

Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker – Pelare 3 30 september 2019



Innehållsförteckning

1	Information om Skandiabanken Aktiebolag (publ)	2
2	Kapitaltäckning	2
2.1	Kapitaltäckningsregelverket	2
2.1.1	Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare	2
2.1.2	Buffertkrav	3
2.1.3	Kapitalbas	3
2.2	Regelverk	3
2.3	Kapitalrelationer – utfall 30 september 2019 jämfört med 31 december 2018	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
2.4	Internt bedömt kapitalbehov	9
	<i>Tabell 5: Internt bedömt kapitalbehov</i>	9
3	Likviditetsrisk och finansiering	10
3.1	Likviditetsregelverket	10
3.2	Kommande regler för likviditet	10
3.3	Likviditetsreserv – utfall 30 september 2019 jämfört med 31 december 2018	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 likviditetsrisker avseende den 30 september 2019. 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) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) 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, bildades den 1 juli 1994 och är ett helägt dotterbolag till Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) 502017–3083 (Skandia AB). Livförsäkringsbolaget Skandia ömsesidigt 516406–0948 (Skandia Liv), 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 inlåning samt utlåning till privatpersoner primärt i form av bostadskrediter, privatlån, konto- och kortkrediter. Utöver in- och utlåningsverksamhet erbjuds betal-tjänster och tjänster för handel med värdepapper.

2. Kapitaltäckning

2.1 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 finns i form av tekniska standarder, genomförandeförordningar och riktlinjer.

2.1.1 Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare

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

• Pelare 1 - Minimikapitalbaskrav på kapital

Beräkning av minimikapitalkrav enligt pelare 1 är utförd i enlighet med tillsynsförordningen samt förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Minimikapitalbaskrav avser den minsta mängd kapital institut måste ha för att täcka sina kredit-, marknads-, avvecklings-, kreditvärdighetsjusterings- (CVA) och operativa risker. Dessutom ska institut som tillämpar intern riskklassificeringsmetod (IRK-metod) för beräkning av kapitalbaskrav för svenska bostadskrediter, från och med 31 december 2018, hålla kapital i Pelare 1 i form av ett riskviktsgolv. Riskviktsgolvet innebär att genomsnittlig riskvikt för svenska bostadskrediter är minst 25 procent. Minimikapitalbaskravet uppgår till 8 procent av riskexponeringsbeloppet.

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

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

Utöver minimikrav på kapital enligt pelare 1 ska samtliga företag som omfattas av kapitaltäckningsregelverket göra egna bedömningar av sina risker och sitt totala kapitalbehov. Denna process kallas intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) och ligger inom pelare 2. Pelare 2 är samlingsnamnet för

företagens interna kapital- och likviditetsutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess, där myndigheten gör en individuell bedömning av företagets kapitalbehov.

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

• Pelare 3 - Upplyningskrav

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

2.1.2 Buffertkrav

Utöver kapitalbaskrav enligt pelare 1 och pelare 2 ska institut hålla kapital för olika typer av buffertar, vilka syftar till att ytterligare stärka institutens motståndskraft. Skandiabanken håller 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 kan det tillkomma en eventuell kapitalplaneringsbuffert inom ramen för pelare 2.

Kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskexponeringsbeloppet. Den kontracykliska bufferten baseras på kreditexponeringarnas geografiska tillhörighet och får högst uppgå till 2,5 procent av riskexponeringsbeloppet. Tillsynsmyndigheten i varje land fastställer nivån på det kontracykliska buffertvärdet. I Sverige fastställer Finansinspektionen ett kontracykliskt buffertvärde kvartalsvis. Per den 30 september 2019 uppgår det kontracykliska buffertvärdet i Sverige till 2,5 procent. Ändringar i buffertvärdet meddelas i form av föreskrifter. Buffertkraven regleras i lag (2014:966) om kapitalbuffertar och i FFFS 2014:12.

2.1.3 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 vär-

derade 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 ingår alltid i 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 inga primärkapitaltillskott, vilket innebär att kärnprimärkapital är lika med primärkapital.

Skandiabankens supplementärkapital består av ett evigt förlagslån. Återbetalning av förlagslånet kan endast ske om Skandiabanken har försatts i konkurs eller trätt i likvidation alternativt efter medgivande från Finansinspektionen. I supplementärkapitalet ingår även IRK-överskott¹ om tillämpligt.

2.2 Regelverk

Skandiabanken påverkas även fortsättningsvis av den omfattande regelverksutvecklingen på bank- och värdepappersområdet.

Den 7 juni 2019 publicerades det så kallade bankpaketet i EU:s officiella tidning. Bankpaketet syftar till att minska riskerna i banksektorn och förstärka bankernas förmåga att hantera kriser. Ändringarna avser tillsynsförordningen (575/2013/EU), kapitaltäckningsdirektivet (2013/36/EU), krishanteringsdirektivet (2014/59/EU) och resolutionsförordningen (806/2014/EU). Ändringarna trädde ikraft den 27 juni. Huvuddelen av ändringarna i tillsynsförordningen ska tillämpas från slutet av juni 2021 och ändringarna i krishanteringsdirektivet samt kapitaltäckningsdirektivet ska tillämpas från slutet av december 2020. Vissa bestämmelser ska dock tillämpas från andra datum.

Det kontracykliska buffertvärdet är fortsatt oförändrat. Buffertvärdet uppgår till 2,5 procent och tillämpas från och med den 19 september 2019. Beslut om eventuell ändring av den kontracykliska bufferten i Sverige fattas kvartalsvis av Finansinspektionen. Skandiabanken tar i sin kapitalplanering hänsyn till beslutade och föreslagna höjningar av buffertkravet.

I december 2018 fastställde Riksgälden planer för hur svenska banker ska hanteras i en kris och att nio banker, däribland Skandiabanken, alltid behöver

¹ Se avsnitt Definitioner och begrepp.

ha en viss mängd eget kapital och nedskrivningsbara skulder (MREL-krav). För Skandiabanken uppgår MREL-kravet för 2019 till 6,5 procent av bankens totala skulder och kapitalbas.

2.3 Kapitalrelationer – utfall 30 september 2019 jämfört med 31 december 2018

Skandiabankens totala kapitalrelation uppgår per den 30 september 2019 till 21,8 (24,0) procent och kärnprimärkapitalrelation till 17,5 (19,2) procent. Minskningen i kapitalrelationerna förklaras av ett ökat riskexponeringsbelopp.

Kapitalbasen har ökat med 20 MSEK till 4 515 (4 495) MSEK. Ökningen är hänförlig till övrigt totalresultat samt lägre avdrag för immateriella tillgångar och uppskjuten skatt. Periodens resultat per den 30 september 2019 har inte verifierats av externa revisorer och ingår därmed inte i kärnprimärkapitalet.

Riskexponeringsbeloppet har ökat med 1 972 MSEK till 20 684 MSEK (18 712). Den största bidragande faktorn är en ökad volym bolån. Det påslag som görs på grund av riskviktsgolvet för svenska bolåneexponeringar ökade med 1 604 MSEK till 13 526 (11 992) och riskexponeringsbeloppet för kreditrisk bolån ökade med 431 MSEK till 3 880 (3 449). Riskexponeringsbeloppet för kreditrisk för övrig portfölj minskade med 37 MSEK.

Kreditexponeringar före omräkning till riskexponeringsbelopp har ökat med 8 346 MSEK och uppgick till 81 827 (73 481) MSEK. Med kreditexponering avses poster i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen, vilka räknas om med en konverteringsfaktor för att åskådliggöra risken i åtagandet. Kreditexponeringar hänförliga till bostadskrediter, privatlån, konto- och kortkrediter har ökat med 8 091 MSEK till 70 133 (62 042) MSEK. Övriga kreditexponeringar ökade med 254 MSEK till 11 693 (11 439) MSEK.

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

MSEK

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver	2019-09-30	2018-12-31	2018-09-30
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400	400
Ej utdelade vinstmedel	3 345	3 359	3 359
Akkumulerat annat totalresultat	11	-4	3
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	0	-10	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 756	3 745	3 762
Ytterligare värdejusteringar	-11	-10	-12
Immateriella tillgångar	-93	-106	-110
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-5	-8	-6
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-28	-26	-25
Förluster för innevarande år	-4	—	—
Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-141	-150	-156
Kärnprimärkapital	3 615	3 595	3 606
Primärkapitaltillskott: instrument	—	—	—
Primärkapital	3 615	3 595	3 606
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	900	900	900
Kreditriskjusteringar	—	—	—
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	900	900	900
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	—	—	—
Supplementärkapital	900	900	900
Totalt kapital	4 515	4 495	4 506
Totalt riskexponeringsbelopp	20 684	18 712	6 915

MSEK

Kapitalrelationer och buffertar	2019-09-30	2018-12-31	2018-09-30
Kärnprimärkapital	17,5%	19,2%	52,1%
Primärkapital	17,5%	19,2%	52,1%
Totalt kapital	21,8%	24,0%	65,2%
Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital enligt Pelare 1 och buffertkrav) som procentandel av riskexponeringsbelopp	9,5%	9,0%	9,0%
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
Varav: krav på kontracyklisk buffert	2,5%	2,0%	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert som procentandel av riskexponeringsbelopp	11,5%	13,2%	46,1%
Belopp som understiger tröskelvärde			
Direkta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering	33	28	10

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

MSEK

Risikexponeringsbelopp	2019-09-30	2018-12-31	2018-09-30
Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	5 344	4 955	5 282
<i>varav schablonmetoden</i>	<i>1 398</i>	<i>1 502</i>	<i>1 970</i>
<i>varav internmetoden</i>	<i>3 946</i>	<i>3 453</i>	<i>3 312</i>
Motpartsrisk	23	18	15
<i>varav marknadsvärderingsmetoden</i>	<i>22</i>	<i>17</i>	<i>14</i>
<i>varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
Avvecklingsrisk	0	0	0
Marknadsrisk	30	56	4
Operativ risk	1 761	1 761	1 614
<i>varav basmetoden</i>	<i>1 761</i>	<i>1 761</i>	<i>1 614</i>
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR.	13 526	11 922	—
Totalt riskexponeringsbelopp	20 684	18 712	6 915
Kapitalbaskrav 10			
Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	428	396	423
<i>varav schablonmetoden</i>	<i>112</i>	<i>120</i>	<i>158</i>
<i>varav internmetoden</i>	<i>316</i>	<i>276</i>	<i>265</i>
Motpartsrisk	2	1	1
<i>varav marknadsvärderingsmetoden</i>	<i>2</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
<i>varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Avvecklingsrisk	0	0	0
Marknadsrisk	2	5	0
Operativ risk	141	141	129
<i>varav basmetoden</i>	<i>141</i>	<i>141</i>	<i>129</i>
Ytterligare kapitalkrav enligt Artikel 458 CRR.	1 082	954	—
Totalt minimikapitalbaskrav	1 655	1 497	553

Tabell 3: Specifikation av kapitalbaskrav för kreditrisker

MSEK	2019-09-30		2018-12-31		2018-09-30	
	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Kreditrisk som redovisas enligt internmetoden						
Exponeringar mot hushåll	3 880	311	3 449	276	3 306	265
- varav exponeringar bostadskrediter	3 880	311	3 449	276	3 306	265
Övriga motpartslösa tillgångar	66	5	4	0	6	0
Totala exponeringar som redovisas enligt internmetoden	3 946	316	3 453	276	3 312	265
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	167	13	188	15	227	18
varav motpartsrisk	22	2	17	1	14	1
Exponeringar mot företag	347	28	355	28	736	59
varav motpartsrisk	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot hushåll	382	31	418	33	421	34
Fallerande exponeringar	2	0	7	1	5	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	483	39	524	42	584	47
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	6	0	0	0	1	0
Aktieexponeringar	33	3	28	2	10	1
Totala exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	1 420	114	1 520	121	1 984	159
Totalt riskexponeringsbelopp och minimikapitalbaskrav	5 366	430	4 973	397	5 296	424

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

2019-09-30

MSEK

	a	b
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapital- baskrav
Riskvägt exponeringsbelopp avseende bostadskrediter		
Riskvägt exponeringsbelopp i slutet av föregående rapporteringsperiod (2019-06-30)	3 739	299
Tillgångarnas volym	237	19
Tillgångarnas kvalitet	-96	-8
Modelluppdateringar	—	—
Metod och policy	—	—
Förvärv och avyttringar	—	—
Valutaförändringar	—	—
Övrigt	—	—
Riskvägt exponeringsbelopp i slutet av innevarande rapporteringsperiod (2019-09-30)	3 880	310

2.4 Internt bedömt kapitalbehov

Bankens bedömda kapitalbehov delas upp i kapitalbaskrav enligt pelare 1, kapitalbaskrav enligt pelare 2, kombinerat buffertkrav samt en eventuell kapitalplaneringsbuffert enligt pelare 2. Kapitalbehovet inom ramen för pelare 2 fastslås kvartalsvis som det högsta av Finansinspektionens bedömning i sin senaste slutliga översyn och utvärdering (ÖUP) och resultatet av bankens interna bedömning. Bankens kapitalbehov uppgår per den 30 september till 3 324 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgår till 4 515 MSEK.

Tabell 5: Internt bedömt kapitalbehov

	2019-09-30		2018-12-31	
	MSEK	% av REA	MSEK	% av REA
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1				
Kreditrisk	430	2,1%	397	2,1%
Marknadsrisk	2	0,0%	5	0,0%
Operativ risk	141	0,7%	141	0,8%
Avvecklingsrisk	0	0,0%	0	0,0%
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	0	0,0%	0	0,0%
Risikoviktsgolv för svenska bolån	1 082	5,2%	954	5,1%
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1	1 655	8,0%	1 497	8,0%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 2				
Övrigt kapitalbaskrav	280	1,4%	258	1,4%
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2	280	1,4%	258	1,4%
Kombinerat buffertkrav				
Kontracyklisk buffert	512	2,5%	369	2,0%
Kapitalkonserveringsbuffert	517	2,5%	468	2,5%
Kombinerat buffertkrav	1 029	5,0%	837	4,5%
Kapitalplaneringsbuffert enligt Pelare 2				
Påslag för kapitalplaneringsbuffert	360	1,7%	0	0,0%
Påslag för kapitalplaneringsbuffert	360	1,7%	0	0,0%
Internt bedömt kapitalbehov				
Totalt kapitalbehov	3 324	16,1%	2 592	13,9%
... varav behov av kärnprimärkapital	2 507	12,1%	1 851	9,9%
Kapitalbas				
Totalt kapitalbas	4 515	21,8%	4 495	24,0%
... varav kärnprimärkapital	3 615	17,5%	3 595	19,2%

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

Det långfristiga finansieringsmålet för stabil nettofinansieringskvot, NSFR, träder ikraft under 2021 som en del av bankpaketet. NSFR mäter balansen mellan långfristiga tillgångar och skulder. Från och med 1 oktober 2019 tillämpas Finansinspektionens krav på diversifiering av säkerställda obligationer i likviditetsbufferten vid beräkning av LCR, liksom krav på en likviditetstäckningskvot om minst 75 procent för enskilda signifikanta valutor inklusive SEK. Därtill träder förändringar för beräkning av LCR i kraft i april 2020.

3.3 Likviditetsreserv – utfall 30 september 2019 jämfört med 31 december 2018

För att säkerställa bankens kortfristiga betalningsförmåga vid bortfall av, eller försämrad tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor håller Skandia-banken 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 30 september 2019 uppgick likviditetsreserven till 8 476 (9 540) MSEK vilket motsvarade 78 (89) procent av Skandiabankens totala likviditet. Total likviditet uppgick den 30 september 2019 till 10 835 (10 762) MSEK.

Tabell 6: Likviditetsreserv enligt Finansinspektions föreskrifter

MSEK	2019-09-30			2018-12-31		
	SEK	EUR	Summa	SEK	EUR	Summa
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	401	18	419	1 016	51	1 067
Tillgodohavande hos andra banker	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	1 200	—	1 200	1 000	—	1 000
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	2 356	—	2 356	2 228	—	2 228
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	4 501	—	4 501	5 245	—	5 245
Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	—	—	—	—	—	—
Övriga värdepapper	—	—	—	—	—	—
Summa likviditetsreserv enligt Finansinspektionens definition	8 458	18	8 476	9 489	51	9 540

Tabell 7: Övrig likviditet

MSEK	2019-09-30			2018-12-31		
	SEK	EUR	Summa	SEK	EUR	Summa
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	—	—	—	—	—	—
Tillgodohavande hos andra banker	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	1 386	—	1 386	384	—	384
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	328	—	328	—	—	—
Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	0	—	—	—
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	320	—	320	574	—	574
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	325	—	325	264	—	264
Övriga värdepapper	—	—	—	—	—	—
Summa övrig likviditet	2 359	—	2 359	1 222	—	1 222

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 uppgick per den 30 september 2019 till 144 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, DA LCR. I linje med föreskrifterna mäts LCR för alla valutor sammanräknade. LCR uppgick per den 30 september 2019 till 225 (188) 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 30 september 2019 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 Baselkommitténs publikation ”Basel III: the net stable funding ratio” från oktober 2014, 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 också kapitalmarknadsfinansiering i form av certifikat, icke säkerställda obligationer s.k. Medium Term Note, MTN, samt säkerställda obligationer. I enlighet med bankens finansieringsstrategi görs enbart emissioner i svenska kronor.

Tabell 8: Finansieringskällor och skulder

MSEK	2019-09-30	2018-12-31
Inlåning från allmänheten	40 973	40 941
Certifikat	0	400
MTN	6 239	5 817
Säkerställda obligationer	27 241	19 664
Övriga skulder	1 431	1 495
Eget kapital	3 845	3 745
Summa skulder & eget kapital	79 729	72 062

Definitioner och begrepp

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 huvudsakligen av eget kapital reducerat för poster som inte får medräknas i kapitalbasen.

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.

Minimikapitalbaskrav avser pelare 1-krav som uppgår till 8 procent av riskexponeringsbeloppet. Motsvarar det lägsta belopp som institut får ha som kapitalbas.

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 risken i åtagandet.

Supplementärkapital består av efterställda lån med en ursprunglig löptid på minst fem år.

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