

Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker – Pelare 3 30 juni 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 juni 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: Schablonmetoden - exponeringsklass och riskvikt exklusive derivat</i>	8
	<i>Tabell 5: PD-intervall för hushållsexponeringar</i>	9
	<i>Tabell 6: Förändring av riskvägt exponeringsbelopp för IRK-exponeringar</i>	10
	<i>Tabell 7: Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering</i>	11
	<i>Tabell 8: Exponeringsvärde per kreditkvalitetssteg</i>	12
	<i>Tabell 9: Förändringar i allmänna och specifika kreditriskjusteringar</i>	13
2.4	Totalt kapitalkrav	14
	<i>Tabell 10: Totalt kapitalkrav</i>	14
3	Likviditetsrisk och finansiering	15
3.1	Likviditetsregelverket	15
3.2	Kommande regler för likviditet	15
3.3	Likviditetsreserv – utfall 30 juni 2020 jämfört med 31 december 2019	15
	<i>Tabell 11: Likviditetsreserv enligt Finansinspektions föreskrifter</i>	16
	<i>Tabell 12: Övrig likviditet</i>	16
3.4	Mätning, kvantifiering och rapportering av likviditetsrisk	17
3.5	Finansiering	17
	<i>Tabell 13: Finansieringskällor och skulder</i>	17
	Definitioner och begrepp	18

Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker

Rapporten innehåller periodisk information om kapital- och likviditetssituation avseende den 30 juni 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 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 - 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 30 juni 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-underskott¹. Avdrag för värdejusteringar görs enligt den förenklade metod avseende finansiella instrument värderade till verkligt värde som regleras i Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101 om tekniska tillsynsstandarder för försiktig värdering. Periodens eller årets vinst medräknas i det fall externa revisorer har verifierat resultatet och tillstånd har erhållits från Finansinspektionen. Avdrag görs för förutsebara kostnader och eventuella utdelningar enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 241/2014 om tekniska tillsynsstandarder för kapitalbaskrav på institut. Periodens förlust 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-överskott¹ om tillämpligt.

2.2 Regelverk

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

Finansinspektionen beslutade den 16 mars 2020 att sänka det kontracykliska buffertvärdet från 2,5 till 0 procent. Detta värde började tillämpas samma dag. I sitt beslut angav Finansinspektionen att det buffertvärdet kan förväntas kvarstå på 0 procent fram till åtminstone den 16 mars 2022. I juni beslutade Finansinspektionen att inte ändra det kontracykliska buffertvärdet, vilket innebär att det kontracykliska buffertvärdet om 0 procent ska tillämpas tills vidare. Finansinspektionen bedömde vid den tidpunkten att det kontracykliska buffertvärdet på 0 procent kommer att bibehållas under en längre tid framöver och att framtida höjningar kommer att ske successivt i takt med att systemriskerna motiverar det.

¹ Se avsnitt Definitioner och begrepp.

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 från och med den 1 januari 2020 till 4,94 procent. Med anledning av corona-krisen beslutade Riksgälden den 7 april 2020 att förlänga infasningen att uppfylla MREL med kapitalbas och efterställda skulder (den s.k. principen om efterställning) 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 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 ska emellertid börja 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 30 juni 2020 jämfört med 31 december 2019

Skandiabankens kapitalrelationer är fortsatt starka och överstiger de regulatoriska nivåerna med god marginal. Den totala kapitalrelationen uppgick till 21,4 (21,9) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,1 (19,5) procent

Kapitalbasen har ökat med 14 MSEK till 4 631 (4 617) MSEK. Periodens resultat per den 30 juni 2020 har inte verifierats av externa revisorer och ingår därmed inte i kärnprimärkapitalet.

Riskexponeringsbeloppet har ökat med 570 MSEK till 21 682 (21 112) MSEK. Förändringen förklaras främst av en ökad volym bolån. Det påslag som görs på grund av riskviktsgolvet för svenska bolåneexponeringar ökade med 392 MSEK till 14 435 (14 043) MSEK och riskexponeringsbeloppet för kreditrisk bolån ökade med 26 MSEK till 4 006 (3 980) MSEK. Riskexponeringsbeloppet för kreditrisk för övrig portfölj minskade med 156 MSEK.

Kreditexponeringar före omräkning till riskexponeringsbelopp har ökat med 7 208 MSEK och uppgick till 90 397 (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 1 595 MSEK till 74 224 (72 629) MSEK. Övriga kreditexponeringar ökade med 5 613 MSEK till 16 173 (10 560) MSEK.

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

MSEK

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver	2020-06-30	2019-12-31	2019-06-30
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400	400
Ej utdelade vinstmedel	3 864	3 845	3 345
Akkumulerat annat totalresultat	-3	9	16
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	0	0	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	4 261	4 254	3 761
Ytterligare värdejusteringar	-14	-9	-13
Immateriella tillgångar	-80	-88	-97
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-6	-6	-4
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-20	-28	-27
Förluster för innevarande år	-10	-6	-2
Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-130	-138	-143
Kärnprimärkapital	4 131	4 117	3 618
Primärkapitaltillskott: instrument	—	—	—
Primärkapital	4 131	4 117	3 618
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	500	500	900
Kreditriskjusteringar	—	—	—
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	500	500	900
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	—	—	—
Supplementärkapital	500	500	900
Totalt kapital	4 631	4 617	4 518
Totalt riskexponeringsbelopp	21 682	21 112	20 639

MSEK

Kapitalrelationer och buffertar	2020-06-30	2019-12-31	2019-06-30
Kärnprimärkapital	19,1%	19,5%	17,5%
Primärkapital	19,1%	19,5%	17,5%
Totalt kapital	21,4%	21,9%	21,9%
Institutspecifika 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 kontryckisk buffert	0,0%	2,5%	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert som procentandel av riskexponeringsbelopp	13,1%	13,5%	11,5%
Belopp som understiger tröskelvärde			
Direkta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering	33	34	32

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

MSEK

Risikexponeringsbelopp	2019-06-30	2019-12-31	2019-06-30
Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	5 400	5 213	5 795
<i>varav schablonmetoden</i>	<i>1 346</i>	<i>1 232</i>	<i>1 993</i>
<i>varav internmetoden</i>	<i>4 054</i>	<i>3 981</i>	<i>3 802</i>
Motpartsrisk	26	31	23
<i>varav marknadsvärderingsmetoden</i>	<i>26</i>	<i>30</i>	<i>22</i>
<i>varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)</i>	<i>0</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
Avvecklingsrisk	0	0	0
Marknadsrisk	27	31	27
Operativ risk	1 794	1 794	1 761
<i>varav basmetoden</i>	<i>1 794</i>	<i>1 794</i>	<i>1 761</i>
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR.	14 435	14 043	13 033
Totalt riskexponeringsbelopp	21 682	21 112	20 639
Kapitalbaskrav			
Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	432	417	464
<i>varav schablonmetoden</i>	<i>108</i>	<i>99</i>	<i>160</i>
<i>varav internmetoden</i>	<i>324</i>	<i>318</i>	<i>304</i>
Motpartsrisk	2	2	2
<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>
Avvecklingsrisk	0	0	0
Marknadsrisk	2	3	2
Operativ risk	143	144	141
<i>varav basmetoden</i>	<i>143</i>	<i>144</i>	<i>141</i>
Ytterligare kapitalkrav enligt Artikel 458 CRR.	1 155	1 123	1 042
Totalt minimikapitalbaskrav	1 735	1 689	1 651
Bruttosoliditetsgrad	4,6%	4,9%	4,4%

Tabell 3: Specifikation av kapitalbaskrav för kreditrisker

MSEK	2020-06-30		2019-12-31		2019-06-30	
	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Kreditrisk som redovisas enligt internmetoden						
Exponeringar mot hushåll	4 006	320	3 980	318	3 739	299
- varav exponeringar bostadskrediter	4 006	320	3 980	318	3 739	299
Övriga motpartslösa tillgångar	48	4	1	0	63	5
Totala exponeringar som redovisas enligt internmetoden	4 054	324	3 981	318	3 802	304
Kreditrisk som redovisas enligt schablonmetoden (inklusive motpartsrisk)						
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	—	—	—	—	—	—
<i>Exponeringar mot institut</i>	<i>113</i>	<i>9</i>	<i>87</i>	<i>7</i>	<i>256</i>	<i>21</i>
varav motpartsrisk	26	2	30	2	21	2
<i>Exponeringar mot företag</i>	<i>363</i>	<i>29</i>	<i>289</i>	<i>23</i>	<i>764</i>	<i>61</i>
varav motpartsrisk	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot hushåll	348	28	400	32	388	31
Fallerande exponeringar	3	0	3	0	3	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	512	41	449	36	572	46
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	0	0	0	0	0
Aktieexponeringar	33	3	34	3	32	3
Totala exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	1 372	110	1 262	101	2 015	162
Totalt riskexponeringsbelopp och minimikapitalbaskrav	5 426	434	5 243	419	5 817	466

Tabell 4: Schablonmetoden - exponeringsklass och riskvikt exklusive derivat (EU CR5)

MSEK

2020-06-30		Riskvikt							Summa	Varav icke-kredit- värderade
Exponeringsklasser		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%		
1	Nationella regeringar och centralbanker	3 839	—	—	—	—	—	—	3 839	—
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	5 761	—	—	—	—	—	—	5 761	—
6	Institut	—	—	438	0	—	—	—	438	0
7	Företag	—	—	553	—	—	252	—	805	252
8	Hushåll	—	—	—	—	464	—	—	464	—
10	Fallerande exponeringar	—	—	—	—	—	3	0	3	—
12	Säkerställda obligationer	—	5 118	—	—	—	—	—	5 118	—
14	Företag för kollektiva investeringar	—	—	—	—	—	0	—	0	—
15	Aktier	—	—	—	—	—	33	—	33	—
17	Summa	9 600	5 118	991	0	464	288	0	16 461	252

Tabell 5: PD-intervall för hushållsexponeringar (EU CR6)

2020-06-30

MSEK

Exponeringsklass	PD-intervall	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Ursprunglig exponering i balansräkningen	Exponering utanför balansräkningen före kreditkonverteringsfaktor	Genomsnittlig kreditkonverteringsfaktor, %	Exponering efter kreditkonverteringsfaktor	Genomsnittligt PD, %	Antal kunder	Genomsnittligt LGD, %	Genomsnittlig löptid, år	Riskvägt exponeringsbelopp	Riskviktskoncentration, %	Förväntad förlust	Värdejustering och reservering
Hushåll (avancerad metod)	0,00 till <0,15	35 367	1 361	21%	35 569	0%	21 365	9,0%	—	681	2%	3	-3
	0,15 till <0,25	22 744	2 780	15%	23 085	0%	13 755	10,4%	—	978	4%	4	-3
	0,25 till <0,50	8 224	1 822	15%	8 455	0%	5 452	10,8%	—	661	8%	4	-1
	0,50 till <0,75	0	0	—	0	—	0	—	—	0	0%	0	—
	0,75 till <2,50	4 602	4 727	11%	5 106	1%	4 943	12,6%	—	861	17%	6	-1
	2,50 till <10,00	1 084	1 152	11%	1 212	4%	1 174	13,5%	—	520	43%	7	-2
	10,00 till <100,00	276	0	—	276	18%	162	15,9%	—	249	90%	8	-2
	100,00 (Default)	57	0	—	57	100%	32	12,6%	—	56	97%	2	-2
Summa		72 354	11 842	13%	73 760	0,43%	46 883	10,0%	—	4 006	5%	34	-14

**Tabell 6: Förändring av riskvägt exponeringsbelopp för IRK-exponeringar
(EU CR8)**

MSEK	a	b
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapital- baskrav
Riskvägt exponeringsbelopp avseende bostadskrediter		
Riskvägt exponeringsbelopp i slutet av föregående rapporteringsperiod (2020-03-31)	4 073	326
Tillgångarnas volym	70	5
Tillgångarnas kvalitet	-137	-11
Modelluppdateringar	—	—
Metod och policy	—	—
Förvärv och avyttringar	—	—
Valutaförändringar	—	—
Övrigt	—	—
Riskvägt exponeringsbelopp i slutet av innevarande rapporteringsperiod (2020-06-30)	4 006	320

Tabell 7: Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering (EU CR4)

MSEK

2020-06-30

Exponeringsklasser	a		b		c		d		e		f	
	Exponeringar före kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering				Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering				Riskvägda exponeringsbelopp och densitet av riskvägt exponeringsbelopp			
	Belopp i balansräkningen		Belopp utanför balansräkningen		Belopp i balansräkningen		Belopp utanför balansräkningen		Riskvägda exponeringsbelopp	Densitet av riskvägt exponeringsbelopp	Riskvägda exponeringsbelopp	Densitet av riskvägt exponeringsbelopp
1	Nationella regeringar och centralbanker	3 829	—	3 839	—	0	0%					
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	5 574	—	5 761	—	0	0%					
6	Institut	625	—	438	—	87	20%					
7	Företag	805	—	805	—	363	45%					
8	Hushåll	463	1 860	463	1	348	75%					
10	Fallerande exponeringar	3	—	3	—	3	106%					
12	Säkerställda obligationer	5 118	—	5 118	—	512	10%					
14	Företag för kollektiva investeringar	0	—	0	—	0	100%					
15	Aktier	33	—	33	—	33	100%					
17	Summa	16 460	1 860	16 460	1	1 346	8%					

Tabell 8: Exponeringsvärde per kreditkvalitetssteg

MSEK

Kreditkvalitetssteg	2020-06-30		2019-12-31	
	Exponeringsvärde före kreditriskreducering	Exponeringsvärde efter kreditriskreducering	Exponeringsvärde före kreditriskreducering	Exponeringsvärde efter kreditriskreducering
1	15 758	15 758	9 801	9 801
2	0	0	—	—
3	—	—	—	—
4	—	—	—	—
5	—	—	—	—
6	—	—	—	—
Summa	15 758	15 758	9 801	9 801

Tabell 9: Förändringar i allmänna och specifika kreditriskjusteringar (EU CR2-A)

MSEK

	2020-06-30	2019-12-31
	a	a
	Akkumulerad specifik kreditriskjustering	Akkumulerad specifik kreditriskjustering
1 Ingående balans	19	17
2 Ökningar pga belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden ¹	9	3
3 Minskningar pga belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden ²	-2	0
4 Minskningar pga belopp som avsatts för ackumulerade kreditriskjusteringar	—	0
8 Andra justeringar	0	0
9 Utgående balans	26	19
10 Återvinningar från kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen	0	0
11 Specifika kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen	3	5

¹ Årets förändring reserveringar inklusive upplösta reserveringar

² Återförda reseveringar

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 juni 2020 till 2 844 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 4 631 MSEK. Utöver bankens totala kapitalkrav beräknas kvartalsvis bankens internt bedömda kapitalbehov med stöd av interna Economic Capital-modeller. Per den 30 juni 2020 uppgick bankens internt bedömda kapitalbehov till 710 (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 10: Totalt kapitalkrav

	2020-06-30		2019-12-31		2019-06-30	
	MSEK	% av REA*	MSEK	% av REA*	MSEK	% av REA*
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1						
Kreditrisk	434	2,0%	419	2,0%	466	2,3%
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%
Risikoviktsgolv för svenska bolån	1 155	5,3%	1 123	5,3%	1 042	5,1%
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1	1 735	8,0%	1 689	8,0%	1 651	8,0%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 2						
Övrigt kapitalbaskrav	280	1,3%	280	1,3%	264	1,3%
Kombinerat buffertkrav						
Kontracyklisk buffert	1	0,0%	525	2,5%	407	2,0%
Kapitalkonserveringsbuffert	542	2,5%	528	2,5%	516	2,5%
Kombinerat buffertkrav	543	2,5%	1 053	5,0%	923	4,5%
Kapitalplaneringsbuffert enligt Pelare 2						
Påslag för kapitalplaneringsbuffert	286	1,3%	300	1,4%	0	0,0%
Totalt kapitalkrav						
Totalt kapitalkrav	2 844	13,1%	3 323	15,7%	2 838	13,8%
... varav kärnprimärkapital	1 992	9,2%	2 490	11,8%	2 028	9,8%
Kapitalbas						
Totalt kapitalbas	4 631	21,4%	4 617	21,9%	4 518	21,9%
... varav kärnprimärkapital	4 131	19,1%	4 117	19,5%	3 618	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 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

Den 1 april 2020 ändrades 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. Kravet på 100 procent i stabil nettofinansieringskvot (NSFR), vilken mäter balansen mellan långfristiga tillgångar och skulder träder i enlighet med CRR2 ikraft per juni 2021. Därtill träder uppdaterade riktlinjer för rapportering av finansieringsplaner i kraft per den 31 december 2020.

3.3 Likviditetsreserv – utfall 30 juni 2020 jämfört med 31 december 2019

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

Den 30 juni 2020 uppgick likviditetsreserven till 11 768 (8 977) MSEK vilket motsvarade 77 (92) procent av Skandiabankens totala likviditet. Total likviditet uppgick den 30 juni 2020 till 15 272 (9 797) MSEK.

Tabell 11: Likviditetsreserv enligt Finansinspektions föreskrifter

MSEK	2020-06-30			2019-12-31		
	SEK	EUR	Summa	SEK	EUR	Summa
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	1 750	16	1 766	1 193	19	1 212
Tillgodohavande hos andra banker	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	2 075	—	2 075	540	—	540
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	2 812	—	2 812	2 739	—	2 739
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	5 115	—	5 115	4 486	—	4 486
Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	—	—	—	—	—	—
Övriga värdepapper	—	—	—	—	—	—
Summa likviditetsreserv enligt Finansinspektionens definition	11 752	16	11 768	8 958	19	8 977

Tabell 12: Övrig likviditet

MSEK	2020-06-30			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	2 950	—	2 950	820	—	820
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	—	—	—	—	—	—
Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	554	—	554	—	—	—
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	—	—	—	—	—	—
Övriga värdepapper	—	—	—	—	—	—
Summa övrig likviditet	3 504	—	3 504	820	—	820

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 30 juni 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. I linje med föreskrifterna mäts LCR för alla valutor sammanräknade. LCR uppgick per den 30 juni 2020 till 323 (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 sty-

relselimit bedrivs med ett ackumulerat positivt finansieringsgap under det närmsta året. Skandiabankens ackumulerade 1-åriga finansieringsgap per den 30 juni 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 13: Finansieringskällor och skulder

MSEK	2020-06-30	2019-12-31
Inlåning från allmänheten	43 543	40 665
Certifikat	—	—
MTN	4 919	5 627
Säkerställda obligationer	33 899	29 597
Övriga skulder	2 396	1 616
Eget kapital	4 367	4 264
Summa skulder & eget kapital	89 124	81 769

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 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