

# Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker – Pelare 3 31 mars 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	Kapitaltäckning – utfall 31 mars 2019 jämfört med 31 december 2018	4
	<i>Tabell 1: Kapitaltäckningsanalys</i>	5
	<i>Tabell 2: Riskexponeringsbelopp och kapitalbaskrav för kreditrisk (EU OV1)</i>	6
	<i>Tabell 3: Specifikation av kapitalbaskrav för kreditrisker</i>	7
	<i>Tabell 4: Förändring av riskexponeringsbelopp för IRK-exponeringar</i>	8
3	Likviditetsrisk och finansiering	9
3.1	Likviditetsregelverket	9
3.2	Kommande regler för likviditet	9
3.3	Likviditetsreserv – utfall 31 mars 2019 jämfört med 31 december 2018	9
	<i>Tabell 5: Likviditetsreserv enligt Finansinspektions föreskrifter</i>	10
	<i>Tabell 6: Övrig likviditet</i>	10
3.4	Mätning, kvantifiering och rapportering av likviditetsrisk	11
3.5	Finansiering	11
	<i>Tabell 7: Finansieringskällor och skulder</i>	11
	Definitioner och begrepp	12

# Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker

Rapporten innehåller periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker avseende den 31 mars 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 tillämpades tidigare i Pelare 2 och innebär att genomsnittlig riskvikt för svenska bostadskrediter är minst 25 procent. Minimikapitalbaskravet uppgår till 8 procent av riskexponeringsbeloppet. Riskexponeringsbeloppet avser att visa risken i engagemanget och utgör grunden för kapitalkravsberäkningen.

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

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

Utöver lagstadgat minimikrav på kapital enligt pelare 1 ska samtliga företag som omfattas av kapitaltäckningsregelverket göra egna bedömningar av sina

risker och sitt totala kapitalbehov. Denna process kallas intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) och ligger inom pelare 2. Pelare 2 är samlingsnamnet för företagens interna kapital- och likviditetsutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess, där myndigheten gör en individuell bedömning av företagens kapitalbehov.

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

#### • Pelare 3 - 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 kapital i form av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk buffert, som sammantaget utgör Skandiabankens kombinerade buffertkrav. Kapitalkonserveringsbufferten är statisk och uppgår till 2,5 procent av 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. Sedan den 19 mars 2017 uppgår det kontracykliska buffertvärdet i Sverige till 2,0 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-underskott<sup>1</sup>. 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 huvudsakligen 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-överskott<sup>1</sup> om tillämpligt.

#### 2.2 Regelverk

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

Finansinspektionen beslutade den 30 januari att inte ändra det kontracykliska buffertvärdet. Det buffertvärde på 2,5 procent som börjar tillämpas den 19 september 2019 ska därmed fortsätta att gälla. 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 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. Skandiabanken planerar att under senare delen av 2019 påbörja infasning av efterställda instrument för att möta kommande krav på efterställdhet.

Från och med den 31 december 2018 tillämpas riskviktsgolvet på 25 procent

<sup>1</sup> Se avsnitt Definitioner och begrepp.

för svenska bostadskrediter direkt i Pelare 1 via artikel 458 i tillsynsförordningen. Förändringen innebär att riskexponeringsbeloppet ökar för institut som beräknar kapitalbaskrav enligt IRK-metoden, vilket leder till lägre kapitalrelationer och en omfördelning av kapitalbaskrav.

### **2.3 Kapitaltäckning – utfall 31 mars 2019 jämfört med 31 december 2018**

Skandiabankens totala kapitalrelation uppgår per den 31 mars 2019 till 22,8 (24,0) procent och kärnprimärkapitalrelation till 18,3 (19,2) procent. Skandiabanken har inget primärkapitaltillskott varför primärkapitalet är lika med kärnprimärkapitalet. Kapitalbasen har sedan årsskiftet ökat något. Minskningen i kapitalrelationerna förklaras därmed av ett ökat riskexponeringsbelopp.

Kapitalbasen har ökat med 19 MSEK till 4 514 (4 495) MSEK. Ökningen är hänförlig till övrigt totalresultat samt lägre avdrag för immateriella tillgångar och uppskjuten skatt. Periodens resultat per den 31 mars 2019 har inte verifierats av externa revisorer och ingår därmed inte i kärnprimärkapitalet.

Riskexponeringsbeloppet ökade med 1 066 MSEK till 19 778 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 618 MSEK till 12 540 (11 992) och riskexponeringsbeloppet för kreditrisk bolån ökade med 229 MSEK till 3 678 (3 449). Riskexponeringsbeloppet för kreditrisk för övrig portfölj ökade med 247 MSEK.

Kreditexponeringar före omräkning till riskexponeringsbelopp ökade med 3 462 MSEK och uppgick till 76 994 (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 likviditetshantering ökade med 35 MSEK till 10 797 (10 762) MSEK. Fastighetskrediter och övriga hushållskrediter ökade med 3 369 MSEK till 65 411 (62 042) MSEK. Övriga kreditexponeringar ökade med 58 MSEK.

Per den 31 mars 2019 uppgår bankens internt bedömda kapitalbehov till 700 (661) MSEK, vilket har beräknats med stöd av bankens Economic Capital-modeller. Styrelsen har beslutat att beräkningen av ekonomiskt kapital ska göras på 99,9 procents konfidensgrad. Riskkaptitnivån ska spegla en godtagbar risknivå och beräknas på ett års sikt. Det internt bedömda kapitalbehovet kan inte jämföras med det kapitalbehov som Finansinspektionen offentliggör kvartalsvis.

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

**MSEK**

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver	2019-03-31	2018-12-31	2018-03-31
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400	400
Ej utdelade vinstmedel	3 345	3 359	3 359
Ackumulerat annat totalresultat	14	-4	1
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	0	-10	0
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>3 759</b>	<b>3 745</b>	<b>3 760</b>
Ytterligare värdejusteringar	-11	-10	-12
Immateriella tillgångar	-101	-106	-119
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-5	-8	-7
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-28	-26	-27
Förluster för innevarande år	0	—	-1
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-145</b>	<b>-150</b>	<b>-166</b>
<b>Kärnprimärkapital<sup>1</sup></b>	<b>3 614</b>	<b>3 595</b>	<b>3 594</b>
<b>Primärkapitaltillskott: instrument</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Primärkapital<sup>2</sup></b>	<b>3 614</b>	<b>3 595</b>	<b>3 594</b>
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	900	900	900
Kreditriskjusteringar	—	—	—
<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>900</b>	<b>900</b>	<b>900</b>
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Supplementärkapital<sup>3</sup></b>	<b>900</b>	<b>900</b>	<b>900</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>4 514</b>	<b>4 495</b>	<b>4 494</b>
<b>Totalt riskexponeringsbelopp<sup>4</sup></b>	<b>19 778</b>	<b>18 712</b>	<b>6 828</b>

**MSEK**

Kapitalrelationer och buffertar	2019-03-31	2018-12-31	2018-03-31
Kärnprimärkapital <sup>5</sup>	18,3%	19,2%	52,6%
Primärkapital <sup>6</sup>	18,3%	19,2%	52,6%
Totalt kapital <sup>7</sup>	22,8%	24,0%	65,8%
Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital enligt Pelare 1 och buffertkrav) som procentandel av riskexponeringsbelopp <sup>8</sup>	9,0%	9,0%	9,0%
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
Varav: krav på kontryckisk buffert	2,0%	2,0%	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert som procentandel av riskexponeringsbelopp <sup>9</sup>	12,3%	13,2%	46,6%
<b>Belopp som understiger tröskelvärde</b>			
Direkta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering	32	28	10

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

MSEK

Riskexponeringsbelopp	2019-03-31	2018-12-31	2018-03-31
<b>Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)</b>	<b>5 427</b>	<b>4 955</b>	<b>5 197</b>
<i>varav schablonmetoden</i>	<i>1 741</i>	<i>1 502</i>	<i>1 776</i>
<i>varav internmetoden</i>	<i>3 686</i>	<i>3 453</i>	<i>3 421</i>
<b>Motpartsrisk</b>	<b>22</b>	<b>18</b>	<b>15</b>
<i>varav marknadsvärderingsmetoden</i>	<i>21</i>	<i>17</i>	<i>13</i>
<i>varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>2</i>
<b>Avvecklingsrisk</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>28</b>	<b>56</b>	<b>2</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>1 761</b>	<b>1 761</b>	<b>1 614</b>
<i>varav basmetoden</i>	<i>1 761</i>	<i>1 761</i>	<i>1 614</i>
<b>Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR.</b>	<b>12 540</b>	<b>11 922</b>	<b>—</b>
<b>Totalt riskexponeringsbelopp</b>	<b>19 778</b>	<b>18 712</b>	<b>6 828</b>
<b>Kapitalbaskrav<sup>10</sup></b>			
<b>Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)</b>	<b>434</b>	<b>396</b>	<b>417</b>
<i>varav schablonmetoden</i>	<i>139</i>	<i>120</i>	<i>143</i>
<i>varav internmetoden</i>	<i>295</i>	<i>276</i>	<i>274</i>
<b>Motpartsrisk</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
<i>varav marknadsvärderingsmetoden</i>	<i>2</i>	<i>1</i>	<i>0</i>
<i>varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Avvecklingsrisk</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>0</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>141</b>	<b>141</b>	<b>129</b>
<i>varav basmetoden</i>	<i>141</i>	<i>141</i>	<i>129</i>
<b>Ytterligare kapitalkrav enligt Artikel 458 CRR.</b>	<b>1 003</b>	<b>954</b>	<b>—</b>
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>1 582</b>	<b>1 497</b>	<b>546</b>

Tabell 3: Specifikation av kapitalbaskrav för kreditrisker

MSEK	2019-03-31		2018-12-31		2018-03-31	
	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
<b>Kreditrisk som redovisas enligt internmetoden</b>						
Exponeringar mot hushåll	3 678	294	3 449	276	3 396	272
- varav exponeringar bostadskrediter	3 678	294	3 449	276	3 396	272
Övriga motpartslösa tillgångar	8	1	4	0	25	2
<b>Totala exponeringar som redovisas enligt internmetoden</b>	<b>3 686</b>	<b>295</b>	<b>3 453</b>	<b>276</b>	<b>3 421</b>	<b>274</b>
<b>Kreditrisk som redovisas enligt schablonmetoden (inklusive motpartsrisk)</b>						
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	—	—	—	—	0	0
Exponeringar mot institut	191	15	188	15	439	35
varav motpartsrisk	21	2	17	1	13	1
Exponeringar mot företag	616	49	355	28	419	34
varav motpartsrisk	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot hushåll	402	32	418	33	441	35
Fallerande exponeringar	2	0	7	1	2	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	519	42	524	42	478	38
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	1	0	0	0	1	0
Aktieexponeringar	32	3	28	2	9	1
<b>Totala exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden</b>	<b>1 763</b>	<b>141</b>	<b>1 520</b>	<b>121</b>	<b>1 789</b>	<b>143</b>
<b>Totalt riskexponeringsbelopp och minimikapitalbaskrav</b>	<b>5 449</b>	<b>436</b>	<b>4 973</b>	<b>397</b>	<b>5 210</b>	<b>417</b>



**Tabell 5: Förändring av riskexponeringsbelopp för IRK-exponeringar (EU CR8)**

MSEK	a	b
	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
<b>Riskexponeringsbelopp avseende bostadskrediter</b>		
<b>Riskexponeringsbelopp i slutet av föregående rapporteringsperiod (2018-12-31)</b>	<b>3 449</b>	<b>276</b>
Tillgångarnas volym	346	28
Tillgångarnas kvalitet	-117	-10
Modelluppdateringar	—	—
Metod och policy	—	—
Förvärv och avyttringar	—	—
Valutaförändringar	—	—
Övrigt	—	—
<b>Riskexponeringsbelopp i slutet av innevarande rapporteringsperiod (2019-03-31)</b>	<b>3 678</b>	<b>294</b>

### **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 finansieringsmättet för stabil nettofinansieringskvot, NSFR, förväntas införas under 2020. NSFR mäter balansen mellan långfristiga tillgångar och skulder.

#### **3.3 Likviditetsreserv – utfall 31 mars 2019 jämfört med 31 december 2018**

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 innefattar likviditetsreserven även 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 2019 uppgick likviditetsreserven till 8 813 (9 540) MSEK vilket motsvarade 82 (89) procent av Skandiabankens totala likviditet. Total likviditet uppgick den 31 mars 2019 till 10 797 (10 762) MSEK.

**Tabell 5: Likviditetsreserv enligt Finansinspektions föreskrifter**

MSEK	2019-03-31			2018-12-31		
	SEK	EUR	Summa	SEK	EUR	Summa
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	—	17	17	1 016	51	1 067
Tillgodohavande hos andra banker	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	1 520	—	1 520	1 000	—	1 000
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	2 230	—	2 230	2 228	—	2 228
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	5 046	—	5 046	5 245	—	5 245
Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	—	—	—	—	—	—
Övriga värdepapper	—	—	—	—	—	—
<b>Summa likviditetsreserv enligt Finansinspektionens definition</b>	<b>8 796</b>	<b>17</b>	<b>8 813</b>	<b>9 489</b>	<b>51</b>	<b>9 540</b>

**Tabell 6: Övrig likviditet**

MSEK	2019-03-31			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	464	—	464	384	—	384
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	140	—	140	—	—	—
Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	1 045	—	1 045	574	—	574
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	335	—	335	264	—	264
Övriga värdepapper	—	—	—	—	—	—
<b>Summa övrig likviditet</b>	<b>1 984</b>	<b>—</b>	<b>1 984</b>	<b>1 222</b>	<b>—</b>	<b>1 222</b>

### 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 31 mars 2019 till 56 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 31 mars 2019 till 165 (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 bedrivas med ett ackumulerat positivt finansieringsgap under det

närmsta året. Skandiabankens ackumulerade 1-åriga finansieringsgap per den 31 mars 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.

Bankens kapitalmarknadsfinansiering har ökat med 3 328 MSEK sedan årsskiftet.

**Tabell 7: Finansieringskällor och skulder**

MSEK	2019-03-31	2018-12-31
Inlåning från allmänheten	40 220	40 941
Certifikat	2 250	400
MTN	6 531	5 817
Säkerställda obligationer	20 428	19 664
Övriga skulder	1 810	1 495
Eget kapital	3 777	3 745
<b>Summa skulder &amp; eget kapital</b>	<b>75 016</b>	<b>72 062</b>

# Definitioner och begrepp

**Economic Capital modell** avser Skandiabankens interna modell för bedömning av kapitalbehov för kvantifierbara risker.

**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. Skandia-banken 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](http://www.skandia.se)