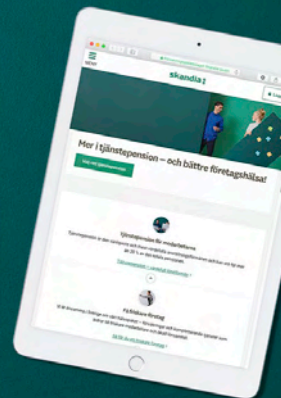


# Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker – Pelare 3 31 mars 2020



# 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 31 mars 2020 jämfört med 31 december 2019	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: 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 2020 jämfört med 31 december 2019	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 kapital- och likviditetssituation avseende den 31 mars 2020. 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, Sverige, 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) äger 100 procent av aktierna i Skandia AB. För Skandiabanken föreligger ingen konsoliderad situation.

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

## 2. Kapitaltäckning

### 2.1 Kapitaltäckningsregelverket

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). 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 bankernas 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 och till och med den 30 december 2020, 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

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

I den interna kapital- och likviditetsutvärderingen ska företag göra egna

bedömningar av sina risker och sitt totala kapitalbehov. Utvärderingen syftar till att belysa risker som eventuellt underskattas vid beräkning av minimikapitalkrav enligt pelare 1 samt att identifiera andra väsentliga risker än de som regleras i tillsynsförordningen. En bedömning görs även av en kapitalplaneringsbuffert som ska täcka försämringen av kapitaltäckningen i en svårartad med inte osannolik finansiell påfrestning. 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 - Upplysningskrav

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 minimikapitalkrav enligt pelare 1 och kapitalkrav enligt 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 fastställs det kontracykliska buffertvärdet genom Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:33) om kontracykliskt buffertvärde. Per den 31 mars 2020 uppgick det kontracykliska buffertvärdet i Sverige till 0,0 procent.

Samtliga buffertkrav ska täckas med kärnprimärkapital.

#### 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 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 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 efterställt lån från Skandia Liv. 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 har beslutat att sänka det kontracykliska buffertvärdet från 2,5 till 0,0 procentenheter, vilket tillämpas från och med den 16 mars 2020. Åtgärden görs i förebyggande syfte för att motverka kreditåstramningar till följd av de ekonomiska störningar som spridningen av coronaviruset medför. Finansinspektionen förväntas inte ändra det nya buffertvärdet de närmsta tolv månaderna, vilket innebär att en eventuell höjning av det kontracykliska buffertvärdet kommer gälla tidigast i mars 2022.

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 MREL

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

från och med den 1 januari 2020 till 4,94 procent. På grund av rådande situation har även Riksgälden beslutat om ändringar i nuvarande reglering. Riksgälden har per den 7 april och med omedelbar verkan beslutat att förlänga infasningen att uppfylla MREL med kapitalbas och efterställda skulder till 2024. Skandiabanken har idag en efterställd skuld från Skandia Liv om 500 MSEK.

Med anledning av den pågående coronapandemin har genomförandet av de utestående delarna i Baselkommitténs Basel 3-standarder senarelagts ett år, till den 1 januari 2023 med en infasningsperiod på fem år. Standarderna innebär bland annat vissa förändringar i metoderna för beräkning av kreditrisk, operativ risk och kreditvärdighetsjusteringsrisk. Dessutom införs ett nytt kapitalgolv för interna modeller. För att bli bindande för svenska banker måste Basel 3-standarderna införas i unionsrätten och/eller den nationella rätten. Europeiska kommissionen väntas kommunicera förslag på hur de nya standarderna kan införas i direktiv och/eller förordningar under 2020.

Vidare antog EU under sommaren 2019 ändringar i tillsynsförordningen (nr 575/2013), kapitaltäckningsdirektivet (nr 2013/36) och krishanteringsdirektivet (nr 2014/59). Ändringarna benämns ofta för EU:s bankpaket och innebär bland annat att bindande krav på bruttosoliditet och stabil nettofinansiering införs och att det befintliga MREL-kravet förändras. En stor del av ändringarna i tillsynsförordningen ska tillämpas från och med den 28 juni 2021. Vissa delar började emellertid tillämpas tidigare, med början den 27 juni 2019. Ändringarna i kapitaltäckningsdirektivet och krishanteringsdirektivet ska vara genomförda i nationell rätt i december 2020. En särskild utredare har lämnat förslag på de författningsändringar som krävs för att genomföra direktiven.

### **2.3 Kapitalrelationer – utfall 31 mars 2020 jämfört med 31 december 2019**

Total kapitalrelation uppgick till 21,6 (21,9) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,2 (19,5) procent.

Kapitalbasen har minskat med 5 MSEK till 4 612 (4 617) MSEK. Periodens resultat per den 31 mars 2020 har inte verifierats av externa revisorer och ingår därmed inte i kärnprimärkapitalet.

Riskexponeringsbeloppet har ökat med 285 MSEK till 21 397 MSEK (21 112). Förändringen förklaras främst av en ökad volym bolån. Det påslag som görs på grund av riskviktsgolvet för svenska bolåneexponeringar ökade med 288 MSEK till 14 331 (14 043) och riskexponeringsbeloppet för kreditrisk bolån ökade med 93 MSEK till 4 073 (3 980). Riskexponeringsbeloppet för kreditrisk för övrig portfölj minskade med 90 MSEK.

Kreditexponeringar före omräkning till riskexponeringsbelopp har ökat med 8 234 MSEK och uppgick till 91 423 (83 189) MSEK. Med kreditexponering avses poster i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen, vilka räknas om med en konverteringsfaktor. Kreditexponeringar hänförliga till bostadskrediter, privatlån, konto- och kortkrediter har ökat med 1 485 MSEK till 74 114 (72 629) MSEK. Övriga kreditexponeringar ökade med 6 749 MSEK till 17 309 (10 560) MSEK.

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

**MSEK**

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver	2020-03-31	2019-12-31	2019-03-31
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400	400
Ej utdelade vinstmedel	3 864	3 845	3 345
Akkumulerat annat totalresultat	-13	9	14
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	0	0	0
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>4 251</b>	<b>4 254</b>	<b>3 759</b>
Ytterligare värdejusteringar	-15	-9	-11
Immateriella tillgångar	-84	-88	-101
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-10	-6	-5
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-20	-28	-28
Förluster för innevarande år	-10	-6	0
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-139</b>	<b>-137</b>	<b>-145</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>4 112</b>	<b>4 117</b>	<b>3 614</b>
<b>Primärkapitaltillskott: instrument</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>4 112</b>	<b>4 117</b>	<b>3 614</b>
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	500	500	900
Kreditriskjusteringar	—	—	—
<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>500</b>	<b>500</b>	<b>900</b>
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>500</b>	<b>500</b>	<b>900</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>4 612</b>	<b>4 617</b>	<b>4 514</b>
<b>Totalt riskexponeringsbelopp</b>	<b>21 397</b>	<b>21 112</b>	<b>19 778</b>

**MSEK**

Kapitalrelationer och buffertar	2020-03-31	2019-12-31	2019-03-31
Kärnprimärkapital	19,2%	19,5%	18,3%
Primärkapital	19,2%	19,5%	18,3%
Totalt kapital	21,6%	21,9%	22,8%
Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital enligt Pelare 1 och buffertkrav ) som procentandel av riskexponeringsbelopp	7,0%	9,5%	9,0%
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
Varav: krav på kontracyklisk buffert	0,0%	2,5%	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert som procentandel av riskexponeringsbelopp	13,2%	13,5%	12,3%
<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	34	32

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

**MSEK**

Risikexponeringsbelopp	2020-03-31	2019-12-31	2019-03-31
<b>Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)</b>	<b>5 219</b>	<b>5 213</b>	<b>5 427</b>
<i>varav schablonmetoden</i>	<i>1 145</i>	<i>1 232</i>	<i>1 741</i>
<i>varav internmetoden</i>	<i>4 074</i>	<i>3 981</i>	<i>3 686</i>
<b>Motpartsrisk</b>	<b>27</b>	<b>31</b>	<b>22</b>
<i>varav marknadsvärderingsmetoden</i>	<i>26</i>	<i>30</i>	<i>21</i>
<i>varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
<b>Avvecklingsrisk</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>26</b>	<b>31</b>	<b>28</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>1 794</b>	<b>1 794</b>	<b>1 761</b>
<i>varav basmetoden</i>	<i>1 794</i>	<i>1 794</i>	<i>1 761</i>
<b>Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR.</b>	<b>14 331</b>	<b>14 043</b>	<b>12 540</b>
<b>Totalt riskexponeringsbelopp</b>	<b>21 397</b>	<b>21 112</b>	<b>19 778</b>
<b>Kapitalbaskrav</b>			
<b>Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)</b>	<b>418</b>	<b>417</b>	<b>434</b>
<i>varav schablonmetoden</i>	<i>92</i>	<i>99</i>	<i>139</i>
<i>varav internmetoden</i>	<i>326</i>	<i>318</i>	<i>295</i>
<b>Motpartsrisk</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
<i>varav marknadsvärderingsmetoden</i>	<i>2</i>	<i>2</i>	<i>2</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>3</b>	<b>2</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>144</b>	<b>144</b>	<b>141</b>
<i>varav basmetoden</i>	<i>133</i>	<i>144</i>	<i>141</i>
<b>Ytterligare kapitalkrav enligt Artikel 458 CRR.</b>	<b>1 146</b>	<b>1 123</b>	<b>1 003</b>
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>1 712</b>	<b>1 689</b>	<b>1 582</b>

Tabell 3: Specifikation av kapitalbaskrav för kreditrisker

MSEK	2020-03-31		2019-12-31		2019-03-31	
	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
<b>Kreditrisk som redovisas enligt internmetoden</b>						
Exponeringar mot hushåll	4 073	326	3 980	318	3 678	294
- varav exponeringar bostadskrediter	4 073	326	3 980	318	3 678	294
Övriga motpartslösa tillgångar	1	0	1	0	8	1
<b>Totala exponeringar som redovisas enligt internmetoden</b>	<b>4 074</b>	<b>326</b>	<b>3 981</b>	<b>318</b>	<b>3 686</b>	<b>295</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 institut	121	10	87	7	191	15
varav motpartsrisk	26	2	30	2	21	2
Exponeringar mot företag	195	16	289	23	616	49
varav motpartsrisk	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot hushåll	374	30	400	32	402	32
Fallerande exponeringar	3	0	3	0	2	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	446	36	449	36	519	42
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	0	0	0	1	0
Aktieexponeringar	32	2	34	3	32	3
<b>Totala exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden</b>	<b>1 171</b>	<b>94</b>	<b>1 262</b>	<b>101</b>	<b>1 763</b>	<b>141</b>
<b>Totalt riskexponeringsbelopp och minimikapitalbaskrav</b>	<b>5 245</b>	<b>420</b>	<b>5 243</b>	<b>419</b>	<b>5 449</b>	<b>436</b>



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

MSEK	a	b
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapital- baskrav
<b>Riskvägt exponeringsbelopp avseende bostadskrediter</b>		
<b>Risnexponeringsbelopp i slutet av föregående rapporteringsperiod (2019-12-31)</b>	<b>3 980</b>	<b>318</b>
Tillgångarnas volym	250	21
Tillgångarnas kvalitet	-157	-13
Modelluppdateringar	—	—
Metod och policy	—	—
Förvärv och avyttringar	—	—
Valutaförändringar	—	—
Övrigt	—	—
<b>Risnexponeringsbelopp i slutet av innevarande rapporteringsperiod (2020-03-31)</b>	<b>4 073</b>	<b>326</b>

## 2.4 Internt bedömt kapitalbehov

Bankens totala kapitalkrav delas upp i minimikapitalkrav enligt Pelare 1, kapitalbaskrav enligt Pelare 2, kombinerat buffertkrav samt en eventuell 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. Bankens totala kapitalkrav uppgick per den 31 mars 2020 till 2 822 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 4 612 MSEK. Utöver bankens totala kapitalkrav beräknas kvartalsvis bankens internt bedömda kapitalbehov med stöd av interna Economic Capital-modeller. Per den 31 mars 2020 uppgick bankens internt bedömda kapitalbehov till 662 (648) MSEK. Det internt bedömda kapitalbehovet kan inte jämföras med det totala kapitalkravet som framgår av tabellen nedan samt med det kapitalkrav som Finansinspektionen offentliggör kvartalsvis.

Tabell 5: Totalt kapitalkrav

	2020-03-31		2019-12-31		2019-03-31	
	MSEK	% av REA*	MSEK	% av REA*	MSEK	% av REA*
<b>Kapitalbaskrav enligt Pelare 1</b>						
Kreditrisk	420	2,0%	419	2,0%	436	2,2%
Marknadsrisk	2	0,0%	3	0,0%	2	0,0%
Operativ risk	144	0,7%	144	0,7%	141	0,7%
Avvecklingsrisk	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Riskviktsgolv för svenska bolån	1 146	5,3%	1 123	5,3%	1 003	5,1%
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1</b>	<b>1 712</b>	<b>8,0%</b>	<b>1 689</b>	<b>8,0%</b>	<b>1 582</b>	<b>8,0%</b>
<b>Kapitalbaskrav enligt Pelare 2</b>						
Övrigt kapitalbaskrav	280	1,3%	280	1,3%	253	1,3%
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2</b>	<b>280</b>	<b>1,3%</b>	<b>280</b>	<b>1,3%</b>	<b>253</b>	<b>1,3%</b>
<b>Kombinerat buffertkrav</b>						
Kontracyklisk buffert	3	0,0%	525	2,5%	390	2,0%
Kapitalkonserveringsbuffert	535	2,5%	528	2,5%	495	2,5%
<b>Kombinerat buffertkrav</b>	<b>538</b>	<b>2,5%</b>	<b>1 053</b>	<b>5,0%</b>	<b>885</b>	<b>4,5%</b>
<b>Kapitalplaneringsbuffert enligt Pelare 2</b>						
Påslag för kapitalplaneringsbuffert	293	1,4%	300	1,4%	0	0,0%
<b>Påslag för kapitalplaneringsbuffert</b>	<b>293</b>	<b>1,4%</b>	<b>300</b>	<b>1,4%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>						
Totalt kapitalkrav	2 822	13,2%	3 323	15,7%	2 720	13,8%
... varav kärnprimärkapital	1 980	9,3%	2 490	11,8%	1 943	9,8%
<b>Kapitalbas</b>						
Totalt kapitalbas	4 612	21,6%	4 617	21,9%	4 514	22,8%
... varav kärnprimärkapital	4 112	19,2%	4 117	19,5%	3 614	18,3%

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

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

#### **3.2 Kommande regler för likviditet**

Från och med den 1 april 2020 ändras den delegerade förordningen för LCR för att anpassas till internationella regler och underlätta likviditetshantering i banker. Dessa ändringar påverkar beräkningen av likviditetstäckningsgraden och ställer utökade krav på data. En av ändringarna i tillsynsförordningen sommaren 2019 innebär ett krav på 100 procent i stabil nettofinansieringskvot (NSFR). Kravet börjar tillämpas i juni 2021. Därtill träder uppdaterade riktlinjer för rapportering av finansieringsplaner i kraft per den 31 december 2020.

#### **3.3 Likviditetsreserv – utfall 31 mars 2020 jämfört med 31 december 2019**

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 31 mars 2020 uppgick likviditetsreserven till 15 526 (8 977) MSEK vilket motsvarade 94 (92) procent av Skandiabankens totala likviditet. Total likviditet uppgick den 31 mars 2020 till 16 481 (9 797) MSEK.

**Tabell 6: Likviditetsreserv enligt Finansinspektions föreskrifter**

MSEK	2020-03-31			2019-12-31		
	SEK	EUR	Summa	SEK	EUR	Summa
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	1 415	21	1 436	1 193	19	1 212
Tillgodohavande hos andra banker	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	6 912	—	6 912	540	—	540
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	2 715	—	2 715	2 739	—	2 739
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	4 463	—	4 463	4 486	—	4 486
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>15 505</b>	<b>21</b>	<b>15 526</b>	<b>8 958</b>	<b>19</b>	<b>8 977</b>

**Tabell 7: Övrig likviditet**

MSEK	2020-03-31			2019-12-31		
	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	955	—	955	820	—	820
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	—	—	—	—	—	—
<b>Summa övrig likviditet</b>	<b>955</b>	<b>—</b>	<b>955</b>	<b>820</b>	<b>—</b>	<b>820</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 översteg per den 31 mars 2020 366 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. LCR mäts för samtliga valutor. LCR uppgick per den 31 mars 2020 till 284 (238) 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 2020 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 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	2019-03-31	2019-12-31
Inlåning från allmänheten	42 437	40 665
Certifikat	—	—
MTN	4 916	5 627
Säkerställda obligationer	33 179	29 597
Övriga skulder	5 277	1 616
Eget kapital	4 299	4 264
<b>Summa skulder &amp; eget kapital</b>	<b>90 108</b>	<b>81 769</b>

# 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 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 risken i åtagandet.

**Supplementärkapital** består av ett efterställt lån. Skandiabanken får återbetala lånet tidigast efter fem år från det att lånet togs upp och under förutsättning att Finansinspektionen medger det. Långivaren 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](http://www.skandia.se)