

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

Skandiabanken Aktiebolag (publ)



skandia :

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 2019 jämfört med 31 december 2018	4
	<i>Tabell 1: Kapitaltäckningsanalys</i>	5
	<i>Tabell 2: Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav för kreditrisk</i>	6
	<i>Tabell 3: Specifikation av kapitalbaskrav för kreditrisker</i>	7
	<i>Tabell 4: Schablonmetoden - exponeringsklass och riskvikt exklusive derivat</i>	8
	<i>Tabell 5: Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering</i>	9
	<i>Tabell 6: Exponeringsvärde per kreditkvalitetssteg</i>	10
	<i>Tabell 7: PD-intervall för hushållsexponeringar</i>	11
	<i>Tabell 8: Förändring av riskvägt exponeringsbelopp för IRK-exponeringar</i>	12
	<i>Tabell 9: Förändringar i allmänna och specifika kreditriskjusteringar</i>	12
2.4	Internt bedömt kapitalbehov	13
	<i>Tabell 10: Internt bedömt kapitalbehov</i>	13
3	Likviditetsrisk och finansiering	14
3.1	Likviditetsregelverket	14
3.2	Kommande regler för likviditet	14
3.3	Likviditetsreserv – utfall 30 juni 2019 jämfört med 31 december 2018	14
	<i>Tabell 11: Likviditetsreserv enligt Finansinspektions föreskrifter</i>	15
	<i>Tabell 12: Övrig likviditet</i>	15
3.4	Mätning, kvantifiering och rapportering av likviditetsrisk	16
3.5	Finansiering	16
	<i>Tabell 13: Finansieringskällor och skulder</i>	16
	Definitioner och begrepp	17

Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker

Rapporten innehåller periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker avseende den 30 juni 2019. Periodisk information lämnas på Skandia-bankens hemsida avseende den 31 mars, 30 juni, 30 september och 31 december i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), förordningar som kompletterar tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

1. Information om Skandiabanken Aktiebolag (publ)

Skandiabanken Aktiebolag (publ) 516401-9738 (Skandiabanken eller banken), med säte i Stockholm, bildades den 1 juli 1994 och är ett helägt dotterbolag till Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ) 502017-3083 (Skandia AB). Livförsäkringsbolaget Skandia ömsesidigt 516406-0948 (Skandia Liv), med säte i Stockholm, äger 100 procent av aktierna i Skandia AB. För Skandiabanken föreligger ingen konsoliderad situation.

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

2. Kapitaltäckning

2.1 Kapitaltäckningsregelverket

Kapitaltäckningsregelverket består av en direktverkande förordning, tillsynsförordningen, och ett direktiv, kapitaltäckningsdirektivet (2013/36/EU). Förordningen innehåller krav avseende kapital, likviditet, bruttosoliditet och offentliggörande av årlig information medan direktivet innehåller bestämmelser om kapitalbuffertar, bolagsstyrning, offentliggörande av information, tillsynens utövande och sanktioner. Direktivet har genomförts i svensk rätt genom lagar, förordningar och myndighetsföreskrifter. Mer detaljerade regler på kapitaltäckningsområdet som utvecklar innehållet i förordningen och direktivet finns i form av tekniska standarder, genomförandeförordningar och riktlinjer.

2.1.1 Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare

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

• Pelare 1 - Minimikapitalbaskrav på kapital

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

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

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

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

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

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

• Pelare 3 - 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 kapitalbaskrav enligt pelare 1 och pelare 2 ska institut hålla kapital för olika typer av buffertar, vilka syftar till att ytterligare stärka institutens motståndskraft. Skandiabanken håller kapital i form av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk buffert, som sammantaget utgör Skandiabankens kombinerade buffertkrav. Kapitalkonserveringsbufferten uppgår till 2,5 procent av riskexponeringsbeloppet. Den kontracykliska bufferten baseras på kreditexponeringarnas geografiska tillhörighet och får högst uppgå till 2,5 procent av riskexponeringsbeloppet. Tillsynsmyndigheten i varje land fastställer nivån på det kontracykliska buffertvärdet. I Sverige fastställer Finansinspektionen ett kontracykliskt buffertvärde kvartalsvis. Per den 30 juni 2019 uppgår det kontracykliska buffertvärdet i Sverige till 2,0 procent. Ändringar i buffertvärdet meddelas i form av föreskrifter. Buffertkraven regleras i lag (2014:966) om kapitalbuffertar och i FFFS 2014:12.

2.1.3 Kapitalbas

Kapitalbasen består av kärnprimärkapital, primärkapital och supplementärkapital. Kärnprimärkapital består av eget kapital reducerat för poster som inte får medräknas i kapitalbasen såsom immateriella tillgångar, uppskjutna skattefordringar, värdejusteringar och IRK-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 evigt förlagslån. Återbetalning av förlagslånet kan endast ske om Skandiabanken har försatts i konkurs eller trätt i likvidation alternativt efter medgivande från Finansinspektionen. I supplementärkapitalet ingår även IRK-överskott¹ om tillämpligt.

2.2 Regelverk

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

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

Det kontracykliska buffertvärdet är fortsatt oförändrat. Det buffertvärde på 2,5 procent som börjar tillämpas den 19 september 2019 ska därmed fortsätta att gälla. Beslut om eventuell ändring av den kontracykliska bufferten i Sverige fattas kvartalsvis av Finansinspektionen. Skandiabanken tar i sin kapitalplanering hänsyn till beslutade och föreslagna höjningar av buffertkravet.

I december 2018 fastställde Riksgälden planer för hur svenska banker ska hanteras i en kris och att nio banker, däribland Skandiabanken, alltid behöver ha en viss mängd eget kapital och nedskrivningsbara skulder (MREL-krav). För

¹ Se avsnitt Definitioner och begrepp.

Skandiabanken uppgår MREL-kravet för 2019 till 6,5 procent av bankens totala skulder och kapitalbas.

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

Skandiabankens totala kapitalrelation uppgår per den 30 juni 2019 till 21,9 (24,0) procent och kärnprimärkapitalrelation till 17,5 (19,2) procent. Minskningen i kapitalrelationerna förklaras av ett ökat riskexponeringsbelopp, då kapitalbasen ökat marginellt.

Kapitalbasen har ökat med 23 MSEK till 4 518 (4 495) MSEK. Ökningen är hänförlig till övrigt totalresultat samt lägre avdrag för immateriella tillgångar och uppskjuten skatt. Periodens resultat per den 30 juni 2019 har inte verifierats av externa revisorer och ingår därmed inte i kärnprimärkapitalet.

Riskexponeringsbeloppet har ökat med 1 927 MSEK till 20 639 MSEK (18 712). Den största bidragande faktorn är en ökad volym bolån. Det påslag som görs på grund av riskviktsgolvet för svenska bolåneexponeringar ökade med 1 111 MSEK till 13 033 (11 992) och riskexponeringsbeloppet för kreditrisk bolån ökade med 290 MSEK till 3 739 (3 449). Riskexponeringsbeloppet för kreditrisk för övrig portfölj ökade med 555 MSEK.

Kreditexponeringar före omräkning till riskexponeringsbelopp har ökat med 8 434 MSEK och uppgick till 81 915 (73 481) MSEK. Med kreditexponering avses poster i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen, vilka räknas om med en konverteringsfaktor för att åskådliggöra risken i åtagandet. Kreditexponeringar hänförliga till bostadskrediter, privatlån, konto- och kortkrediter har ökat med 5 563 MSEK till 67 606 (62 042) MSEK. Övriga kreditexponeringar ökade med 2 870 MSEK till 14 309 (11 439) MSEK.

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

MSEK

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400	400
Ej utdelade vinstmedel	3 345	3 359	3 359
Akkumulerat annat totalresultat	16	-4	3
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	0	-10	0
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 761	3 745	3 762
Ytterligare värdejusteringar	-13	-10	-12
Immateriella tillgångar	-97	-106	-115
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-4	-8	-6
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-27	-26	-26
Förluster för innevarande år	-2	—	—
Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-143	-150	-159
Kärnprimärkapital¹	3 618	3 595	3 603
Primärkapitaltillskott: instrument	—	—	—
Primärkapital²	3 618	3 595	3 603
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	900	900	900
Kreditriskjusteringar	—	—	—
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	900	900	900
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	—	—	—
Supplementärkapital³	900	900	900
Totalt kapital	4 518	4 495	4 503
Totalt riskexponeringsbelopp⁴	20 639	18 712	6 847

MSEK

Kapitalrelationer och buffertar	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Kärnprimärkapital ⁵	17,5%	19,2%	52,6%
Primärkapital ⁶	17,5%	19,2%	52,6%
Totalt kapital ⁷	21,9%	24,0%	65,8%
Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital enligt Pelare 1 och buffertkrav) som procentandel av riskexponeringsbelopp. ⁸	9,0%	9,0%	9,0%
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
Varav: krav på kontracyklisk buffert	2,0%	2,0%	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert som procentandel av riskexponeringsbelopp ⁹	11,5%	13,2%	46,6%
Belopp som understiger tröskelvärde			
Direkta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering	32	28	10

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

MSEK

Risikexponeringsbelopp	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	5 795	4 955	5 210
<i>varav schablonmetoden</i>	<i>1 993</i>	<i>1 502</i>	<i>1 884</i>
<i>varav internmetoden</i>	<i>3 802</i>	<i>3 453</i>	<i>3 326</i>
Motpartsrisk	23	18	15
<i>varav marknadsvärderingsmetoden</i>	<i>22</i>	<i>17</i>	<i>13</i>
<i>varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>2</i>
Avvecklingsrisk	0	0	0
Marknadsrisk	27	56	8
Operativ risk	1 761	1 761	1 614
<i>varav basmetoden</i>	<i>1 761</i>	<i>1 761</i>	<i>1 614</i>
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR.	13 033	11 922	—
Totalt riskexponeringsbelopp	20 639	18 712	6 847
Kapitalbaskrav¹⁰			
Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	464	396	417
<i>varav schablonmetoden</i>	<i>160</i>	<i>120</i>	<i>151</i>
<i>varav internmetoden</i>	<i>304</i>	<i>276</i>	<i>266</i>
Motpartsrisk	2	1	1
<i>varav marknadsvärderingsmetoden</i>	<i>2</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
<i>varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Avvecklingsrisk	0	0	0
Marknadsrisk	2	5	1
Operativ risk	141	141	129
<i>varav basmetoden</i>	<i>141</i>	<i>141</i>	<i>129</i>
Ytterligare kapitalkrav enligt Artikel 458 CRR.	1 042	954	—
Totalt minimikapitalbaskrav	1 651	1 497	548

Tabell 3: Specifikation av kapitalbaskrav för kreditrisker

MSEK	2019-06-30		2018-12-31		2018-06-30	
	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Kreditrisk som redovisas enligt internmetoden						
Exponeringar mot hushåll	3 739	299	3 449	276	3 298	264
- varav exponeringar bostadskrediter	3 739	299	3 449	276	3 298	264
Övriga motpartslösa tillgångar	63	5	4	0	28	2
Totala exponeringar som redovisas enligt internmetoden	3 802	304	3 453	276	3 326	266
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	—	—	—	—	0	0
Exponeringar mot institut	256	21	188	15	307	25
varav motpartsrisk	21	2	17	1	14	1
Exponeringar mot företag	764	61	355	28	637	51
varav motpartsrisk	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot hushåll	388	31	418	33	426	34
Fallerande exponeringar	3	0	7	1	5	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	572	46	524	42	511	41
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	0	0	0	0	0	0
Aktieexponeringar	32	3	28	2	11	1
Totala exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	2 015	162	1 520	121	1 897	152
Totalt riskexponeringsbelopp och minimikapitalbaskrav	5 817	466	4 973	397	5 223	418

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

MSEK

2019-06-30		Riskvikt								Summa	Varav icke-kredit- värderade
Exponeringsklasser	0%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%		
1 Nationella regeringar och centralbanker	1 550	—	—	—	—	—	—	—	—	1 550	—
2 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	4 072	—	—	—	—	—	—	—	—	4 072	—
6 Institut	—	—	1 169	—	3	—	—	—	—	1 172	524
7 Företag	—	—	485	—	884	—	—	224	—	1 593	225
8 Hushåll	—	—	—	—	—	—	517	—	—	517	—
10 Fallerande exponeringar	—	—	—	—	—	—	—	2	0	2	—
12 Säkerställda obligationer	—	5 717	—	—	—	—	—	—	—	5 717	—
14 Företag för kollektiva investeringar	—	—	—	—	—	—	—	0	—	0	—
15 Aktier	—	—	—	—	—	—	—	32	—	32	—
17 Summa	5 623	5 717	1 654	0	887	0	517	258	0	14 655	749

Tabell 5: Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering (EU CR4)

MSEK

2019-06-30

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	1 550	—	1 550	—	0	0%					
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	4 072	—	4 072	—	0	0%					
6	Institut	1 172	—	1 172	—	235	20%					
7	Företag	1 593	—	1 593	—	763	48%					
8	Hushåll	517	1 828	517	1	388	75%					
10	Fallerande exponeringar	2	—	2	—	3	104%					
12	Säkerställda obligationer	5 717	—	5 717	—	572	10%					
14	Företag för kollektiva investeringar	0	—	0	—	0	100%					
15	Aktier	32	—	32	—	32	100%					
17	Summa	14 655	1 828	14 655	1	1 993	14%					

Tabell 6: Exponeringsvärde per kreditkvalitetssteg

MSEK

Kreditkvalitetssteg	2019-06-30		2018-12-31	
	Exponeringsvärde före kreditriskreducering	Exponeringsvärde efter kreditriskreducering	Exponeringsvärde före kreditriskreducering	Exponeringsvärde efter kreditriskreducering
1	12 167	12 167	10 264	10 264
2	884	884	263	263
3	—	—	—	—
4	—	—	—	—
5	—	—	—	—
6	—	—	—	—
Summa	13 051	13 051	10 527	10 527

Tabell 7: PD-intervall för hushållsexponeringar (EU CR6)

2019-06-30

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	31 180	1 487	19%	31 388	0%	19 339	8,8%	—	594	2%	2	0
	0,15 till <0,25	20 658	3 436	17%	21 108	0%	12 971	10,4%	—	896	4%	4	-1
	0,25 till <0,50	7 398	2 350	18%	7 701	0%	5 205	11,5%	—	610	8%	3	0
	0,50 till <0,75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0%	—	—
	0,75 till <2,50	4 786	6 939	13%	5 528	1%	6 029	12,5%	—	899	16%	7	-1
	2,50 till <10,00	864	1 510	10%	1 011	4%	1 309	13,7%	—	439	43%	7	-1
	10,00 till <100,00	303	39	—	307	19%	186	14,6%	—	268	88%	9	-2
	100,00 (Default)	46	—	—	46	100%	30	14,5%	—	33	72%	3	-3
Summa		65 235	15 761	14%	67 089	0,46%	45 069	10,0%	—	3 739	6%	35	-8

Tabell 8: Förändring av riskvägt exponeringsbelopp för IRK-exponeringar (EU CR8)

2019-06-30

MSEK	a	b
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapital- baskrav
Riskvägt exponeringsbelopp avseende bostadskrediter		
Riskvägt exponeringsbelopp i slutet av föregående rapporteringsperiod (2018-03-31)	3 678	294
Tillgångarnas volym	214	17
Tillgångarnas kvalitet	-153	-12
Modelluppdateringar	—	—
Metod och policy	—	—
Förvärv och avyttringar	—	—
Valutaförändringar	—	—
Övrigt	—	—
Riskvägt exponeringsbelopp i slutet av innevarande rapporteringsperiod (2018-12-31)	3 739	299

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

MSEK

	2019-06-30	2018-12-31
	a	a
	Ackumule- rad specifik kreditrisk- justering	Ackumule- rad specifik kreditrisk- justering
1 Ingående balans	17	11
Justering för förändrad redovisningsprincip IFRS9³	0	5
Justerad ingående balans 2018-01-01	17	16
2 Ökningar pga belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden ¹	1	3
3 Minskningar pga belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden ²	0	-2
4 Minskningar pga belopp som avsatts för ackumulerade kreditriskjusteringar	0	0
8 Andra justeringar	0	0
9 Utgående balans	18	17
10 Återvinningar från kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen	0	5
11 Specifika kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen	2	6

¹ Årets förändring reserveringar inklusive upplösta reserveringar

² Återförda reseveringar

³ se not 1 redovisningsprinciper i Årsredovisning 2018

2.4 Internt bedömt kapitalbehov

Inom ramen för Pelare 2 gör Skandiabanken en intern kapitalutvärdering för att säkerställa att kapitalbasen är tillräcklig givet de risker som bankens verksamhet är förenad med. Utifrån interna modeller fastställer banken kvartalsvis om ytterligare kapitalbehov föreligger inom ramen för Pelare 2 i form av ett kapitalbaskrav samt en eventuell kapitalplaneringsbuffert. Bankens internt bedömda kapitalbehov uppgår per den 30 juni till 2 838 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgår till 4 518 MSEK.

Tabell 10: Internt bedömt kapitalbehov

	2019-06-30		2018-12-31	
	MSEK	% av REA ¹	MSEK	% av REA ¹
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1				
Kreditrisk	466	2,3%	397	2,1%
Marknadsrisk	2	0,0%	5	0,0%
Operativ risk	141	0,7%	141	0,8%
Avvecklingsrisk	0	0,0%	0	0,0%
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	0	0,0%	0	0,0%
Risikoviktsgolv för svenska bolån	1 042	5,1%	954	5,1%
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 1	1 651	8,0%	1 497	8,0%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 2				
Övrigt kapitalbaskrav	264	1,3%	258	1,4%
Totalt kapitalbaskrav enligt Pelare 2	264	1,3%	258	1,4%
Kombinerat buffertkrav				
Kontracyklisk buffert	407	2,0%	369	2,0%
Kapitalkonserveringsbuffert	516	2,5%	468	2,5%
Kombinerat buffertkrav	923	4,5%	837	4,5%
Internt bedömt kapitalbehov				
Totalt kapitalbehov	2 838	13,8%	2 592	13,9%
... varav behov av kärnprimärkapital	2 028	9,8%	1 851	9,9%
Kapitalbas				
Totalt kapitalbas	4 518	21,9%	4 495	24,0%
... varav kärnprimärkapital	3 618	17,5%	3 595	19,2%

¹ 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

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

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

För att säkerställa bankens kortfristiga betalningsförmåga vid bortfall av, eller försämrad tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor håller Skandiabanken en likviditetsreserv av högkvalitativa likvida tillgångar definierad i enlighet med FFFS 2010:7. Tillgångarna, som står till Treasuryfunktionens förfogande, är belåningsbara i centralbanker och är inte ianspråktagna som säkerheter. Utöver högkvalitativa värdepapper 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 2019 uppgick likviditetsreserven till 8 675 (9 540) MSEK vilket motsvarade 65 (89) procent av Skandiabankens totala likviditet. Total likviditet uppgick den 30 juni 2019 till 13 380 (10 762) MSEK.

Tabell 11: Likviditetsreserv enligt Finansinspektions föreskrifter

MSEK	2019-06-30			2018-12-31		
	SEK	EUR	Summa	SEK	EUR	Summa
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	298	19	317	1 016	51	1 067
Tillgodohavande hos andra banker	0	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	1 233	—	1 233	1 000	—	1 000
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	1 958	—	1 958	2 228	—	2 228
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	5 167	—	5 167	5 245	—	5 245
Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	—	—	—	—	—	—
Övriga värdepapper	—	—	—	—	—	—
Summa likviditetsreserv enligt Finansinspektionens definition	8 656	19	8 675	9 489	51	9 540

Tabell 12: Övrig likviditet

MSEK	2019-06-30			2018-12-31		
	SEK	EUR	Summa	SEK	EUR	Summa
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	—	—	—	—	—	—
Tillgodohavande hos andra banker	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	2 116	—	2 116	384	—	384
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	550	—	550	—	—	—
Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	1 370	—	1 370	574	—	574
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	669	—	669	264	—	264
Övriga värdepapper	—	—	—	—	—	—
Summa övrig likviditet	4 705	—	4 705	1 222	—	1 222

3.4 Mätning, kvantifiering och rapportering av likviditetsrisk

Skandiabanken mäter och rapporterar kassa, intradagslikviditet, samt kortfristig och strukturell likviditetsrisk.

Kortfristig likviditet hanteras på interbankmarknaden och risker mäts genom kontinuerlig bevakning av kända framtida in- och utflöden, förväntad tillväxt och prognos över förväntade flöden baserad på empirisk analys av historiska kundbeteenden. För att säkerställa att Skandiabanken inte är alltför beroende av kortfristig finansiering arbetar banken inom styrelsebeslutade limiter för högsta tillåtna dagliga marknadsfinansieringsbehov.

Likviditetsrisk regleras i Skandiabanken bland annat genom överlevnadshorisonten i ett stressat scenario, vilken definieras som antalet dagar Skandiabanken förväntas kunna täcka ett kraftigt utflöde av likviditet genom att realisera likvida tillgångar. Limiter för överlevnadshorisonten säkerställer att storleken på likviditetsreserven alltid är tillräcklig för att motstå ett stressat scenario där störningar på kapitalmarknaderna kombineras med bland annat stora utflöden av inlåning och en kraftigt ökad nyttjandegrad av beviljade men ej utnyttjade krediter. Överlevnadshorisonten mäts dagligen. Skandiabankens överlevnadshorisont i ett stressat scenario uppgick per den 30 juni 2019 till 245 dagar.

I tillägg till överlevnadshorisonten begränsar Skandiabanken även sin likviditetsrisk genom limiter för LCR. Skandiabanken mäter LCR dagligen utifrån Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, DA LCR. I linje med föreskrifterna mäts LCR för alla valutor sammanräknade. LCR uppgick per den 30 juni 2019 till 234 (188) procent.

Skandiabanken begränsar sin strukturella likviditetsrisk genom att limitera skillnaderna i löptidsstruktur mellan bankens tillgångar och skulder, vilket mäts genom ett så kallat finansieringsgap. Finansieringsgapet definieras som skillnaden mellan förfallande tillgångar, skulder och vissa poster utanför balansräkningen. Beräkningen av finansieringsgapet baseras på kontraktuella och beteendemässiga löptider för tillgångar och skulder. För att begränsa bankens exponering mot refinansieringsrisker ska verksamheten enligt styrelselimit bedrivas med ett ackumulerat positivt finansieringsgap under

det närmsta året. Skandiabankens ackumulerade 1-åriga finansieringsgap per den 30 juni 2019 var positivt vilket innebär att banken klarar sig längre än ett år utan ytterligare finansiering på kapitalmarknaden. Utöver finansieringsgapet mäter och rapporterar Skandiabanken NSFR beräknad utifrån Baselkommitténs publikation ”Basel III: the net stable funding ratio” från oktober 2014, till styrelsen kontinuerligt.

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

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

3.5 Finansiering

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

Tabell 13: Finansieringskällor och skulder

MSEK	2019-06-30	2018-12-31
Inlåning från allmänheten	40 882	40 941
Certifikat	900	400
MTN	5 899	5 817
Säkerställda obligationer	27 358	19 664
Övriga skulder	1 340	1 495
Eget kapital	3 802	3 745
Summa skulder & eget kapital	80 181	72 062

Definitioner och begrepp

Institutspecifikt buffertkrav avser summan av krav på kärnprimärkapital enligt tillsynsförordningen plus tillämpliga buffertkrav. Anges som procentandel av riskexponeringsbeloppet.

IRK-underskott föreligger om förväntad förlust enligt interna modeller överstiger redovisningsmässiga reserveringar. Jämförelse görs separat för fallerande och icke fallerande exponeringar. IRK-underskott dras av från kärnprimärkapitalet.

IRK-överskott föreligger om förväntad förlust enligt interna modeller understiger redovisningsmässiga reserveringar. Jämförelse görs separat för fallerande och icke fallerande exponeringar. IRK-överskott ingår i supplementärkapitalet enligt artikel 62.d i tillsynsförordningen.

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

Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert avser kärnprimärkapital efter avdrag för kapital som används för att uppfylla kapitalbaskravet enligt pelare 1. Anges som procentandel av riskexponeringsbeloppet.

Kärnprimärkapitalrelation är kvoten mellan kärnprimärkapital och riskexponeringsbeloppet uttryckt i procent. Legal miniminivå enligt tillsynsförordningen (pelare 1) uppgår till 4,5 procent.

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

Primärkapital består av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital. Skandia-banken har inga primärkapitaltillskott vilket innebär att kärnprimärkapital är lika med primärkapital.

Primärkapitalrelation är kvoten mellan primärkapital och riskexponeringsbeloppet uttryckt i procent. Legal miniminivå enligt tillsynsförordningen (pelare 1) uppgår till 6 procent.

Riskexponeringsbeloppet är summan av exponeringar för kreditrisk, avvecklingsrisk, marknadsrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA) och operativ risk. Dessutom görs ett påslag till följd av riskviktsgolvet för svenska bolåneexponeringar på 25 procent. Exponeringarna värderas och riskvägs enligt kapitaltäckningsregelverket. Med exponeringsbelopp avses tillgångsposter i och åtaganden utanför balansräkningen. Exponeringsvärdet för åtaganden utanför balansräkningen motsvarar 0-100 procent av nominellt belopp, beroende på risken i åtagandet.

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

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

Skandiabanken Aktiefbolag (publ)

106 55 Stockholm

Org nr: 516401-9738

Säte: Stockholm

www.skandia.se