

# Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker – Pelare 3 30 september 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 30 september 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	Totalt kapitalkrav	9
	<i>Tabell 5: Totalt kapitalkrav</i>	9
3	Likviditetsrisk och finansiering	10
3.1	Likviditetsregelverket	10
3.2	Kommande regler för likviditet	10
3.3	Likviditetsreserv – utfall 30 september 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 likviditetssituationen avseende den 30 september 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. Per 30 september 2020 har Skandiakoncernen genomfört en förändring i sin legala struktur som innebär att Skandiabanken nu är ett helägt dotterbolag direkt under koncernens moderbolag Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt 516406-0948 (Skandia Liv). Före förändringen var Skandiabanken ett helägt dotterbolag till Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) 502017-3083 (Skandia AB) som i sin tur är ett helägt dotterbolag till Skandia Liv. För Skandiabanken föreligger ingen konsoliderad situation.

Skandiabanken bedriver bankverksamhet i Sverige. Banken erbjuder inlåning samt utlåning till privatpersoner i form av bostadskrediter, privatlån och konto- och kortkrediter. Utöver in- och utlåningsverksamhet erbjuder banken betaltjänster och tjänster för handel med värdepapper.

## 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 - Minimikrav på kapital

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

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

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

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

I den interna kapital- och likviditetsutvärderingen ska instituten göra egna bedömningar av sina risker och sitt totala kapitalbehov. Utvärderingen syftar till att belysa risker som eventuellt underskattas vid beräkning av kapitalkrav enligt pelare 1 samt att identifiera andra väsentliga risker än de som regleras i tillsynsförordningen. En bedömning görs även av en kapitalplaneringsbuffert som ska täcka försämringen av kapitaltäckningen i en svårartad men 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 - 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 kapitalkrav enligt pelare 1 och pelare 2 ska institut hålla kapital för olika typer av buffertar, vilka syftar till att ytterligare stärka institutens motståndskraft. Skandiabanken håller inom ramen för pelare 1 kapital i form av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk buffert, som sammantaget utgör Skandiabankens kombinerade buffertkrav. Utöver det kombinerade buffertkravet 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 kontra-

cykliska buffertvärdet. I Sverige fastställs det kontracykliska buffertvärdet genom Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:33) om kontracykliskt buffertvärde. Per den 30 september 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 inget övrigt primärkapital, vilket innebär att kärnprimärkapital är lika med primärkapital.

Skandiabankens supplementärkapital består av ett efterställt lån från Skandia Liv. I supplementärkapitalet ingår även IRK-överskott<sup>1</sup> om tillämpligt.

### **2.2 Regelverk**

Finansinspektionen beslutade den 16 mars 2020 att sänka det kontracykliska buffertvärdet från 2,5 till 0,0 procent. Detta värde började tillämpas samma dag. I sitt beslut angav Finansinspektionen att buffertvärdet kan förväntas kvarstå på 0,0 procent fram till åtminstone den 16 mars 2022. I september beslutade Finansinspektionen att inte ändra det kontracykliska buffertvärdet, vilket innebär att det kontracykliska buffertvärdet om 0,0 procent ska tillämpas tills vidare. Finansinspektionen bedömde vid den tidpunkten att en höjning

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

är aktuell först när situationen i ekonomin har normaliserats och systemrisker motiverar det.

Riksgäldskontoret beslutar årligen om resolutionsplaner och minimikrav på nedskrivningsbara skulder, Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (MREL), för svenska banker. Enligt Riksgäldens beslut uppgår Skandiabankens MREL från och med den 1 januari 2020 till 4,94 procent. Med anledning av coronapandemin beslutade Riksgälden den 7 april 2020 att förlänga infasningen av den så kallade principen om efterställning, det vill säga att MREL ska uppfyllas med kapitalbas och efterställda skulder, med två år till 2024. Skandiabanken har idag en skuld till Skandia Liv om 500 MSEK som är medräkningsbar för att uppfylla såväl dagens MREL som MREL enligt principen om efterställning.

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

Under våren 2019 antog EU 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 tillämpas tidigare, med början den 27 juni 2019. För att ändringarna i kapitaltäckningsdirektivet och krishanteringsdirektivet ska vara gällande måste de vara genomförda i nationell rätt. Förslag på hur den svenska lagstiftningen

ska ändras finns dels i betänkandet ”EU:s bankpaket om riskreducerande åtgärder” (SOU 2019:60), dels i propositionen ”Ändringar i regelverket om kapitaltäckning” (prop. 2020/21:36). Därtill har Finansinspektionen med stöd i nämnda proposition, föreslagit vissa förändringar bl.a. i tillämpningen av kraven i Pelare 2.

### **2.3 Kapitalrelationer – utfall 30 september 2020 jämfört med 31 december 2019**

Skandiabankens kapitalrelationer är fortsatt starka och överstiger de regulatoriska nivåerna med god marginal. Den totala kapitalrelationen uppgick till 21,2 (21,9) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,9 (19,5) procent.

Kapitalbasen har ökat med 25 MSEK till 4 642 (4 617) MSEK. Periodens resultat per den 30 september 2020 har inte verifierats av externa revisorer och ingår inte i kärnprimärkapitalet.

Riskenxponeringsbeloppet har ökat med 766 MSEK till 21 878 (21 112) MSEK. Förändringen förklaras främst av en ökad volym bolån. Det påslag som görs på grund av riskviktsgolvet för svenska bolåneexponeringar ökade med 601 MSEK till 14 644 (14 043) MSEK och riskenxponeringsbeloppet för kreditrisk bolån ökade med 158 MSEK till 4 138 (3 980) MSEK. Riskenxponeringsbeloppet för kreditrisk för övrig portfölj ökade med 5 MSEK.

Kreditexponeringar före omräkning till riskenxponeringsbelopp har ökat med 6 320 MSEK och uppgick till 89 509 (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 2 957 MSEK till 75 586 (72 629) MSEK. Övriga kreditexponeringar ökade med 3 362 MSEK till 13 922 (10 560) MSEK.

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

**MSEK**

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver	2020-09-30	2019-12-31	2019-09-30
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400	400
Ej utdelade vinstmedel	3 864	3 845	3 345
Akkumulerat annat totalresultat	3	9	11
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>4 267</b>	<b>4 254</b>	<b>3 756</b>
Ytterligare värdejusteringar	-10	-9	-11
Immateriella tillgångar	-76	-88	-93
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-5	-6	-5
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-22	-28	-28
Förluster för innevarande år	-12	-6	-4
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-125</b>	<b>-137</b>	<b>-141</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>4 142</b>	<b>4 117</b>	<b>3 615</b>
<b>Primärkapitaltillskott: instrument</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>4 142</b>	<b>4 117</b>	<b>3 615</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>4 642</b>	<b>4 617</b>	<b>4 515</b>
<b>Totalt riskexponeringsbelopp</b>	<b>21 878</b>	<b>21 112</b>	<b>20 684</b>

**MSEK**

Kapitalrelationer och buffertar	2020-09-30	2019-12-31	2019-09-30
Kärnprimärkapital	18,9%	19,5%	17,5%
Primärkapital	18,9%	19,5%	17,5%
Totalt kapital	21,2%	21,9%	21,8%
Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital enligt Pelare 1 och buffertkrav) som procentandel av riskexponeringsbelopp.	7,0%	9,5%	9,5%
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
Varav: krav på kontryckisk buffert	0,0%	2,5%	2,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert som procentandel av riskexponeringsbelopp	12,9%	13,5%	11,5%
<b>Belopp som understiger tröskelvärde</b>			
Direkta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering	33	34	33

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

**MSEK**

Risikexponeringsbelopp	2020-09-30	2019-12-31	2019-09-30
<b>Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)</b>	<b>5 382</b>	<b>5 213</b>	<b>5 344</b>
<i>varav schablonmetoden</i>	<i>1 191</i>	<i>1 232</i>	<i>1 398</i>
<i>varav internmetoden</i>	<i>4 191</i>	<i>3 981</i>	<i>3 946</i>
<b>Motpartsrisk</b>	<b>23</b>	<b>31</b>	<b>23</b>
<i>varav marknadsvärderingsmetoden</i>	<i>23</i>	<i>30</i>	<i>22</i>
<i>varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)</i>	<i>0</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
<b>Avvecklingsrisk</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>35</b>	<b>31</b>	<b>30</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>14 644</b>	<b>14 043</b>	<b>13 526</b>
<b>Totalt riskexponeringsbelopp</b>	<b>21 878</b>	<b>21 112</b>	<b>20 684</b>
<b>Kapitalbaskrav</b>			
<b>Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)</b>	<b>430</b>	<b>417</b>	<b>428</b>
<i>varav schablonmetoden</i>	<i>95</i>	<i>99</i>	<i>112</i>
<i>varav internmetoden</i>	<i>335</i>	<i>318</i>	<i>316</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>3</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>144</i>	<i>144</i>	<i>141</i>
<b>Ytterligare kapitalkrav enligt Artikel 458 CRR.</b>	<b>1 171</b>	<b>1 123</b>	<b>1 082</b>
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>1 750</b>	<b>1 689</b>	<b>1 655</b>

Tabell 3: Specifikation av kapitalbaskrav för kreditrisker

MSEK	2020-09-30		2019-12-31		2019-09-30	
	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
<b>Kreditrisk som redovisas enligt internmetoden</b>						
Exponeringar mot hushåll	4 138	331	3 980	318	3 880	311
- varav exponeringar bostadskrediter	4 138	331	3 980	318	3 880	311
Övriga motpartslösa tillgångar	53	4	1	0	66	5
<b>Totala exponeringar som redovisas enligt internmetoden</b>	<b>4 191</b>	<b>335</b>	<b>3 981</b>	<b>318</b>	<b>3 946</b>	<b>316</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	119	10	87	7	167	13
varav motpartsrisk	23	2	30	2	22	2
Exponeringar mot företag	255	20	289	23	347	28
varav motpartsrisk	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot hushåll	344	27	400	32	382	31
Fallerande exponeringar	2	0	3	0	2	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	460	37	449	36	483	39
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	1	0	0	0	6	0
Aktieexponeringar	33	3	34	3	33	3
<b>Totala exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden</b>	<b>1 214</b>	<b>97</b>	<b>1 262</b>	<b>101</b>	<b>1 420</b>	<b>114</b>
<b>Totalt riskexponeringsbelopp och minimikapitalbaskrav</b>	<b>5 405</b>	<b>432</b>	<b>5 243</b>	<b>419</b>	<b>5 366</b>	<b>430</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>Riskvägt exponeringsbelopp i slutet av föregående rapporteringsperiod (2020-06-30)</b>	<b>4 006</b>	<b>320</b>
Tillgångarnas volym	253	20
Tillgångarnas kvalitet	-121	-9
Modelluppdateringar	—	—
Metod och policy	—	—
Förvärv och avyttringar	—	—
Valutaförändringar	—	—
Övrigt	—	—
<b>Riskvägt exponeringsbelopp i slutet av innevarande rapporteringsperiod (2020-09-30)</b>	<b>4 138</b>	<b>331</b>

## 2.4 Totalt kapitalkrav

Bankens totala kapitalkrav delas upp i kapitalbaskrav 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 30 september 2020 till 2 860 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 4 642 MSEK. Utöver bankens totala kapitalkrav beräknas kvartalsvis bankens internt bedömda kapitalbehov med stöd av interna Economic Capital-modeller. Per den 30 september 2020 uppgick bankens internt bedömda kapitalbehov till 704 (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

	2020-09-30		2019-12-31		2019-09-30	
	MSEK	% av REA*	MSEK	% av REA*	MSEK	% av REA*
<b>Kapitalbaskrav enligt Pelare 1</b>						
Kreditrisk	432	2,0%	419	2,0%	430	2,1%
Marknadsrisk	3	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%
Risikoviktsgolv för svenska bolån	1 171	5,4%	1 123	5,3%	1 082	5,2%
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1</b>	<b>1 750</b>	<b>8,0%</b>	<b>1 689</b>	<b>8,0%</b>	<b>1 655</b>	<b>8,0%</b>
<b>Kapitalbaskrav enligt Pelare 2</b>						
Övrigt kapitalbaskrav	280	1,3%	280	1,3%	280	1,4%
<b>Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2</b>	<b>280</b>	<b>1,3%</b>	<b>280</b>	<b>1,3%</b>	<b>280</b>	<b>1,4%</b>
<b>Kombinerat buffertkrav</b>						
Kontracyklisk buffert	1	0,0%	525	2,5%	512	2,5%
Kapitalkonserveringsbuffert	547	2,5%	528	2,5%	517	2,5%
<b>Kombinerat buffertkrav</b>	<b>548</b>	<b>2,5%</b>	<b>1 053</b>	<b>5,0%</b>	<b>1 029</b>	<b>5,0%</b>
<b>Kapitalplaneringsbuffert enligt Pelare 2</b>						
Påslag för kapitalplaneringsbuffert	281	1,3%	300	1,4%	360	1,7%
<b>Påslag för kapitalplaneringsbuffert</b>	<b>281</b>	<b>1,3%</b>	<b>300</b>	<b>1,4%</b>	<b>360</b>	<b>1,7%</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>						
Totalt kapitalkrav	2 860	13,1%	3 323	15,7%	3 324	16,1%
varav kärnprimärkapital	2 000	9,1%	2 490	11,8%	2 507	12,1%
<b>Kapitalbas</b>						
Totalt kapitalbas	4 642	21,2%	4 617	21,9%	4 515	21,8%
varav kärnprimärkapital	4 142	18,9%	4 117	19,5%	3 615	17,5%

\*Riskexponeringsbelopp

### **3. Likviditetsrisk och finansiering**

#### **3.1 Likviditetsregelverket**

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

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

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

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

Från och med den 28 juni 2021 träder ändringarna i tillsynsförordningen in med krav om 100 procent i stabil finansieringskvot (NSFR). NSFR mäter balansen mellan långfristiga tillgångar och skulder. Därtill träder uppdaterade riktlinjer för rapportering av finansieringsplaner i kraft per den 31 december 2020.

#### **3.3 Likviditetsreserv – utfall 30 september 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 30 september 2020 uppgick likviditetsreserven till 11 933 (8 977) MSEK vilket motsvarade 92 (92) procent av Skandiabankens totala likviditet. Total likviditet uppgick den 30 september 2020 till 13 032 (9 797) MSEK.

**Tabell 6: Likviditetsreserv enligt Finansinspektions föreskrifter**

MSEK	2020-09-30			2019-12-31		
	SEK	EUR	Summa	SEK	EUR	Summa
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	3 320	20	3 340	1 193	19	1 212
Tillgodohavande hos andra banker	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	1 136	—	1 136	540	—	540
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	3 356	—	3 356	2 739	—	2 739
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	4 101	—	4 101	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>11 913</b>	<b>20</b>	<b>11 933</b>	<b>8 958</b>	<b>19</b>	<b>8 977</b>

**Tabell 7: Övrig likviditet**

MSEK	2020-09-30			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	600	—	600	820	—	820
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	499	—	499	—	—	—
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>1 099</b>	<b>—</b>	<b>1 099</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 var per den 30 september 2020 350 dagar.

I tillägg till överlevnadshorisonten begränsar Skandiabanken även sin likviditetsrisk genom limiter för LCR. Skandiabanken mäter LCR dagligen utifrån Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. I linje med föreskrifterna mäts LCR för alla valutor sammanräknade. LCR uppgick per den 30 september 2020 till 298 (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 30 september 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 ändringarna i tillsynsförordningen, som införs från och med den 28 juni 2021, till styrelsen kontinuerligt.

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

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

### 3.5 Finansiering

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

Tabell 8: Finansieringskällor och skulder

MSEK	2020-09-30	2019-12-31
Inlåning från allmänheten	43 339	40 665
Certifikat	—	—
MTN	4 618	5 627
Säkerställda obligationer	33 530	29 597
Övriga skulder	1 782	1 616
Eget kapital	4 457	4 264
<b>Summa skulder &amp; eget kapital</b>	<b>87 726</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 sannolikheten för konvertering.

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

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

**Skandiabanken Aktiefbolag (publ)**

106 55 Stockholm

Org nr: 516401-9738

Säte: Stockholm

[www.skandia.se](http://www.skandia.se)