

Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker – Pelare 3 31 mars 2021



Innehållsförteckning

1	Information om Skandiabanken Aktiebolag (publ)	2
2	Kapitaltäckning	2
2.1	Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare	2
2.2	Buffertkrav	3
2.3	Bruttosoliditet	3
2.4	Kapitalbas	3
2.5	Regelverk	4
2.6	Kapitalrelationer – utfall 31 mars 2021 jämfört med 31 december 2020	4
	<i>Tabell 1: Kapitaltäckningsanalys</i>	5
	<i>Tabell 2: Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav för kreditrisk</i>	6
	<i>Tabell 3: Specifikation av kapitalbaskrav för kreditrisker</i>	7
	<i>Tabell 4: Förändring av riskvägt exponeringsbelopp för IRK-exponeringar</i>	8
2.7	Totalt kapitalkrav	9
	<i>Tabell 5: Totalt kapitalkrav</i>	9
3	Likviditetsrisk och finansiering	10
3.1	Likviditetsregelverket	10
3.2	Kommande regler för likviditet	10
3.3	Likviditetsreserv – utfall 31 mars 2021 jämfört med 31 december 2020	10
	<i>Tabell 6: Likviditetsreserv enligt Finansinspektions föreskrifter</i>	11
	<i>Tabell 7: Övrig likviditet</i>	11
3.4	Mätning, kvantifiering och rapportering av likviditetsrisk	12
3.5	Finansiering	12
	<i>Tabell 8: Finansieringskällor och skulder</i>	12
	Definitioner och begrepp	13

Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker

Rapporten innehåller periodisk information om kapitaltäckning och likviditet avseende den 31 mars 2021. Periodisk information lämnas på Skandiabankens hemsida avseende den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), förordningar och riktlinjer som kompletterar tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:07) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

1. Information om Skandiabanken Aktiebolag (publ)

Skandiabanken Aktiebolag (publ) 516401-9738 (Skandiabanken eller banken), med säte i Stockholm, Sverige, bildades den 1 juli 1994 och är ett helägt dotterbolag till Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt, 516406-0948 (Skandia Liv). Skandia Liv är moderbolag i Skandiakoncernen (Skandia). Enligt gällande regelverk föreligger inte konsoliderad situation för Skandiabanken.

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

2. Kapitaltäckning

Kapitaltäckningsregelverket består av tillsynsförordningen och Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2013/36 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag (kapitaltäckningsdirektivet). Regelverket innehåller exempelvis krav avseende kapital, likviditet, bruttosoliditet, offentliggörande av information, bestämmelser om kapitalbuffertar, bolagsstyrning, tillsynens utövande och sanktioner. Direktivet har genomförts i svensk rätt genom lagar, förordningar och myndighetsföreskrifter. Mer detaljerade regler på kapitaltäckningsområdet som utvecklar innehållet i förordningen och direktivet finns i form av tekniska standarder, genomförandeförordningar och riktlinjer.

2.1 Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare

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

• Pelare 1 - Minimikrav på kapital

Beräkning av kapitalkrav enligt pelare 1 är utförd i enlighet med tillsynsförordningen samt förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och FFFS 2014:12. Kapitalkrav enligt pelare 1 avser den minsta mängd kapital institut måste ha för att täcka kredit-, marknads-, avvecklings-, kreditvärdighetsjusterings- (CVA) och operativ risk. Dessutom ska institut som tillämpar intern riskklassificeringsmetod (IRK-metod) för beräkning av kapitalkrav för svenska bostadskrediter hålla kapital i pelare 1 i form av ett riskviktsgolv. Riskviktsgolvet innebär att genomsnittlig riskvikt för svenska bostadskrediter är minst 25 procent. Kapitalkravet enligt pelare 1 uppgår till 8 procent av riskexponeringsbeloppet.

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

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

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

I den interna kapital- och likviditetsutvärderingen ska instituten göra egna bedömningar av sina risker och sitt totala kapitalkrav. Utvärderingen syftar till

att belysa risker som eventuellt underskattas vid beräkning av kapitalkrav enligt pelare 1 samt att identifiera andra väsentliga risker än de som omfattas av pelare 1. Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen är framåtblickande och bygger på Skandiabankens affärsplan, nuvarande och kommande regelverkskrav samt olika scenarioanalyser.

Pelare 2 regleras i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar och FFFS 2014:12.

• Pelare 3 - Upplyningskrav

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

2.2 Buffertkrav

Utöver kapitalkrav enligt pelare 1 och pelare 2 ska institut hålla kapital för olika typer av buffertar, vilka syftar till att ytterligare stärka institutens motståndskraft. Skandiabanken håller inom ramen för pelare 1 kapital i form av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk buffert, som sammantaget utgör Skandiabankens kombinerade buffertkrav. Utöver det kombinerade buffertkravet håller banken kapital för att uppfylla en kapitalplaneringsbuffert enligt pelare 2. I Finansinspektionens kommande översyns- och utvärderingsprocess kommer Finansinspektionen, i stället för att bedöma bankens behov av en kapitalplaneringsbuffert, bedöma om det finns ett behov av en så kallad pelare 2-vägledning.

Kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskexponeringsbeloppet. Den kontracykliska bufferten baseras på kreditexponeringarnas geografiska tillhörighet och nivån fastställs av tillsynsmyndigheten i varje land. I Sverige fastställs det kontracykliska buffertvärdet genom Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:33) om kontracykliskt buffertvärde. Per den 31 mars 2021 uppgick det kontracykliska buffertvärdet i Sverige till 0 procent.

Samtliga buffertkrav ska täckas med kärnprimärkapital.

2.3 Bruttosoliditet

Bruttosoliditetsgraden definieras som kvoten mellan bankens primärkapital och totala exponeringsmått och uttrycks i procent (artikel 429 i tillsynsförordningen). Enligt tillsynsförordningen ska ett minimikrav på bruttosoliditetsgrad om 3 procent tillämpas från och med den 28 juni 2021. Framgent kommer Finansinspektionen i sin översyns- och utvärderingsprocess göra en bedömning av om det föreligger ett behov av ett särskilt bruttosoliditetskrav och en bruttosoliditetsvägledning. Per den 31 mars 2021 uppgick bruttosoliditetsgraden till 4,5 procent.

2.4 Kapitalbas

Kapitalbasen består av kärnprimärkapital, primärkapital och supplementärkapital. Kärnprimärkapital består av eget kapital reducerat för poster som inte får medräknas i kapitalbasen såsom immateriella tillgångar, uppskjutna skattefordringar, värdejusteringar och IRK-underskott¹. Avdrag för värdejusteringar görs enligt den förenklade metod avseende finansiella instrument värderade till verkligt värde som regleras i Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101 om tekniska tillsynsstandarder för 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 om tekniska tillsynsstandarder för kapitalbaskrav på institut. Periodens förlust reducerar alltid kärnprimärkapitalet. Om periodens resultat är positivt men inte räknas in i kapitalbasen görs ett avdrag från kärnprimärkapitalet för specifika kreditriskjusteringar under perioden, i enlighet med Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 183/2014.

Primärkapital består av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital. Skandiabanken har inget övrigt primärkapital, vilket innebär att kärnprimärkapital är lika med primärkapital.

Skandiabankens supplementärkapital består av ett efterställt lån från Skandia Liv. I supplementärkapitalet ingår även IRK-överskott¹ om tillämpligt.

¹ Se avsnitt Definitioner och begrepp.

2.5 Regelverk

Finansinspektionen beslutade i mars 2020 att sänka det kontryckliga buffertvärdet från 2,5 till 0 procent. Detta värde började tillämpas samma dag. I mars 2021 angav Finansinspektionen att det kontryckliga buffertvärdet inte ändras, vilket innebär att det kontryckliga buffertvärdet om 0 procent ska fortsätta att gälla. Finansinspektionen bedömde vid den tidpunkten att ett beslut om höjning är aktuell först när både situationen i ekonomin och framtidsutsikterna har stabiliserats.

Riksgäldskontoret beslutar årligen om resolutionsplaner och minimikrav på nedskrivningsbara skulder, Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (MREL), för svenska banker. Enligt Riksgäldens beslut uppgår Skandiabankens MREL från och med den 1 januari 2021 till 4,82 procent. Skandiabanken har idag en skuld till Skandia Liv om 500 MSEK som är medräkningsbar för att uppfylla såväl dagens MREL som kommande krav på efterställning.

Med anledning av den pågående coronapandemin har genomförandet av de utestående delarna i Baselkommitténs Basel 3-standarder senarelagts till den 1 januari 2023 med en infasningsperiod på fem år. Standarderna inför bland annat vissa förändringar i metoderna för beräkning av kreditrisk samt ett golv på riskexponeringsbeloppet för de banker som tillämpar interna modeller. För att bli bindande för svenska banker måste Basel 3-standarderna införas i unionsrätten och/eller den nationella rätten.

Under sommaren 2019 antog EU ändringar i tillsynsförordningen, kapitaltäckningsdirektivet och krishanteringsdirektivet. Ändringarna benämns ofta som EU:s bankpaket. Förändringarna är omfattande och innebär bl.a. bindande krav på bruttosoliditet, krav på stabil nettofinansiering och förändringar i utformningen av kapitalbaskraven. Dessutom förändras utformningen och regleringen av MREL. De huvudsakliga förändringarna i kapitaltäckningsdirektivet genomfördes i svensk rätt i december 2020 och en stor del av förändringarna i tillsynsförordningen ska börja tillämpas sommaren 2021. Vidare lämnade regeringen i mars 2021 förslag på hur ändringarna i krishanteringsdirektivet ska

genomföras i svensk rätt (prop. 2020/21:155). Lagändringarna föreslås i huvudsak träda i kraft den 1 juli 2021.

Som en följd av den Europeiska Bankmyndighetens (EBA) så kallade IRK-översyn pågår en infasning av nya krav avseende interna modeller.

2.6 Kapitalrelationer – utfall 31 mars 2021 jämfört med 31 december 2020

Skandiabanken är väl kapitaliserad och kapitalrelationerna överstiger bankens kapitalkrav med god marginal. Den totala kapitalrelationen uppgick till 20,3 (20,7) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,1 (18,5) procent.

Kärnprimärkapitalet uppgick till 4 158 MSEK (4 157) och total kapitalbas till 4 658 MSEK (4 657). Delårsöverskottet per den 31 mars 2021 har inte räknats in i kapitalbasen då det inte har verifierats av externa revisorer och då banken inte har ansökt om tillstånd från Finansinspektionen. Årsöverskottet per den 31 december 2020 har inte räknats in i kapitalbasen då Skandiabanken inte har ansökt om tillstånd att räkna in årsöverskott innan stämmobeslut.

Riskexponeringsbeloppet har ökat med 489 MSEK till 22 947 MSEK (22 458) till följd av en ökad volym bostadskrediter. Det påslag som görs på grund av riskviktsgolvet för svenska bolåneexponeringar har ökat med 319 MSEK till 15 224 MSEK (14 905) och riskexponeringsbeloppet för kreditrisk för bolån har ökat med 221 MSEK till 4 630 MSEK (4 409). Riskexponeringsbeloppet för kreditrisk för övrig portfölj har minskat med 48 MSEK. Riskexponeringsbeloppet för valutarisk har minskat med 3 MSEK och uppgår till 33 (36) MSEK.

Kreditexponeringar före omräkning till riskexponeringsbelopp har ökat med 1 701 MSEK och uppgår till 93 009 (91 308) MSEK. Med kreditexponering avses poster i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen, vilka räknas om med en konverteringsfaktor beroende på sannolikheten för konvertering. Kreditexponeringar hänförliga till bostadskrediter, privatlån, konto- och kortkrediter har ökat med 2 145 MSEK till 79 865 MSEK (77 720). Övriga kreditexponeringar har minskat med 445 MSEK till 13 144 MSEK (13 589).

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

MSEK

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver	2021-03-31	2020-12-31	2020-03-31
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400	400
Ej utdelade vinstmedel	3 882	3 864	3 864
Ackumulerat annat totalresultat	-1	14	-13
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	0	0	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	4 281	4 278	4 251
Ytterligare värdejusteringar	-10	-10	-15
Immateriella tillgångar	-67	-73	-84
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-8	-2	-10
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-27	-26	-20
Förluster för innevarande år	-11	-12	-10
Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-123	-121	-139
Kärnprimärkapital	4 158	4 157	4 112
Primärkapitaltillskott: instrument	—	—	—
Primärkapital	4 158	4 157	4 112
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	500	500	500
Kreditriskjusteringar	0	—	—
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	500	500	500
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	—	—	—
Supplementärkapital	500	500	500
Totalt kapital	4 658	4 657	4 612
Totalt riskexponeringsbelopp	22 947	22 458	21 397

MSEK

Kapitalrelationer och buffertar	2021-03-31	2020-12-31	2020-03-31
Kärnprimärkapital	18,1%	18,5%	19,2%
Primärkapital	18,1%	18,5%	19,2%
Totalt kapital	20,3%	20,7%	21,6%
Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital enligt Pelare 1 och buffertkrav) som procentandel av riskexponeringsbelopp.	7,0%	7,0%	7,0%
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
Varav: krav på kontryckisk buffert	0,0%	0,0%	0,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert som procentandel av riskexponeringsbelopp	12,1%	12,5%	13,2%
Belopp som understiger tröskelvärde			
Direkta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering	38	37	32

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

MSEK

Risikexponeringsbelopp	2021-03-31	2020-12-31	2020-03-31
Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	5 835	5 662	5 219
<i>varav schablonmetoden</i>	1 202	1 218	1 145
<i>varav internmetoden</i>	4 633	4 444	4 074
Motpartsrisk	23	23	27
<i>varav marknadsvärderingsmetoden</i>	23	23	26
<i>varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)</i>	0	0	1
Avvecklingsrisk	0	0	0
Marknadsrisk	33	36	26
Operativ risk	1 832	1 832	1 794
<i>varav basmetoden</i>	1 832	1 832	1 794
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR.	15 224	14 905	14 331
Totalt riskexponeringsbelopp	22 947	22 458	21 397
Kapitalbaskrav			
Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	467	453	418
<i>varav schablonmetoden</i>	96	97	92
<i>varav internmetoden</i>	371	356	326
Motpartsrisk	2	2	2
<i>varav marknadsvärderingsmetoden</i>	2	2	2
<i>varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)</i>	0	0	0
Avvecklingsrisk	0	0	0
Marknadsrisk	2	3	2
Operativ risk	147	147	144
<i>varav basmetoden</i>	147	147	133
Ytterligare kapitalkrav enligt Artikel 458 CRR.	1 218	1 192	1 146
Totalt minimikapitalbaskrav	1 836	1 797	1 712

Tabell 3: Specifikation av kapitalbaskrav för kreditrisker

MSEK	2021-03-31		2020-12-31		2020-03-31	
	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Kreditrisk som redovisas enligt internmetoden						
Exponeringar mot hushåll	4 630	371	4 409	353	4 073	326
- varav exponeringar bostadskrediter	4 630	371	4 409	353	4 073	326
Övriga motpartslösa tillgångar	3	0	35	3	1	0
Totala exponeringar som redovisas enligt internmetoden	4 633	371	4 444	356	4 074	326
Kreditrisk som redovisas enligt schablonmetoden (inklusive motpartsrisk)						
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	99	8	115	9	121	10
varav motpartsrisk	23	2	23	2	26	2
Exponeringar mot företag	262	21	297	24	195	16
varav motpartsrisk	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot hushåll	339	27	348	28	374	30
Fallerande exponeringar	3	0	2	0	3	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	484	39	442	35	446	36
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	0	0	0	0	0
Aktieexponeringar	38	3	37	3	32	2
Totala exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	1 225	98	1 241	99	1 171	94
Totalt riskexponeringsbelopp och minimikapitalbaskrav	5 858	469	5 684	455	5 245	420

**Tabell 4: Förändring av riskvägt exponeringsbelopp för IRK-exponeringar
(EU CR8)**

MSEK	a	b
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapital- baskrav
Riskvägt exponeringsbelopp avseende bostadskrediter		
Riskenxponeringsbelopp i slutet av föregående rapporteringsperiod (2020-12-31)	3 980	318
Tillgångarnas volym	250	21
Tillgångarnas kvalitet	-157	-13
Modelluppdateringar	—	—
Metod och policy	—	—
Förvärv och avyttringar	—	—
Valutaförändringar	—	—
Övrigt	—	—
Riskenxponeringsbelopp i slutet av innevarande rapporteringsperiod (2021-03-31)	4 073	326

2.7 Totalt kapitalkrav

Bankens totala kapitalkrav delas upp i kapitalkrav enligt pelare 1, kapitalkrav enligt pelare 2, kombinerat buffertkrav samt en kapitalplaneringsbuffert enligt pelare 2. Kapitalkravet inom ramen för pelare 2 bestäms kvartalsvis som det högsta av Finansinspektionens bedömning i sin senaste slutliga översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP) och resultatet av bankens interna bedömning. I Finansinspektionens kommande ÖUP kommer Finansinspektionen, i stället för att bedöma bankens behov av en kapitalplaneringsbuffert, bedöma om det finns ett behov av en så kallad pelare 2-vägledning.

Bankens totala kapitalkrav uppgick per den 31 mars 2021 till 2 955 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 4 658 MSEK. Utöver bankens totala kapitalkrav beräknas kvartalsvis bankens internt bedömda kapitalbehov med stöd av interna Economic Capital-modeller. Per den 31 mars 2021 uppgick bankens internt bedömda kapitalbehov till 723 (709) MSEK. Det internt bedömda kapitalbehovet kan inte jämföras med det totala kapitalkravet som framgår av tabellen eller med det kapitalkrav som Finansinspektionen offentliggör kvartalsvis.

Tabell 5: Totalt kapitalkrav

	2021-03-31		2020-12-31		2020-03-31	
	MSEK	% av REA*	MSEK	% av REA*	MSEK	% av REA*
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1						
Kreditrisk	469	2,1%	455	2,0%	420	2,0%
Marknadsrisk	2	0,0%	3	0,0%	2	0,0%
Operativ risk	147	0,6%	147	0,7%	144	0,7%
Avvecklingsrisk	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Riskviktsgolvet för svenska bolån	1 218	5,3%	1 192	5,3%	1 146	5,3%
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1	1 836	8,0%	1 797	8,0%	1 712	8,0%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 2						
Övrigt kapitalbaskrav	286	1,2%	280	1,2%	280	1,3%
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2	286	1,2%	280	1,2%	280	1,3%
Kombinerat buffertkrav						
Kontracyklisk buffert	5	0,0%	2	0,0%	3	0,0%
Kapitalkonserveringsbuffert	574	2,5%	561	2,5%	535	2,5%
Kombinerat buffertkrav	579	2,5%	563	2,5%	538	2,5%
Kapitalplaneringsbuffert enligt Pelare 2						
Påslag för kapitalplaneringsbuffert	254	1,1%	267	1,2%	293	1,4%
Påslag för kapitalplaneringsbuffert	254	1,1%	267	1,2%	293	1,4%
Totalt kapitalkrav						
Totalt kapitalkrav	2 955	12,9%	2 907	12,9%	2 822	13,2%
... varav kärnprimärkapital	2 026	8,8%	1 999	8,9%	1 980	9,3%
Kapitalbas						
Total kapitalbas	4 658	20,3%	4 657	20,7%	4 612	21,6%
... varav kärnprimärkapital	4 158	18,1%	4 157	18,5%	4 112	19,2%

*Riskexponeringsbelopp

3. Likviditetsrisk och finansiering

3.1 Likviditetsregelverket

Hantering, rapportering och offentliggörande av information om likviditetsrisker regleras i tillsynsförordningen och i Finansinspektionens föreskrifter.

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 marknadlikviditetsrisk. Refinansieringsrisk är risken att inte kunna infria betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkt utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Marknadlikviditetsrisk avser risken att inte kunna realisera positioner till förväntade marknadspriser, då marknaden inte är tillräckligt likvid eller inte fungerar på grund av störningar.

Skandiabanken rapporterar likviditetstäckningskvot (LCR) i enlighet med Europeiska kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.

3.2 Kommande regler för likviditet

Från och med den 28 juni 2021 träder ändringarna i tillsynsförordningen in med krav om 100 procent i stabil finansieringskvot (NSFR). NSFR mäter balansen mellan långfristiga tillgångar och skulder.

3.3 Likviditetsreserv – utfall 31 mars 2021 jämfört med 31 december 2020

För att säkerställa bankens kortfristiga betalningsförmåga vid bortfall av, eller försämrad tillgång till, vanligtvis tillgängliga finansieringskällor håller Skandiabanken en likviditetsreserv av högkvalitativa likvida tillgångar definierad i enlighet med FFFS 2010:7. Tillgångarna, som står till Treasuryfunktionens förfogande, är belåningsbara i centralbanker och är inte ianspråktagna som säkerheter. Utöver högkvalitativa värdepapper kan likviditetsreserven även innefatta tillgodohavanden i centralbank och dagslån till annan bank. Lägsta storlek på likviditetsreserven regleras genom styrelsebeslutade limiter. För att optimera Skandiabankens likviditetshantering förfogar banken även över övrig likviditet vilken inte redovisas som en del av likviditetsreserven. Övrig likviditet utgörs av värdepapper utgivna av bland annat finansiella bolag och är en mindre del av bankens totala likviditet.

Den 31 mars 2021 uppgick likviditetsreserven till 11 485 (12 204) MSEK vilket motsvarade 93 (97) procent av Skandiabankens totala likviditet. Total likviditet uppgick den 31 mars 2021 till 12 340 (12 644) MSEK.

Tabell 6: Likviditetsreserv enligt Finansinspektions föreskrifter

MSEK	2021-03-31			2020-12-31		
	SEK	EUR	Summa	SEK	EUR	Summa
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	2 815	19	2 834	2 993	19	3 012
Tillgodohavande hos andra banker	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	872	—	872	1 319	—	1 319
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	2 943	—	2 943	3 456	—	3 456
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	4 836	—	4 836	4 417	—	4 417
Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	—	—	—	—	—	—
Övriga värdepapper	—	—	—	—	—	—
Summa likviditetsreserv enligt Finansinspektionens definition	11 466	19	11 485	12 185	19	12 204

Tabell 7: Övrig likviditet

MSEK	2021-03-31			2020-12-31		
	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	855	—	855	440	—	440
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	—	—	—	—	—	—
Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	—	—	—	—	—	—
Övriga värdepapper	—	—	—	—	—	—
Summa övrig likviditet	855	—	855	440	—	440

3.4 Mätning, kvantifiering och rapportering av likviditetsrisk

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

Kortfristig likviditet hanteras på interbankmarknaden och risker mäts genom kontinuerlig bevakning av kända framtida in- och utflöden, förväntad tillväxt och prognos över förväntade flöden baserad på empirisk analys av historiska kundbeteenden. För att säkerställa att Skandiabanken inte är alltför beroende av kortfristig finansiering arbetar banken inom styrelsebeslutade limiter för högsta tillåtna dagliga marknadsfinansieringsbehov.

Likviditetsrisk regleras i Skandiabanken bland annat genom överlevnadshorisonten i ett stressat scenario, vilken definieras som antalet dagar Skandiabanken förväntas kunna täcka ett kraftigt utflöde av likviditet genom att realisera likvida tillgångar. Limiter för överlevnadshorisonten säkerställer att storleken på likviditetsreserven alltid är tillräcklig för att motstå ett stressat scenario där störningar på kapitalmarknaderna kombineras med bland annat stora utflöden av inlåning och en kraftigt ökad nyttjandegrad av beviljade men ej utnyttjade krediter. Överlevnadshorisonten mäts dagligen. Skandiabankens överlevnadshorisont i ett stressat scenario var per den 31 mars 2021 168 dagar.

I tillägg till överlevnadshorisonten begränsar Skandiabanken även sin likviditetsrisk genom limiter för LCR. Skandiabanken mäter LCR dagligen utifrån Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. I linje med föreskrifterna mäts LCR för alla valutor sammanräknade. LCR uppgick per den 31 mars 2021 till 301 (300) procent.

Skandiabanken begränsar sin strukturella likviditetsrisk genom att limitera skillnaderna i löptidsstruktur mellan bankens tillgångar och skulder, vilket mäts genom ett så kallat finansieringsgap. Finansieringsgapet definieras som skillnaden mellan förfallande tillgångar, skulder och vissa poster utanför balansräkningen. Beräkningen av finansieringsgapet baseras på kontraktuella och beteendemässiga löptider för tillgångar och skulder. För att begränsa bankens exponering mot refinansieringsrisker ska verksamheten enligt

styrelselimit bedrivs med ett ackumulerat positivt finansieringsgap under det närmsta året. Skandiabankens ackumulerade 1-åriga finansieringsgap per den 31 mars 2021 var positivt vilket innebär att banken klarar sig längre än ett år utan ytterligare finansiering på kapitalmarknaden. Utöver finansieringsgapet mäter och rapporterar Skandiabanken NSFR, beräknad utifrån ändringarna i tillsynsförordningen som införs från och med den 28 juni 2021, till styrelsen kontinuerligt.

Utöver ovanstående limiter arbetar Skandiabanken inom styrelselimiter för inlåningskoncentration för att hantera 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.

3.5 Finansiering

Skandiabankens primära finansieringskälla är inlåning från allmänheten. För att diversifiera finansieringskällorna samt säkerställa framtida finansiering används kapitalmarknadsfinansiering i form av certifikat, icke säkerställda obligationer s.k. Medium Term Notes, MTN, samt säkerställda obligationer. I enlighet med bankens finansieringsstrategi görs emissioner enbart i svenska kronor.

Tabell 8: Finansieringskällor och skulder

MSEK	2021-03-31	2020-12-31
Inlåning från allmänheten	43 145	43 707
Certifikat	840	—
MTN	5 230	5 274
Säkerställda obligationer	36 182	34 893
Övriga skulder	1 489	1 546
Eget kapital	4 581	4 514
Summa skulder & eget kapital	91 467	89 934

Institutspecifikt buffertkrav avser summan av krav på kärnprimärkapital enligt tillsynsförordningen plus tillämpliga buffertkrav. Anges som procentandel av riskexponeringsbeloppet.

IRK-underskott föreligger om förväntad förlust enligt interna modeller överstiger redovisningsmässiga reserveringar. Jämförelse görs separat för fallerande och icke fallerande exponeringar. IRK-underskott dras av från kärnprimärkapitalet.

IRK-överskott föreligger om förväntad förlust enligt interna modeller understiger redovisningsmässiga reserveringar. Jämförelse görs separat för fallerande och icke fallerande exponeringar. IRK-överskott ingår i supplementärkapitalet enligt artikel 62.d i tillsynsförordningen.

Kärnprimärkapital består av eget kapital reducerat för poster som inte får medräknas i kapitalbasen såsom immateriella tillgångar, uppskjutna skattefordringar och värdejusteringar.

Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert avser kärnprimärkapital efter avdrag för kapital som används för att uppfylla kapitalbaskravet enligt pelare 1. Anges som procentandel av riskexponeringsbeloppet.

Kärnprimärkapitalrelation är kvoten mellan kärnprimärkapital och riskexponeringsbeloppet uttryckt i procent. Legal miniminivå enligt tillsynsförordningen (pelare 1) uppgår till 4,5 procent.

Primärkapital består av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital. Skandiabanken har inga primärkapitaltillskott vilket innebär att kärnprimärkapital är lika med primärkapital.

Primärkapitalrelation är kvoten mellan primärkapital och riskexponeringsbeloppet uttryckt i procent. Legal miniminivå enligt tillsynsförordningen (pelare 1) uppgår till 6 procent.

Riskexponeringsbeloppet är summan av exponeringar för kreditrisk, avvecklingsrisk, marknadsrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA) och operativ risk. Dessutom görs ett påslag till följd av riskviktsgolvet för svenska bolåneexponeringar på 25 procent. Exponeringarna värderas och riskvägs enligt kapitaltäckningsregelverket. Med exponeringsbelopp avses tillgångsposter i och åtaganden utanför balansräkningen. Exponeringsvärdet för åtaganden utanför balansräkningen motsvarar 0-100 procent av nominellt belopp, beroende på sannolikheten för konvertering.

Supplementärkapital består av ett efterställt lån. Skandiabanken får återbeta lånet tidigast efter fem år från det att lånet togs upp och under förutsättning att Finansinspektionen medger det. Långgivaren får säga upp lånet till omedelbar betalning endast om Skandiabanken försätts i konkurs eller beslut fattas att banken ska träda i likvidation.

Total kapitalrelation är kvoten mellan total kapitalbas och riskexponeringsbeloppet uttryckt i procent. Legal miniminivå enligt tillsynsförordningen (pelare 1) uppgår till 8 procent.

Skandiabanken Aktiefbolag (publ)

106 55 Stockholm

Org nr: 516401-9738

Säte: Stockholm

www.skandia.se