)
<b>Tillgångar</b>		
Immateriella tillgångar	-106	8
Uppskjutna skattefordringar	-8	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	3 257	2
- varav periodens övriga totalresultat	-4	3
Periodens resultat	-10	5a

## Bilaga 3: Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument

Årlig information om kapital-  
täckning och riskhantering  
– Pelare 3 2018

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) No 575/2013 artikel 28	Supplementärkapital enligt förordning (EU) No 575/2013 artikel 63
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum)	400 000 000 SEK	900 000 000 SEK
9	Instrumentets nominella belopp	400 000 000 SEK	900 000 000 SEK
9a	Emissionspris	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

**Skandiabanken Aktiefbolag (publ)**

106 55 Stockholm

Org nr: 516401-9738

Säte: Stockholm

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