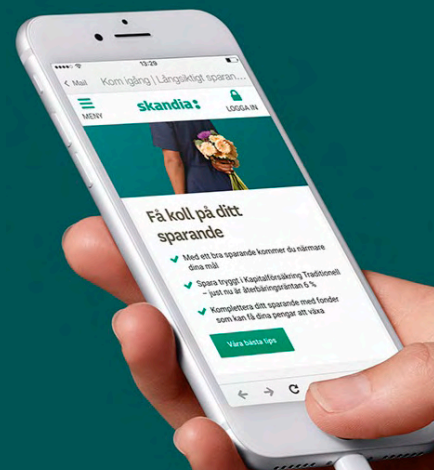


# Årlig information om kapitaltäckning och riskhantering – Pelare 3 2017



# 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.	Kapitaltäckningsregelverket	3
2.1	Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare	3
2.2	Buffertkrav	4
2.3	Bruttosoliditet	4
2.4	Ändringar i regelverket för kapitaltäckning	4
3.	Likviditetsregelverket	5
3.1	Ändringar i regelverket för likviditet	5
4.	Kapitalkrav pelare 1	5
4.1	Upplysningar om kreditrisk - Pelare 1	8
4.1.1	Kreditriskskydd – säkerheter som reducerar kapitalkravet	11
4.1.2	Extern kreditvärdering samt effekterna av kreditriskskydd	13
4.1.3	Exponeringarnas geografiska spridning per exponeringsklass	14
4.1.4	Exponeringar fördelade per bransch och motpart	15
4.1.5	Exponeringarnas fördelning på återstående löptid	16
4.1.6	Motpartsrisk avseende derivatkontrakt	17
4.1.7	Förfallna fordringar och fordringar med nedskrivningsbehov	18
4.2	Kapitalkrav pelare 2	19
5.	Utfall kombinerat buffertkrav	20
6.	Utfall bruttosoliditet	21

7.	Risker och riskhantering	23
7.1	Mål och policy	23
7.2	Intern styrning och kontroll	23
7.3	Fördelning av risk- och kontrollansvar – tre försvarslinjer	25
7.4	Kreditrisk	25
7.4.1	Styrning av kreditrisk	26
7.4.2	Hantering och mätning av kreditrisk	26
7.4.3	Säkerheter	27
7.4.4	Kreditkvalitet – bostadskrediter	27
7.5	Marknadsrisk	27
7.5.1	Ränterisk	28
7.5.2	Valutarisk	31
7.5.3	Andra prisrisker	31
7.6	Likviditetsrisk och finansiering	31
7.6.1	Styrning av likviditetsrisk	31
7.6.2	Hantering av likviditetsrisk	31
7.7	Operativ risk	38
7.8	Affärsrisk, ryktesrisk och strategisk risk	38
7.9	Ersättningsrisk	39
	Bilagor	41

# Tabellförteckning

Årlig information om kapital-  
täckning och riskhantering  
– Pelare 3 2017

Tabell 1: Information om kapitaltäckning	6
Tabell 2: Totalt och genomsnittligt nettobelopp för exponeringar (EU CRB-B)	8
Tabell 3: Schablonmetoden - exponeringsklass och riskvikt exklusive derivat (EU CR5)	10
Tabell 4: Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering (EU CR4)	11
Tabell 5: Exponeringsvärde per kreditkvalitetssteg	13
Tabell 6: Exponeringar fördelade på geografiska områden	14
Tabell 7: Exponeringarnas spridning per bransch eller motpartsslag	15
Tabell 8: Exponeringarnas fördelning på återstående löptid	16
Tabell 9: Motpartsrisiker i derivatkontrakt	17
Tabell 10: Exponeringarnas geografiska spridning samt andel osäkra eller fallerande	18
Tabell 11: Förändringar i allmänna och specifika kreditriskjusteringar (EU CR2-A)	19
Tabell 12: Geografisk fördelning av kreditexponeringar som är relevanta för beräkning av kontracyklisk buffert	20
Tabell 13: Bruttosoliditet	21
Tabell 14 :Säkerhetsfördelning för utlåning till allmänheten	27
Tabell 15: Kreditkvalitet utlåning till allmänheten före reserveringar - bostadskrediter	27
Tabell 16: Ränterisk - räntebindningstider för tillgångar och skulder	29
Tabell 17. Likviditetsreserv enligt Finansinspektions föreskrifter	33
Tabell 18. Övrig likviditet	33
Tabell 19: Redovisning av likviditetstäckningskvot (EU LIQ-1)	34
Tabell 20: Finansieringskällor	35
Tabell 21: A - Intecknade och icke intecknade tillgångar	36
Tabell 22: B - Mottagna säkerheter	37
Tabell 23: C - Intecknade tillgångar/säkerheter som mottagits och skulder till följd av dessa	37
Bilaga 1: Kapitalbas	41
Bilaga 2: Avstämning av poster i kapitalbas och balansräkning	46
Bilaga 3: Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument	47

# 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 2016 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 samt värdepapperskrediter. Utöver in- och utlåningsverksamhet erbjuds betaltjänster och tjänster för handel med värdepapper samt portföljförvaltning.

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. Kapitaltäckningsregelverket

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

### 2.1 Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare

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

#### · Pelare 1 - Minimikrav på kapital

Beräkning av minimikapitalkrav enligt pelare 1 är utförd i enlighet med tillsynsförordningen samt förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Kapitalkrav beräknas för kreditrisk, marknadsrisk, avvecklingsrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA-risk)

och operativ risk. Skandiabanken tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk. Kapitalkrav för valutakursrisk omfattar samtliga poster i och utanför balansräkningen värderade till aktuellt marknadsvärde samt omräknade till svenska kronor enligt balansdagskurs. Kapitalkrav för CVA-risk beräknas enligt schablonmetoden och avser positioner i OTC derivat som inte clearas av en central motpart. Operativ risk beräknas enligt basmetoden. Banken beräknar kapitalkrav för positioner i handelslager enligt reglerna för kreditrisk.

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

Utöver lagstadgat minimikrav på kapital enligt pelare 1 håller banker kapital för att täcka kapitalkrav inom pelare 2. Pelare 2 är samlingsnamnet för företagens interna kapital- och likviditetsutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess (IKLU), där myndigheten gör en individuell bedömning av företagens kapitalbehov. Pelare 2 regleras i lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

• *Pelare 3 - Upplyningskrav*

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

## 2.2 Buffertkrav

Utöver kapitalkrav enligt pelare 1 och pelare 2 ska institut hålla kapital för att uppfylla gällande buffertkrav. Buffertkraven syftar till att stärka institutens motståndskraft och förhindra framtida finanskriser. Skandiabanken håller kapital i form av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk buffert, vilket tillsammans utgör Skandiabankens kombinerade buffertkrav. Kapitalkonserveringsbufferten är statisk och uppgår till 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Den kontracykliska bufferten baseras på kreditexponeringarnas geografiska tillhörighet och kan variera mellan 0 och 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Tillsynsmyndigheten i varje land fastställer nivån på det kontracykliska buffertvärdet kvartalsvis. I Sverige fastställs det kontracy-

kliska 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-riskvägt 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 förslag på revidering av tillsynsförordningen som är under slutförhandling (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 Ändringar i regelverket för kapitaltäckning

Den 19 mars 2017 höjdes det kontracykliska buffertvärdet i Sverige från 1,5 procent till 2 procent och låg kvar på denna nivå vid utgången av 2017. Den 29 januari 2018 beslutade Finansinspektionen att buffertvärdet ska ligga kvar på 2 procent under det första kvartalet 2018.

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 är omfattande och innebär ändringar i schablonmetoden för kreditrisk, interna modeller, kapitalgolv, operativ risk, bruttosoliditet och CVA-risk. Baselstandarderna måste införas i EU-rätt innan de kan utgöra grund för nya beslut om kapitalkrav för svenska banker. Det är ännu inte helt klart när dessa nya revideringar kan införas i EU och på vilket sätt det kommer att ske.

I november 2016 publicerade Europeiska kommissionen ett förslag på ändringar i tillsynsförordningen, kapitaltäckningsdirektivet och krishanteringsdirektivet (bankpaketet) som syftar till att ytterligare stärka stabiliteten

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

i banksektorn samt öka transparens och jämförbarhet mellan banker. Förslagen bygger på Baselkommitténs standarder men har anpassats till specifika särdrag i den europeiska banksektorn. 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. Europaparlamentet och Europeiska unionens råd förväntas besluta om bankpaketet under andra halvåret 2018. Skandiabanken följer utvecklingen på området.

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

### 3. Likviditetsregelverket

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

#### 3.1 Ändringar i regelverket för likviditet

Sedan 30 september 2016 har Skandiabanken rapporterat likviditetstäckningskvot (LCR) i enlighet med Europeiska kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Den 1 januari 2017 infördes ett kvantitativt krav om 80 procent, som den 1 januari 2018 höjdes till 100 procent. Eftersom det kvantitativa kravet inte omfattar enskilda valutor har Finansinspektionen föreslagit att större banker med signifikanta exponeringar i EUR och USD även ska uppfylla LCR-kravet om 100 procent i dessa valutor separat. Då Skandiabanken främst är exponerad mot SEK så berörs banken emellertid inte av Finansinspektionens förslag. Banken har dock en beredskap för att tillmötesgå tillkommande krav inom ramen för Finansinspektionens tillsynsarbete kring likviditetsrisk.

Under 2017 har Skandiabanken även rapporterat likviditetsrisk till Finansinspektionens enligt föreskrift (FFFS 2011:37) om rapportering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag. Den 1 januari 2018 upphävdes denna föreskrift med anledning av att EU-förordning 2015/61 om likviditetstäckningskrav, som har fasats in sedan 2015, från och med 2018 gäller fullt ut.

Det långfristiga finansieringsmålet för stabil nettofinansieringskvot, NSFR, förväntas tillämpas från 2019. 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 samt operativ risk. Skandiabankens kapitalbas har under 2017 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.

Per den 31 december 2017 uppgick total kapitalrelation till 19,3 (18,9) procent. Bankens kärnprimärkapitalrelation och primärkapitalrelation uppgick till 15,5 (15,0) procent. Kapitalbasen ökade med 189 MSEK och uppgick till 4 526 (4 337) MSEK per den 31 december 2017. Ökningen förklaras främst av att banken i januari erhöll ett aktieägartillskott om 122 MSEK, samt att årets resultat för 2016 räknades in i kapitalbasen efter stämmobeslut i april. Banken lämnade i december ett koncernbidrag om 206 MSEK till moderbolaget Skandia AB. 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 2017 uppgick detta avdrag till -9 (-7) MSEK.

Kreditexponeringar före omräkning till riskvägda exponeringar ökade med 3 009 MSEK och uppgick till 69 462 (66 453) MSEK. Med kreditexponering avses poster i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen, vilka räknas

om med en konverteringsfaktor för att åskådliggöra risken i åtagandet. Kredit-exponeringar hänförliga till likviditetshandling ökade med 2 020 MSEK till 10 263 (8 243) MSEK. Fastighetskrediter och övriga hushållskrediter ökade med 1 004 MSEK till 58 439 (57 435) MSEK. Övriga kreditexponeringar minskade med 15 MSEK.

Totalt riskvägt exponeringsbelopp ökade under året med 520 MSEK och uppgick till 23 462 (22 942) MSEK. Riskvägda exponeringar erhålls genom att exponeringsbeloppet multipliceras med en riskvikt som är fastställd enligt tillsynsförordningen. Riskvikten avser att visa risken i engagemanget och riskvägt exponeringsbelopp utgör grund för kapitalkravsberäkning. Ökningen i riskvägt exponeringsbelopp förklaras främst av ökade kreditriskexponeringar form av bostadskrediter samt av högre operativ risk. Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk ökade med 196 MSEK till följd av högre intäktssindikator och uppgick till 1 614 (1 418) MSEK. Riskvägt exponeringsbelopp för valutarisk minskade med 15 MSEK och uppgick till 5 (20) MSEK (se tabell 1 Information om kapitaltäckning).

**Tabell 1: Information om kapitaltäckning**

**MSEK**

	<b>2017-12-31</b>	<b>2016-12-31</b>
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400
Ej utdelade vinstmedel	3 365	3 172
Ackumulerat annat totalresultat	4	34
Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-3	0
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>3 766</b>	<b>3 606</b>
Ytterligare värdejusteringar	-9	-7
Immateriella tillgångar	-124	-142
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-7	-10
Förluster för innevarande år	—	-10
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-140</b>	<b>-169</b>
<b>Kärnprimärkapital<sup>1</sup></b>	<b>3 626</b>	<b>3 437</b>
<b>Primärkapitaltillskott: instrument</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Primärkapital<sup>2</sup></b>	<b>3 626</b>	<b>3 437</b>
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	900	900
<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>900</b>	<b>900</b>
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Supplementärkapital<sup>3</sup></b>	<b>900</b>	<b>900</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>4 526</b>	<b>4 337</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp<sup>4</sup></b>	<b>23 462</b>	<b>22 942</b>

Fortsättning Tabell 1: Information om kapitaltäckning

Kapitalrelationer och buffertar	2017-12-31	2016-12-31
Kärnprimärkapital <sup>5</sup>	15,5%	15,0%
Primärkapital <sup>6</sup>	15,5%	15,0%
Totalt kapital <sup>7</sup>	19,3%	18,9%
Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital enligt pelare 1 och buffertkrav) som procentandel av riskvägt exponeringsbelopp <sup>8</sup>	9,0%	8,5%
<i>Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,5%	2,5%
<i>Varav: krav på kontracyklisk buffert</i>	2,0%	1,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert som procentandel av riskvägt exponeringsbelopp <sup>9</sup>	9,5%	9,0%
<b>Belopp som understiger tröskelvärde</b>		
Direkta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering	10	10
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>		
Kreditrisk	21 842	21 491
Avvecklingsrisk	0	0
Valutarisk	5	20
CVA risk	1	13
Operativ risk	1 614	1 418
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>23 462</b>	<b>22 942</b>
<b>Kapitalbaskrav<sup>10</sup></b>		
Kreditrisk	1 747	1 719
Avvecklingsrisk	0	0
Valutarisk	1	2
CVA risk	0	1
Operativ risk	129	113
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>1 877</b>	<b>1 835</b>
<b>Bruttosoliditetsgrad<sup>11</sup></b>	<b>5,1%</b>	<b>5,1%</b>

#### Definitioner och begrepp

- <sup>1</sup> Kärnprimärkapital består av eget kapital reducerat för poster som inte får medräknas i kapitalbasen såsom immateriella tillgångar, uppskjutna skattefordringar och värdejusteringar. Avdrag för värdejusteringar görs enligt den förenklade metod avseende finansiella instrument värderade till verkligt värde som regleras i förordning (EU) 2016/101 om försiktig värdering. Periodens eller årets vinst medräknas i det fall externa revisorer har verifierat resultatet och tillstånd har erhållits från Finansinspektionen. Avdrag görs för förutsebara kostnader och eventuella utdelningar enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 241/2014. Periodens förlust ingår alltid i kärnprimärkapitalet. Om resultatet är positivt men inte räknas in i kapitalbasen görs ett avdrag från kärnprimärkapitalet för specifika kreditriskjusteringar under perioden, i enlighet med förordning (EU) nr 183/2014. Detta avdrag anges på raden Förluster för innevarande år.
- <sup>2</sup> Primärkapital består av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital. Skandiabanken har inget övrigt primärkapital vilket innebär att kärnprimärkapital är lika med primärkapital.
- <sup>3</sup> Supplementärkapital består av ett evigt förlagslån. Återbetalning av förlagslånet kan endast ske om Skandiabanken försatts i konkurs eller trätt i likvidation alternativt efter medgivande av Finansinspektionen.
- <sup>4</sup> Totalt riskvägt exponeringsbelopp är summan av exponeringar för kreditrisk, avvecklingsrisk, valutarisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA) och operativ risk som värderats och riskvägts enligt kapitaltäckningsregelverket. Med exponeringsbelopp avses tillgångsposter i och åtaganden utanför balansräkningen. Exponeringsvärdet för åtaganden utanför balansräkningen motsvarar 0-100 procent av nominellt belopp, beroende på risken i åtagandet.
- <sup>5</sup> Kärnprimärkapitalrelation är kvoten mellan kärnprimärkapital och riskvägt exponeringsbelopp uttryckt i procent. Legal miniminivå enligt tillsynsförordningen (pelare 1) uppgår till 4,5 procent före buffertkrav.
- <sup>6</sup> Primärkapitalrelation är kvoten mellan primärkapital och riskvägt exponeringsbelopp uttryckt i procent. Legal miniminivå enligt tillsynsförordningen (pelare 1) uppgår till 6 procent.
- <sup>7</sup> Total kapitalrelation är kvoten mellan total kapitalbas och riskvägt exponeringsbelopp uttryckt i procent. Legal miniminivå enligt tillsynsförordningen (pelare 1) uppgår till 8 procent.
- <sup>8</sup> Institutspecifikt 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

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

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

Vid tillämpning av schablonmetoden finns sjutton exponeringsklasser. Respektive exponeringsklass kan ha ett flertal olika riskvikter i enlighet med tillsynsmyndighetens förordning. I tabell 2 lämnas upplysningar om Skandiabankens kreditriskexponeringar per exponeringsklass. I tabell 3 lämnas upplysningar om exponeringsklasser och riskvikt exklusive derivat.

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

MSEK		2017-12-31		2016-12-31	
		a	b	a	b
Specifikation av kreditrisker		Exponeringarnas nettovärde <sup>1</sup>	Genomsnittliga nettoexponeringar över perioden <sup>2</sup>	Exponeringarnas nettovärde <sup>1</sup>	Genomsnittliga nettoexponeringar över perioden <sup>2</sup>
16	Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	2 515	2 247	451	997
17	Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 165	3 636	3 636	3 593
19	Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	90	90	—	—
21	Exponeringar mot institut	584	1 281	602	590
22	Exponeringar mot företag	601	999	151	267
24	Exponeringar mot hushåll	617	638	713	711
26	Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	57 822	57 513	56 722	53 667
28	Fallerande exponeringar	35	41	48	51
30	Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 962	3 916	3 959	3 875
32	Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	30	49	62
33	Aktieexponeringar	11	10	10	10
34	Övriga poster	60	98	112	157
35	<b>Summa schablonmetoden</b>	<b>69 462</b>	<b>70 499</b>	<b>66 453</b>	<b>63 980</b>

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

<sup>2</sup> Det genomsnittliga värdet för nettoexponeringar vid slutet av varje kvartal vilket är en justering jämfört med publicerade siffror 2016.

#### *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.

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

Exponeringar med säkerhet i fastighet för bostadsfastigheter och bostadsrätter utgör Skandiabankens största exponeringsklass. Exponeringarna erhåller riskvikt 35 procent för den del av exponeringen som högst motsvarar 80

procent av fastighetens värde. Överskjutande exponering erhåller en riskvikt på 100 procent. Per den 31 december 2017 uppgick den genomsnittliga riskvikten till 35 (35) procent.

#### *Fallerande exponeringar*

Fallerande exponeringar avser fordran som är förfallen sedan mer än 90 dagar eller när det är osannolikt att gäldenären kommer att kunna betala sina kreditförpliktelser. Det innebär en skillnad jämfört med tillämpade definitioner i årsredovisningar och delårsrapporter där fordringar betraktas som osäkra redan från 60 dagar. Fallande exponeringar utan säkerhet erhåller riskvikt 150 procent om värdejustering (reservering) har gjorts med mindre än 20 procent av exponeringsvärdet före värdejustering. I de fall värdejusteringen är 20 procent eller högre, erhålls riskvikt 100 procent. Fallande exponeringar som är fullt ut säkrade genom panträtt i bostadsfastighet eller bostadsrätt erhåller riskvikt 100 procent.

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

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

#### *Övriga poster*

Skandiabankens exponeringar i övriga poster avser materiella tillgångar, upplupna räntor, förutbetalda kostnader och kontanta poster. Den genomsnittliga riskvikten för övriga poster uppgår till 94 (96) procent.

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

MSEK

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	—	3 962	—	—	—	—	—	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>69 391</b>	<b>261</b>

2016-12-31		Riskvikt								Varav
Exponeringsklasser	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Summa	icke-kredit- värderade
1	Nationella regeringar och centralbanker	451	—	—	—	—	—	—	451	—
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 636	—	—	—	—	—	—	3 636	—
4	Multilaterala utvecklingsbanker	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Institut	—	—	454	—	91	—	—	545	0
7	Företag	—	—	0	—	0	—	151	151	151
8	Hushåll	—	—	—	—	—	713	—	713	—
9	Säkrade genom panträtt i fast egendom	—	—	—	56 433	—	—	289	56 722	—
10	Fallerande exponeringar	—	—	—	—	—	43	5	48	—
12	Säkerställda obligationer	—	3 959	—	—	—	—	—	3 959	—
14	Företag för kollektiva investeringar	—	—	—	—	—	49	—	49	—
15	Aktier	—	—	—	—	—	10	—	10	—
16	Övriga poster	1	—	5	—	—	106	—	112	—
17	<b>Summa</b>	<b>4 088</b>	<b>3 959</b>	<b>459</b>	<b>56 433</b>	<b>91</b>	<b>713</b>	<b>648</b>	<b>66 396</b>	<b>151</b>

#### 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 4: Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering exklusive derivat (EU CR4)

MSEK

2017-12-31		a		b		c		d		e		f	
		Exponeringar före kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering		Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering		Riskvägda exponeringsbelopp och densitet av riskvägt exponeringsbelopp				Riskvägda exponeringsbelopp		Densitet av riskvägt exponeringsbelopp	
Exponeringsklasser		Belopp i balansräkningen	Belopp utanför balansräkningen	Belopp i balansräkningen	Belopp utanför balansräkningen	Belopp i balansräkningen	Belopp utanför balansräkningen	Belopp i balansräkningen	Belopp utanför balansräkningen	Belopp i balansräkningen	Belopp utanför balansräkningen	Belopp i balansräkningen	Belopp utanför balansräkningen
1	Nationella regeringar och centralbanker	2 515	—	2 515	—	0	—	0	—	0	—	0%	—
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 165	—	3 165	—	0	—	0	—	0	—	0%	—
4	Multilaterala utvecklingsbanker	90	—	90	—	0	—	0	—	0	—	0%	—
6	Institut	513	—	513	—	115	—	115	—	115	—	23%	—
7	Företag	601	—	601	—	351	—	351	—	351	—	58%	—
8	Hushåll	615	1 845	615	2	463	2	463	2	463	2	75%	2
9	Säkrade genom panträtt i fast egendom	57 555	11 339	57 555	267	20 399	267	20 399	267	20 399	267	35%	267
10	Fallerande exponeringar	35	—	35	—	36	—	36	—	36	—	102%	—
12	Säkerställda obligationer	3 962	—	3 962	—	396	—	396	—	396	—	10%	—
14	Företag för kollektiva investeringar	0	—	0	—	0	—	0	—	0	—	100%	—
15	Aktier	11	—	11	—	11	—	11	—	11	—	100%	—
16	Övriga poster	60	—	60	—	57	—	57	—	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>269</b>	<b>21 828</b>	<b>269</b>	<b>21 828</b>	<b>269</b>	<b>32%</b>	<b>269</b>

Fortsättning Tabell 4: Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering (EU CR4)

2016-12-31

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	451	—	451	—	451	—	0	0%	0	0%	0	0%
2 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3636	—	3636	—	3636	—	0	0%	0	0%	0	0%
4 Multilaterala utvecklingsbanker	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6 Institut	545	—	545	—	545	—	137	25%	137	25%	137	25%
7 Företag	151	—	151	—	151	—	151	100%	151	100%	151	100%
8 Hushåll	712	1 908	712	1	712	1	535	75%	535	75%	535	75%
9 Säkrade genom panträtt i fast egendom	55 459	15 216	55 459	1 263	55 459	1 263	20 040	35%	20 040	35%	20 040	35%
10 Fallerande exponeringar	48	—	48	—	48	—	50	105%	50	105%	50	105%
12 Säkerställda obligationer	3 959	—	3 959	—	3 959	—	396	10%	396	10%	396	10%
14 Företag för kollektiva investeringar	49	—	49	—	49	—	49	100%	49	100%	49	100%
15 Aktier	10	—	10	—	10	—	10	100%	10	100%	10	100%
16 Övriga poster	112	—	112	—	112	—	107	96%	107	96%	107	96%
17 <b>Summa</b>	<b>65 132</b>	<b>17 124</b>	<b>65 132</b>	<b>1 264</b>	<b>65 132</b>	<b>1 264</b>	<b>21 475</b>	<b>32%</b>	<b>21 475</b>	<b>32%</b>	<b>21 475</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 5. Som framgår av tabellen har merparten av exponeringarna hög kreditkvalitet.

Tabell 5: Exponeringsvärde per kreditkvalitetssteg

MSEK

Kreditkvalitetssteg	2017-12-31		2016-12-31	
	Exponeringsvärde före kreditriskreducering	Exponeringsvärde efter kreditriskreducering	Exponeringsvärde före kreditriskreducering	Exponeringsvärde efter kreditriskreducering
1	10 328	10 328	8 342	8 342
2	384	384	106	106
3	—	—	200	200
4	—	—	—	—
5	—	—	—	—
6	—	—	—	—
<b>Summa</b>	<b>10 712</b>	<b>10 712</b>	<b>8 648</b>	<b>8 648</b>

#### 4.1.3 Exponeringarnas geografiska spridning per exponeringsklass

Upplysningar om exponeringarnas geografiska fördelning per exponeringsklass lämnas i tabell 6 nedan. Som framgår av tabellen är Skandiabanken främst exponerad mot den svenska marknaden.

Tabell 6: Exponeringar fördelade på geografiska områden

##### MSEK

##### 2017-12-31

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>

##### 2016-12-31

Specifikation av exponeringar för kreditrisker	Sverige	Danmark	Finland	Luxemburg	Norge	Exponeringar
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	436	—	15	—	—	451
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	3 636	—	—	—	—	3 636
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot institut	296	41	215	—	50	602
Exponeringar mot företag	151	—	—	—	—	151
Exponeringar mot hushåll	713	—	—	—	—	713
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	56 722	—	—	—	—	56 722
Fallerande exponeringar	48	—	—	—	—	48
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	2 464	1 244	—	—	250	3 959
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	49	—	—	—	—	49
Aktieexponeringar	10	—	—	—	—	10
Övriga poster	112	—	—	—	—	112
<b>Summa kreditrisker:</b>	<b>64 637</b>	<b>1 285</b>	<b>230</b>	<b>—</b>	<b>300</b>	<b>66 453</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 7.

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

Tabell 7: Exponeringarnas spridning per bransch eller motpartsslag

MSEK	2017-12-31				2016-12-31			
	Bruttoexponeringsbelopp	Osäkra eller fallerade fordringar		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	16	—	—	—	15	—	—	—
Svenska banker	374	—	—	—	124	—	—	—
Utländska kreditinstitut	43	—	—	—	106	—	—	—
<b>Summa</b>	<b>433</b>	—	—	—	<b>245</b>	—	—	—
<b>Utlåning till allmänheten</b>								
Svenska icke-finansiella företag	1	—	—	—	2	—	—	—
Svenska hushåll inkl. personliga företagare	58 154	3	36	11	56 245	12	41	12
Riksgäldskontoret	887	—	—	—	425	—	—	—
Svenska försäkringsföretag	0	—	—	—	0	—	—	—
Utländsk allmänhet	159	—	—	—	72	—	—	—
<b>Summa</b>	<b>59 201</b>	<b>3</b>	<b>36</b>	<b>11</b>	<b>56 744</b>	<b>12</b>	<b>41</b>	<b>12</b>
<b>Utlåning till icke-finansiella företag (SNI-kod)</b>								
G. Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	0	—	—	—	—	—	—	—
L. Fastighetsverksamhet	1	—	—	—	2	—	—	—
M. Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	0	—	—	—	0	—	—	—
<b>Summa</b>	<b>1</b>	—	—	—	<b>2</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 8: Exponeringarnas fördelning på återstående löptid

MSEK	2017-12-31							2016-12-31								
	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	> 5 år	Utan löptid	Exponering	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-5 år	> 5 år	Utan löptid	Exponering
Specifikation av exponeringar för kreditrisker																
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	2 515	—	—	—	—	—	—	2 515	451	—	—	—	—	—	—	451
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	50	530	120	361	2 104	—	—	3 165	—	200	260	828	2 348	—	—	3 636
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	—	—	—	90	—	—	—	90	—	—	—	—	—	—	—	—
Exponeringar mot institut	513	—	—	6	54	11	—	584	346	200	—	2	54	—	—	602
Exponeringar mot företag	350	244	1	1	3	2	—	601	151	—	—	—	—	—	—	151
Exponeringar mot hushåll	2	427	46	6	97	39	—	617	479	0	1	6	164	63	—	713
Exponeringar säkrade genom pantträtt i fastigheter.	13 648	32 488	1 379	1 735	6 317	2 255	—	57 822	13 560	32 661	487	1 339	6 265	2 410	—	56 722
Fallerande exponeringar	2	2	6	20	5	—	—	35	4	12	16	12	4	—	—	48
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	250	—	480	213	3 019	—	—	3 962	—	200	100	275	3 384	—	—	3 959
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	—	—	—	—	—	—	0	49	—	—	—	—	—	—	49
Aktieexponeringar	—	—	—	—	—	—	11	11	—	—	—	—	—	—	10	10
Övriga poster	38	22	—	—	—	—	0	60	48	48	—	3	9	3	1	112
	<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>	<b>15 088</b>	<b>33 321</b>	<b>864</b>	<b>2 465</b>	<b>12 228</b>	<b>2 476</b>	<b>11</b>	<b>66 453</b>

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

Majoriteten av Skandiabankens räntederivat clearas sedan första kvartalet 2017 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 marknadsvärderings-

metoden 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 2017 till 71 (57) MSEK varav 27 (19) MSEK redovisas i balansräkningen och 44 (37) MSEK utanför balansräkningen.

Tabell 9: Motpartsrisiker i derivatkontrakt

MSEK						
2017-12-31						
Exponeringsklass	Möjlig framtida riskförändring	Positivt marknadsvärde	Upplupen ränta	Exponeringsbelopp	Riskvägt belopp	Kapitalbas-krav
Institutsexponeringar	44	13	14	71	14	1
Företagsexponeringar	0	0	0	0	0	0
<b>Summa</b>	<b>44</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>71</b>	<b>14</b>	<b>1</b>

2016-12-31						
Exponeringsklass	Möjlig framtida riskförändring	Positivt marknadsvärde	Upplupen ränta	Exponeringsbelopp	Riskvägt belopp	Kapitalbas-krav
Institutsexponeringar	37	12	7	57	16	1
Företagsexponeringar	0	0	0	0	0	0
<b>Summa</b>	<b>37</b>	<b>12</b>	<b>7</b>	<b>57</b>	<b>16</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 nedskrivningar och andra värdejusteringar

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

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

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

Tabell 10: Exponeringarnas geografiska spridning samt andel osäkra eller fallerande

MSEK	2017-12-31				2016-12-31			
	Bruttoexponeringsbelopp <sup>1</sup>	Osäkra eller fallerande fordringar		Kreditriskjusteringar	Bruttoexponeringsbelopp <sup>1</sup>	Osäkra eller fallerande fordringar		Kreditriskjusteringar
		< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall			< 90 dagar efter förfall	> 90 dagar efter förfall	
<b>Sverige</b>								
Exponeringar mot hushåll	2 464	1	8	5	2 620	1	22	9
Exponeringar mot företag	602	—	—	—	151	—	—	—
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	68 898	2	32	6	70 676	11	19	3
<b>Summa Sverige</b>	<b>71 964</b>	<b>3</b>	<b>40</b>	<b>11</b>	<b>73 447</b>	<b>12</b>	<b>41</b>	<b>12</b>

<sup>1</sup> Inklusive off-balance exponeringar före kreditkonverteringsfaktor (CCF).

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

Förfallna exponeringar för vilka betryggande säkerhet föreligger definieras som ”oreglerade fordringar” i de finansiella rapporterna. Som fallerande exponeringar i tabellen ovan anges både osäkra och oreglerade fordringar.

Tabell 11: Förändringar i allmänna och specifika kreditriskjusteringar (EU CR2-A)

MSEK

	2017-12-31	2016-12-31
	a	a
	Ackumule- rad specifik kreditrisk- justering	Ackumule- rad specifik kreditrisk- justering
1 <b>Ingående balans</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
2 Ökningar pga belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden <sup>1</sup>	-1	1
3 Minskningar pga belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden <sup>2</sup>	0	-1
4 Minskningar pga belopp som avsatts för ackumulerade kreditriskjusteringar	0	0
8 Andra justeringar	0	0
9 <b>Utgående balans</b>	<b>11</b>	<b>12</b>
10 Återvinningar från kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen	1	0
11 Specifika kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen	12	10

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

<sup>2</sup> Återförda reserveringar.

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

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

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

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

## 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 tillsynsförordningen. Beräkningar görs dels med bankens interna Economic Capital-modeller (EC-modeller), dels i enlighet med Finansinspektionens metoder för bedömning av enskilda risktyper inom pelare 2. En bedömning görs även av eventuellt behov av att hålla en kapitalplaneringsbuffert. Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen är framåtblickande och bygger på Skandiabankens affärsplan, nuvarande och kommande regelverkskrav samt olika scenarioanalyser.

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

Skandiabankens internt bedömda kapitalbehov uppgick per den 31 december 2017 till 593 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 2017 uppgick Skandiabankens kombinerade buffertkrav till 4,5 (4) procent, vilket motsvarar en ökning om 0,5 procentenheter sedan den 31 december 2016. Det ökade buffertkravet förklaras av att Finansinspektionen i mars 2017 höjde det kontryckliga buffertvärdet från 1,5 procent till 2 procent. Då Skandiabanken huvudsakligen är exponerad mot den svenska marknaden får det kontryckliga buffertvärde som gäller för Sverige direkt

genomslag på Skandiabankens institutspecifika buffertkrav. Se även tabell 12 Geografisk nedbrytning av kreditexponeringar som är relevanta för beräkning av kontrycklig 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 12: Geografisk fördelning av kreditexponeringar som är relevanta för beräkning av kontrycklig buffert

MSEK	Allmänna kreditexponeringar		Kapitalbaskrav		Kontrycklig kapitalbuffert
	Exponeringsvärde schablonmetoden	Totalt	Kapitalbasvikter		
<b>2017-12-31</b>					
	010	100	110		120
<b>010 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%
<b>020 Totalt</b>	<b>63 109</b>	<b>1 737</b>	<b>1,00</b>		
<b>Institutspecifik kontrycklig kapitalbuffert</b>					
	010				
010 Totalt riskvägt exponeringsbelopp	23 462				
020 Institutspecifik kontrycklig kapitalbuffert	1,99%				
030 Institutspecifik kontrycklig kapitalbuffert	468				

2016-12-31	Allmänna kreditexponeringar		Kapitalbaskrav		Kontrycklig kapitalbuffert
	Exponeringsvärde schablonmetoden	Totalt	Kapitalbasvikter		
	010	100	110		120
<b>010 Fördelning per land</b>					
Sverige	60 269	1 695	0,99		1,50%
Danmark	1 244	10	0,01		0,00%
Norge	250	2	0,00		1,50%
<b>020 Totalt</b>	<b>61 763</b>	<b>1 707</b>	<b>1,00</b>		
<b>Institutspecifik kontrycklig kapitalbuffert</b>					
	010				
010 Totalt riskvägt exponeringsbelopp	22 942				
020 Institutspecifik kontrycklig kapitalbuffertvärde	1,49%				
030 Institutspecifik kontrycklig kapitalbuffertkrav	342				

## 6. Utfall bruttosoliditet

Skandiabankens bruttosoliditetsgrad ökade marginellt och uppgick vid årets slut till 5,1 (5,1) procent. Både primärkapital och totala exponeringar ökade under året. Ökningen av primärkapitalet är främst hänförlig till ett aktieägar-tillskott om 122 MSEK som Skandiabanken erhöll i januari 2017. Ökningen av det

totala exponeringsmättet förklaras främst av större volym bostadskrediter och större innehav i belåningsbara statspapper. Bruttosoliditetsmättet följs upp löpande och rapporteras till Skandiabankens ledning åtminstone månatligen. För mer information kring beräkningen av bankens bruttosoliditetsgrad, se tabell 13.

Tabell 13: Bruttosoliditet

MSEK		
Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad (LR Sum)		
	2017-12-31	2016-12-31
1	69 445	65 311
4	44	37
6	1 533	2 723
7	-140	-159
8	<b>70 882</b>	<b>67 912</b>
<b>Bruttosoliditetsgrad - gemensam upplysning (LR Com)</b>		
1	69 417	65 292
2	-140	-159
3	<b>69 277</b>	<b>65 132</b>
4	27	19
5	44	37
11	<b>71</b>	<b>57</b>
17	13 184	17 124
18	-11 650	-14 401
19	<b>1 534</b>	<b>2 723</b>
20	3 626	3 437
21	<b>70 882</b>	<b>67 912</b>
22	<b>5,1%</b>	<b>5,1%</b>
EU-23	Fullt infasad	Fullt infasad

Fortsättning Tabell 13: Bruttosoliditet

Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) (LR Spl)		2017-12-31	2016-12-31
EU-1	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen <sup>1</sup> (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:	69 417	65 292
EU-2	Exponeringar i handelslagret <sup>1</sup>	—	—
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav <sup>2</sup> :	69 417	65 292
EU-4	- Säkerställda obligationer	3 966	3 963
EU-5	- Exponeringar som hanteras som exponeringar mot nationella regeringar	5 775	4 091
EU-6	- Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som inte behandlas som exponeringar mot nationella regeringar	—	—
EU-7	- Institut	513	546
EU-8	- Säkrade genom panträtt i fastigheter	57 555	55 459
EU-9	- Hushållsexponeringar	615	712
EU-10	- Företag	602	151
EU-11	- Fallerande exponeringar	35	48
EU-12	- Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepapperiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	356	322

<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.

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

### 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 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 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 2017.

#### Styrelsens risk- och revisionsutskott

Utskottet ska, för styrelsens räkning, granska ledningens rekommendationer avseende riskhantering och riskkontroll, särskilt i fråga om strukturen och implementeringen av Skandiabankens riskramverk, den interna kontrollens kvalitet och effektivitet, riskapitlimiter, riskprofiler och kapitalplaneringsprocessen, såväl som resultatet av den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU). Utskottet ska även bistå styrelsen vid fullgörandet av styrelsens skyldigheter att fortlöpande bedöma Skandiabankens ekonomiska situation och att 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 2017.



#### 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 2017 haft tio 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 och dess ändamålsenlighet samt utmana den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU). Riskkommittén ska löpande bereda frågor inför risk- och revisionsutskottets beslut avseende förändringar i bankens riskstrategi, riskramverk samt riskaptit och limiter. I riskkommittén ingår vd, riskchef, CFO, treasurychef och kreditchef. Kommittén ska ha minst fyra möten årligen. Kommittén har under 2017 haft åtta möten.

#### Kreditkommittén

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

#### Funktionen för riskkontroll

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

fattar bland annat kreditrisk, motpartsrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk, 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 är direkt underställd Skandiabankens riskchef. 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 makro- och mikroskenarier för att analysera effekten av ogynnsamma förhållanden på kapital- och likviditetsbehovet. Denna samlade riskbedömning ligger sedan till grund för kapitalplaneringen. Det innebär att Skandiabanken håller kapital för de betydande riskerna för vilka kapital bedöms utgöra ett viktigt riskabsorberande element. Den enskilt största risken där kapital inte avsatts

är likviditetsrisken då banken anser att denna risk inte kan hanteras genom avsättning av ytterligare kapital. Risken hanteras via uppsatta proaktiva processer för bevakning, eskalering, 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 operationella affärsenheterna har med andra ord det fulla ansvaret för verksamhetsstyrning och de risker som uppkommer i den egna verksamheten.

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

#### *Skandiabankens funktioner i andra försvarslinjen*

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

Skandiabankens andra försvarslinje består av funktionen för riskkontroll, riskchefen 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 att individer, företag, finansiella institutioner och andra parter inte kommer att kunna leva upp till sina åtaganden och att eventuella säkerheter inte är tillräckliga för att täcka Skandiabankens fordran.

Detaljerade finansiella upplysningar om kreditrisker och säkerhetsfördelning avseende lånefordringar lämnas i Skandiabankens årsredovisning, not 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 risker. Förslag om policy- och limitförändringar lämnas åtminstone årligen till styrelsens risk- och revisionsutskott efter behandling i Skandiabankens riskkommitté, ALCO och kreditkommitté. Kreditkommittén fattar beslut i särskilda kreditfrågor, behandlar kreditrelaterade regelverksfrågor och beslutskriterier för kreditgivning. Styrelsens risk- och revisionsutskott ska minst årligen granska och godkänna strategier, modeller och riktlinjer 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 primärt i form av bostadskrediter med säkerhet i fastighet eller bostadsrätt, privatlån, konto- och kortkrediter samt värdepapperskrediter. Risker hanteras genom att samtliga kreditansökningar prövas genom en bedömning av kreditansökandens återbetalningsförmåga och finansiella ställning samt en värdering av erhållen säkerhet. Risker hanteras vidare genom att hänsyn tas till motpartens samlade engagemang inklusive eventuella medlåntagares engagemang. Bedömningen sker till största delen genom ett kreditregelverk med så kallad kreditscoring som ett centralt inslag. Hantering av kreditrisker för hushållsexponeringar syftar till att reducera kreditförlusterna och målsättningen är att lånefordringar i största möjliga omfattning ska bestå av ett stort antal krediter med låg risk och god riskspridning. 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 monitorerar och rapporterar koncentrationsrisken på regelbunden basis.

Fördelning av total kreditriskexponering, inklusive åtaganden utanför balansräkningen upptagna till nominellt belopp, uppgick för bolånekrediter till privatpersoner, primärt i storstadsregioner, till 84 (86) procent, exponeringar mot kreditinstitut 6 (5) procent varav 87 (90) procent avsåg säkerställda obligationer, övrig hushållsutlåning uppgick till 3 (3) procent, stats- och kommunexponeringar 7 (5) procent samt exponeringar mot företag avseende placeringar 1 (0) procent.

##### *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 samt koncentrationsrisk avseende lånefordringar har Skandiabanken säkerheter i form av pantbrev eller bostadsrätt vad gäller bostadskrediter. För värdepapperskrediter hålls säkerhet i form aktier. Uppgifter om säkerheternas värde åskådliggörs i tabell 14 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 säkerheter övervakas löpande för att säkerställa att exponeringen inte överstiger satta gränsvärden för maximal belåningsgrad. Extern marknadsvärdering av säkerheterna har inhämtas avseende bostadskrediter. Borgensåtaganden är upptagna till sina nominella belopp.

Tabell 14 :Säkerhetsfördelning för utlåning till allmänheten

MSEK	2017-12-31				2016-12-31			
	Pant- brev	Borgen	Övriga värde av säker- heter	Totalt värde av säker- heter	Pant- brev	Borgen	Övriga värde av säker- heter	Totalt värde av säker- heter
-Villa och fritidshus	91 387	—	1	91 388	87 388	—	1	87 389
-Lägenheter	—	—	53 597	53 597	—	—	50 523	50 523
-Övriga fastigheter	129	—	—	129	142	—	—	142
-Övrigt	11	28	72	111	12	34	75	121
	<b>91 527</b>	<b>28</b>	<b>53 670</b>	<b>145 225</b>	<b>87 542</b>	<b>34</b>	<b>50 599</b>	<b>138 175</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 senhösten 2017. Utlåning till allmänheten uppgick till 58 (56) mdr exklusive lån till Riksgälden. För bostadskrediter, 58 (55) mdr, tillämpar Skandiabanken ett riskklassificeringssystem för att genomlysna kreditkvaliteten.

Riskklassificeringssystem består av ett antal system, processer och metoder som används för att kvantifiera kreditrisken. För hushållsexponeringar med

säkerhet i fastighet skattas fallissemangssannolikhet (PD), förlustandel givet fallissemang (LGD) samt exponering givet fallissemang (EAD). Klassificeringen baserar sig på statistiska modeller och beaktar, för att skatta sannolikheten för fallissemang, faktorer som betalningshistorik, antal medlåntagare och inlånade medel. Baserat på modellernas utfall tilldelas icke-fallerade exponeringar en av nio riskklasser, där riskklass 1 utgör lägst risk och riskklass 9 högst risk. Fallande krediter tilldelas en egen riskklass. Förlustandelen givet fallissemang baseras i huvudsak på belåningsgraden, det vill säga säkerhetens värde i förhållande till lånets storlek.

Tabell 15: Kreditkvalitet utlåning till allmänheten före reserveringar - bostadskrediter

Riskklass	2017-12-31		2016-12-31	
	Sverige	Andel	Sverige	Andel
1	14 093	0,25	13 652	0,25
2	13 285	0,23	17 314	0,31
3	12 637	0,22	14 568	0,27
4	6 940	0,12	4 116	0,07
5	5 334	0,10	2 745	0,05
6	3 653	0,06	1 289	0,02
7	1 258	0,02	1 301	0,02
8	126	0,00	218	0,00
9	196	0,00	232	0,00
Fallissemang	34	0,00	43	0,00
<b>Summa</b>	<b>57 556</b>	<b>1,00</b>	<b>55 478</b>	<b>1,00</b>

Volymvägd genomsnittlig riskvikt uppgick till 5,5 (8,7) procent medan genomsnittlig volymvägd LGD uppgick till 10,0 (10,0) procent. Belåningsgraden uppgick till 52,7 (53,6) procent. Nya kreditriskmodeller inom ramen för bankens IRK-projekt produktionsattes i februari 2017. Förändringarna i riskestimaten är därför av teknisk och metodologisk karaktär och avspeglar inte en förändring i underliggande risk.

### 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 räntebindingstider för tillgångar, skulder och derivatinstrument inte sammanfaller och det verkliga värdet eller framtida kassaflöden påverkas av förändringar i marknadsräntor.

#### *Styrning av ränterisk*

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

Skandiabankens riskchef ansvarar för oberoende 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 2017 skulle ett sådant parallellskifte ge en teoretisk omvärdering av balansräkningen med netto 112 (96) MSEK i negativ resultateffekt.

Skandiabanken kvantifierar dessutom ränterisken med en kompletterande modell som utgår från ett konfidensbaserat kombinerat scenario som kraftigt förändrar nivå, lutning och form på räntekurvan. Per den 31 december 2017 medför detta 100 (135) 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 16: Ränterisk - räntebindingstider för tillgångar och skulder

MSEK

2017-12-31

Tillgångar	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-2 år	2-3 år	3-4 år	4-5 år	5-7 år	7-10 år	Utan ränta	Totalt
<b>Räntebärande tillgångar</b>												
Kassa	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
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	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>80</b>	<b>871</b>	<b>923</b>	<b>323</b>	<b>313</b>	<b>0</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	2 580	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>

Fortsättning Tabell 16: Ränterisk - räntebindningstider för tillgångar och skulder

2016-12-31

Tillgångar	0-1 mån	1-3 mån	3-6 mån	6-12 mån	1-2 år	2-3 år	3-4 år	4-5 år	5-7 år	7-10 år	Utan ränta	Totalt
<b>Räntebärande tillgångar</b>												
Kassa	15	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	15
Belåningsbara statsskuldssförbindelser	169	3 471	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3 640
Utlåning till kreditinstitut	230	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	230
Utlåning till allmänheten	16 908	31 970	567	1 320	3 297	1 426	763	482	—	—	—	56 733
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	552	3 610	—	—	—	—	—	—	—	—	—	4 162
<b>Totala räntebärande tillgångar</b>	<b>17 874</b>	<b>39 051</b>	<b>567</b>	<b>1 320</b>	<b>3 297</b>	<b>1 426</b>	<b>763</b>	<b>482</b>	—	—	—	<b>64 780</b>
Icke räntebärande tillgångar	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	531	531
<b>Totala tillgångar</b>	<b>17 874</b>	<b>39 051</b>	<b>567</b>	<b>1 320</b>	<b>3 297</b>	<b>1 426</b>	<b>763</b>	<b>482</b>	—	—	<b>531</b>	<b>65 311</b>
<b>Räntebärande skulder</b>												
In- och upplåning från allmänheten	37 562	62	70	109	91	55	18	21	—	—	—	37 988
Emitterade värdepapper m.m.	7 735	13 401	200	—	500	—	—	300	—	—	—	22 136
Efterställda skulder	—	900	—	—	—	—	—	—	—	—	—	900
<b>Totala räntebärande skulder</b>	<b>45 297</b>	<b>14 363</b>	<b>270</b>	<b>109</b>	<b>591</b>	<b>55</b>	<b>18</b>	<b>321</b>	—	—	—	<b>61 024</b>
Icke räntebärande skulder och eget kapital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	4 287	4 286
<b>Totala skulder och eget kapital</b>	<b>45 297</b>	<b>14 363</b>	<b>270</b>	<b>109</b>	<b>591</b>	<b>55</b>	<b>18</b>	<b>321</b>	—	—	<b>4 287</b>	<b>65 311</b>
<b>Ränteswappar</b>												
Långa positioner	2 180	6 535	—	—	500	—	—	300	—	—	—	9 515
Korta positioner	70	1 330	475	980	3 690	1 480	960	530	—	—	—	9 515
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-25 313</b>	<b>29 893</b>	<b>-178</b>	<b>231</b>	<b>-484</b>	<b>-109</b>	<b>-215</b>	<b>-69</b>	—	—	<b>-3 756</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 uppkommer i samband med handel för kunders räkning, det vill säga fond- och aktiehandel på de internationella marknaderna, samt valutaexponeringar som uppstår via kundaktiviteter som till exempel banktransaktioner säkras med valutaterminer och valutaswappar.

Valutarisk beräknas på samtliga tillgångar, skulder samt åtaganden utanför balansräkningen i utländsk valuta. Positionerna upptas till bokfört värde samt omräknade till svenska kronor enligt balansdagkurs. Valutarisken beräknas som en möjlig kursförändring på 5 procent applicerat på nettoexponeringen i utländska valutor. Per den 31 december 2017 uppgick valutarisken till 0 (1) 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 balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader vid anskaffningstillfället. Värdeförändringar redovisas i resultaträkningen. Värdet på innehaven uppgick per den 31

december 2017 till 2 (4) 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 uppgick per den 31 december 2017 till 10 (10) MSEK. Aktierna är onoterade och värderas till anskaffningsvärde.

### 7.6 Likviditetsrisk och finansiering

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

#### 7.6.1 Styrning av likviditetsrisk

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

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

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

#### 7.6.2 Hantering av likviditetsrisk

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

Hanteringen av intradagslikviditeten omfattar övervakning av bolagets betalningar samt säkerställande av att erforderlig volym pantsatta säkerheter



finns tillgänglig hos Riksbanken, med syfte att säkerställa att bolaget uppfyller sina åtaganden i det svenska betalningssystemet.

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

Riktlinjerna för hantering av likviditetsrisk är beslutade av styrelsen och implementeras genom bankens policy om likviditetshantering. I hantering och uppföljning av likviditet ingår dagliga stresstester, mätning och prognostisering av likviditet och finansieringsbehov, placering och upplåning av likviditet, beredskapsplan för likviditet samt scenarioanalys inom ramen för den årliga interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU), 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 2017 uppgick likviditetsreserven till 9,7 (8,0) mdr vilket motsvarade 94 (98) 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 10,3 (8,2) mdr kronor varav 2,3 (2,7) 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 66 (50) procent AAA-klassade, 29 (47) procent var AA-klassade, 4 (0) procent var A-klassade, 0 (3) procent var BBB-klassade och 1 (0) procent hade ingen extern långfristigt rating. Exponeringar utan långfristigt rating utgörs nästan uteslutande av svenska kommuner. Ratingen baseras på kreditvärderingar publicerade av Standard & Poor's, Moodys och Fitch.

Tabell 17. Likviditetsreserv enligt Finansinspektionens föreskrifter

MSEK	2017-12-31			2016-12-31		
	SEK	EUR	Summa	SEK	EUR	Summa
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	887	16	903	425	15	441
Tillgodohavande hos andra banker	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	1 690	—	1 690	—	—	—
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	3 118	—	3 118	3 640	—	3 640
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	3 961	—	3 961	3 962	—	3 962
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	—	—	—	—	—	—
<b>Summa likviditetsreserv enligt Finansinspektionens definition</b>	<b>9 656</b>	<b>16</b>	<b>9 672</b>	<b>8 028</b>	<b>15</b>	<b>8 043</b>

Likviditetsreserven hanteras enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag. I tabellen presenteras likviditetsreserven enligt Svenska Bankföreningens format för uppställning. Likviditetsreserven består av tillgångar i form av kontanta medel och högkvalitativa värdepapper som står till Treasuryfunktionens förfogande. Värdepappren är belåningsbara i centralbanker och är inte ianspråktaga som säkerheter. Innehaven är upptagna till aktuella marknadsvärden och erhåller en riskvikt mellan 0-50 procent.

Tabell 18. Övrig likviditet

MSEK	2017-12-31			2016-12-31		
	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	50	—	50	—	—	—
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	441	—	441	—	—	—
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	100	—	100	200	—	200
<b>Summa övrig likviditet</b>	<b>591</b>	<b>—</b>	<b>591</b>	<b>200</b>	<b>0</b>	<b>200</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 2017 uppgick Skandiabankens överlevnadshorisont till 75 (62) 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 2017 var 180 (127) procent.

**Tabell 19: Redovisning av likviditetstäckningskvot (EU LIQ-1)**

MSEK		2017			
		Q1	Q2	Q3	Q4
Medelvärde					
Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden		65	58	65	63
21	Likviditetsbuffert	7 591	7 945	8 503	8 343
22	Summa nettokassautflöden	4 149	4 062	4 010	4 574
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 2017 hade banken ett likviditetsöverskott om 8,5 (5,9) mdr på ett års horisont, och ett positivt ackumulerat nettokassaflöde överstigande 24 månader.

Utöver finansieringsgapet mäter och rapporterar Skandiabanken också det regulatoriska standardmättet för strukturell likviditetsrisk, stabil nettofinansieringskvot (NSFR) till styrelsen kontinuerligt. Stabil nettofinansieringskvot mäter bankers förmåga att matcha långfristig illikvid utlåning med långfristig upplåning. Per den 31 december 2017 hade banken en stabil nettofinansieringskvot, definierad enligt Baselkommitténs NSFR-definition, om 1,28 (1,26), vilket visar på en finansieringsprofil som väl möter den långfristiga utlåningen.

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

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

#### Beredskapsplan för hantering av likviditetskris

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 likviditetskris och åtgärder för hur Skandiabanken ska komma tillrätta med ett eventuellt likviditetsunderskott. Planen är utformad för att hantera konsekvenserna av olika typer av likviditetspåverkande krissituationer samt innehåller definitioner på tidiga varningssignaler och händelser som utlöser beredskapsplanen. Beredskapsplanen innehåller också riktlinjer om återhämtningsförfarande, rapportering och utvärdering. Planen testas, uppdateras och beslutas av styrelsen minst årligen eller mer frekvent om behov föreligger. Vidare har Skandiabanken också upprättat en återhämtningsplan tänkt att användas i extrema situationer då beredskapsplanen inte är tillräcklig för att återställa verksamheten till det normala.

#### Internprissättning av likviditetsrisk

Skandiabanken beräknar kontinuerligt sina kostnader för likviditet. Kostnaderna återspeglar företagets aktuella 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 hantlar eventuell ränterisk genom att ingå derivatavtal som konverterar flödenas löptider. I säkerhetsmassorna finns för närvarande ingen ränterisk då samtliga tillgångar har en kortfristig räntebindningstid. Skandiabanken tar ingen valutarisik.

Tabell 20: Finansieringskällor

MSEK	2017-12-31	2016-12-31
Inlåning från allmänheten	38 800	38 008
Certifikat	555	1 390
MTN	5 059	3 202
Säkerställda obligationer	19 698	17 545
Övriga skulder	1 565	1 522
Eget kapital	3 766	3 643
<b>Summa skulder &amp; eget kapital</b>	<b>69 445</b>	<b>65 311</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 21: A - Intecknade och icke intecknade tillgångar

MSEK

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	—	10 921	10 921
050 varav: säkerställda obligationer	—	3 891	3 891
070 varav: emitterat av centralbanker o dylikt	—	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	—

2016-12-31

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>15 039</b>	<b>47 449</b>	—
030 Aktieinstrument	—	11	—
040 Räntebärande värdepapper	—	8 391	8 391
050 varav: säkerställda obligationer	—	3 848	3 848
070 varav: emitterat av centralbanker o dylikt	—	4 481	4 481
080 varav: emitterat av finansiella företag	—	100	100
090 varav: emitterat av icke-finansiella företag	—	—	—
120 Övriga tillgångar	15 039	39 157	—
121 varav: lån med fastighet som säkerhet	14 835	37 469	—

Tabell 22: B - Mottagna säkerheter

MSEK

2017-12-31		Icke intecknade säkerheter
		Mottagna säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper som kan inteck- nas, verkligt värde
	Mottagna in- tecknade säker- heter eller egna emitterade räntebärande värdepapper, verkligt värde	010
		040
130	Säkerheter som mottagits av det rapporterade institutet	—
250	Totala tillgångar, mottagna säkerheter och egna emitterade räntebärande värdepapper	21 308

2016-12-31		Icke intecknade säkerheter
		Mottagna säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper som kan inteck- nas, verkligt värde
	Mottagna in- tecknade säker- heter eller egna emitterade räntebärande värdepapper, verkligt värde	010
		040
130	Säkerheter som mottagits av det rapporterade institutet <sup>1</sup>	—
250	Totala tillgångar, mottagna säkerheter och egna emitterade räntebärande värdepapper	15 039

<sup>1</sup> Omtolkning har gjorts avseende erhållna säkerheter för värdepapperskrediter 2016.

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

MSEK

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	Vissa finansiella skulder, redovisat värde	20 899	21 282
011	varav: derivat	61	132
012	varav: säkerställda obligationer	20 825	21 120

2016-12-31		Matchande skulder, ansvarsförbindel- ser eller utlånade värdepapper	Intecknade tillgångar, mottagna säkerheter och egna räntebäran- de värdepapper som har emitterats utom säkerställda obliga- tioner och tillgångs- säkrade värdepapper
		010	030
010	Vissa finansiella skulder, redovisat värde	14 785	15 013
011	varav: derivat	135	179
012	varav: säkerställda obligationer	14 651	14 835

### **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 bristande efterlevnad av externa och interna regelverk.

#### *Styrning av operativ risk*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Affärsrisk är risken att intjäningen försämras vilket främst kan hänföras till förändringar i volymer, räntemarginaler och andra prisförändringar avseende ut- och inlåning samt investmentportföljen, 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 riskapitlimiter och policyförändringar beslutas av styrelsen. Alla frågor med en potentiell negativ inverkan på Skandiabankens rykte hanteras

av funktionen för riskkontroll och rapporteras till Skandiabankens ledning och styrelse, samt till riskchef i Skandia AB och riskchef i Skandia Liv.

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

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

Vid mätning av affärsrisk exkluderas förändringar hänförliga till kreditförluster 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 vallsituationer 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 Lindelöw och Niklas Johansson. Vd och den person som har ansvar för lön och förmåner i Skandia är i den utsträckning ersättningsutskottet så begär, adjungerade. Ersättningsutskottet har haft fyra möten under året.

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

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

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

#### *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” måste ett godkännande ske av ”chefens chef”.

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 2017

MSEK		Förordning (EU) nr 575/2013	
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		2017-12-31	artikelhänvisning
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	26 (1), 27, 28, 29, EBA förteckning 26 (3)
	Varav: aktiekapital	400	EBA förteckning 26 (3)
2	Ej utdelade vinstmedel	3 365	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	-3	26 (2)
6	<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>3 766</b>	
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-9	34, 105
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-124	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	Inte tillämpligt	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)
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)	-7	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)

	2017-12-31	Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning
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) (i), 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)	- 36 (1) (a), 472 (3)
25b	Företsebara 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) (j)
28	<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-140</b>
29	<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>3 626</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	Kvalificerade primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part	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>-</b>
<b>Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar</b>		
37	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstrument (negativt belopp)	Inte tillämpligt 52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)
38	Innehav av primärkapitaltillskottsinstrument 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 primärkapitaltillskottsinstrument 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 kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp)	Inte tillämpligt 56 (d), 59, 79, 475 (4)
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

		2017-12-31	Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning
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 supplementärkapitalinstrument som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp)	Inte tillämpligt	56 (e)
43	<b>Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott</b>	-	
44	<b>Primärkapitaltillskott</b>	-	
45	<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b>	<b>3 626</b>	
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>			
46	Kapitalinstrument 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 primärkapitaltillskottsinstrument 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>	<b>900</b>	
<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 tröskelvärde 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	Inte tillämpligt	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)
54a	Varav nya innehav som inte omfattas av övergångsarrangemang	Inte tillämpligt	
54b	Varav innehav som inte fanns före den 1 januari 2013 och som omfattas av övergångsarrangemang	Inte tillämpligt	
55	Institutes direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	Inte tillämpligt	66 (d), 69, 79, 477 (4)
56	Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på supplementärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen)	Inte tillämpligt	
56a	Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013	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	

		2017-12-31	Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning
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>	-	
58	<b>Supplementärkapital</b>	<b>900</b>	
59	<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>4 526</b>	
59a	Riskvägda tillgångar med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen och överrangsbehandling 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>23 462</b>	
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>			
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,5%	92 (2) (a), 465
62	Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	15,5%	92 (2) (b), 465
63	Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	19,3%	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

	2017-12-31	Förordning (EU) nr 575/2013 artikelhänvisning
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	9,5% CRD 128
69	(ej relevant i EU-förordningen)	Inte tillämpligt
70	(ej relevant i EU-förordningen)	Inte tillämpligt
71	(ej relevant i EU-förordningen)	Inte tillämpligt
<b>Belopp som understiger tröskelvärde</b>		
72	Direkta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)	10 36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)
73	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)	Inte tillämpligt 36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)
74	Tomt fält i EU	Inte tillämpligt
75	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda)	Inte tillämpligt 36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)
<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

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

MSEK	Enligt balansräkning 2017-12-31	Rad i Upplysningar om kapitalbas (bilaga 1)
<b>Tillgångar</b>		
Immateriella tillgångar	-124	8
Uppskjutna skattefordringar	-7	21
<b>Skulder</b>		
Efterställda skulder	900	46
<b>Eget kapital</b>		
Aktiekapital	400	1
Reservfond	81	2
Fond för verkligt värde	21	2
Balanserad vinst	3 267	2
- varav periodens övriga totalresultat	4	3
Periodens resultat	-3	5a

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

Årlig information om kapital-  
täckning och riskhantering  
– Pelare 3 2017

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 3 månader + 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)