

Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker – Pelare 3 30 september 2021



Innehållsförteckning

1	Information om Skandiabanken Aktiebolag (publ)	2
2	Kapitaltäckning	2
2.1	Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare	2
2.2	Kapitalbas	3
2.3	Regelverk	3
2.4	2.4 Kapitalrelationer – utfall 30 september 2021 jämfört med 31 december 2020	4
	<i>Tabell 1: Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet</i>	5
	<i>Tabell 2: Kapitaltäckningsanalys</i>	6
	<i>Tabell 3: Riskexponeringsbelopp och kapitalbaskrav för kreditrisk</i>	7
	<i>Tabell 4: Specifikation av kapitalbaskrav för kreditrisker</i>	8
	<i>Tabell 5: Förändring av riskvägt exponeringsbelopp för IRK-exponeringar</i>	9
2.5	Riskbaserat kapitalkrav	10
	<i>Tabell 6: Riskbaserat kapitalkrav</i>	10
2.6	Bruttosoliditetskrav	11
	<i>Tabell 7: Bruttosoliditetskrav</i>	11
3	Likviditetsrisk och finansiering	12
3.1	Likviditetsregelverket	12
3.2	3.2 Likviditetsreserv – utfall 30 september 2021 jämfört med 31 december 2020	12
	<i>Tabell 8: Likviditetsreserv enligt Finansinspektions föreskrifter</i>	13
	<i>Tabell 9: Övrig likviditet</i>	13
3.3	Mätning, kvantifiering och rapportering av likviditetsrisk	14
3.4	Finansiering	14
	<i>Tabell 10: Finansieringskällor och skulder</i>	14
	Definitioner och begrepp	15

Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker

Rapporten innehåller periodisk information om kapitaltäckning och likviditet avseende den 30 september 2021. 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) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), förordningar och riktlinjer som kompletterar tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:07) 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 Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt, 516406-0948 (Skandia Liv). Skandia Liv är moderbolag i Skandiakoncernen (Skandia). Enligt gällande regelverk föreligger inte konsoliderad situation för Skandiabanken. Skandiabankens verksamhet bedrivs i Sverige. Banken har ett fokus på privatpersoner och erbjuder betaltjänster, tjänster för handel med värdepapper, inlåning samt utlåning i form av bostadskrediter, privatlån, konto- och kortkrediter.

2. Kapitaltäckning

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). Regelverket innehåller exempelvis krav avseende kapital, likviditet, bruttosoliditet, offentliggörande av information, bestämmelser om kapitalbuffertar, bolagsstyrning, 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 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 och kombinerat buffertkrav

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. Banken ska uppfylla två parallella kapitalkrav i form av ett riskbaserat krav och ett krav på bruttosoliditet.

Det riskbaserade minimikravet uppgår till 8 procent av riskexponeringsbeloppet. Det riskbaserade minimikravet avser den minsta mängd kapital institut måste ha för att täcka kredit-, marknads-, avvecklings-, kreditvärdighetsjusterings- (CVA) och operativ risk. 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.

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.

Minimikravet för bruttosoliditet uppgår till 3 procent av exponeringsbeloppet för bruttosoliditet.

Utöver minimikraven ska institut hålla kapital för olika typer av buffertar, vilka syftar till att ytterligare stärka institutens motståndskraft. Skandiabankens riskbaserade kapitalkrav omfattar krav på 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 nivån fastställs av tillsynsmyndigheten i varje land. Per den 30 september 2021 uppgick det kontracykliska buffertvärdet i Sverige till 0 procent. Det kombinerade buffertkravet ska täckas med kärnprimärkapital.

• *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 kapitalkrav.

I den interna kapital- och likviditetsutvärderingen ska instituten göra egna bedömningar av sina risker och kapitalkrav. Utvärderingen syftar till att belysa risker som eventuellt underskattas vid beräkning av kapitalbaskrav enligt pelare 1 samt att identifiera andra väsentliga risker än de som omfattas av pelare 1. Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen är framåtblickande och bygger på Skandiabankens affärsplan, nuvarande och kommande regelverkskrav samt olika scenarioanalyser.

Inom ramen för Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess har inspektionen rätt att besluta om ett institutspecifikt särskilt kapitalbaskrav (kapitalbaskrav enligt pelare 2) både avseende det riskbaserade kravet och kravet på bruttosoliditet. Inspektionen kan också underrätta banken om hur mycket kapital som myndigheten förväntar sig att banken ska hålla utöver minimikravet, kapitalbaskravet i pelare 2 och det kombinerade buffertkravet för att täcka risker som banken är exponerad för och hantera framtida finansiell påfrestning. Detta meddelas i form av en riskbaserad pelare 2-vägledning och en bruttosoliditetsvägledning.

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 kvartalsvis (periodisk information) på Skandias hemsida.

2.2 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 förenklad 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 reducerar alltid 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-överskott¹ om tillämpligt.

2.3 Regelverk

Finansinspektionen har beslutat att höja det kontracykliska buffertvärdet till 1 procent. Det nya buffertvärdet gäller från och med den 29 september 2022. Fram till dess är buffertvärdet fortsatt 0 procent.

¹ Se avsnitt Definitioner och begrepp.

Skandiabanken har ett beslutat minimikrav på nedskrivningsbara skulder, Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (MREL) från Riksgälden. Bankens MREL uppgår till 4,82 procent och gäller från och med den 1 januari 2021.

Under sommaren 2019 antog EU ändringar i tillsynsförordningen, kapitaltäckningsdirektivet och krishanteringsdirektivet. Ändringarna benämns ofta som EU:s bankpaket. Förändringarna är omfattande och innebär bland annat bindande krav på bruttosoliditet, krav på stabil nettofinansiering och förändringar i utformningen av kapitalbaskraven. Dessutom förändras utformningen och regleringen av MREL. De huvudsakliga förändringarna i kapitaltäckningsdirektivet genomfördes i svensk rätt i december 2020 och en stor del av förändringarna i tillsynsförordningen började tillämpas i juni 2021. De lagändringar som genomför krishanteringsdirektivet började gälla i början av juli 2021.

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 inför bland annat vissa förändringar i metoderna för beräkning av kreditrisk samt ett golv på riskexponeringsbeloppet för de banker som tillämpar interna modeller. För att bli bindande för svenska banker måste Basel 3-standarderna införas i unionsrätten och/eller den nationella rätten.

Som en följd av den Europeiska Bankmyndighetens (EBA) så kallade IRK-översyn pågår en infasning av nya krav avseende interna modeller.

I syfte att harmonisera regelverken om säkerställda obligationer inom EU beslutade EU i november 2019 om ett nytt regelverk om säkerställda obligationer. Regelverket består av ett nytt direktiv samt vissa förändringar i tillsynsförordningen. Det nya regelverket innebär bland annat att ett särskilt krav på likviditetsbuffert, som är kopplad till säkerhetsmassan, införs. Det nya regelverket ska genomföras i svensk rätt och börja tillämpas sommaren 2022.

2.4 Kapitalrelationer – utfall 30 september 2021 jämfört med 31 december 2020

Skandiabanken har en god kapitalsituation. Kapitalrelationerna överstiger bankens riskbaserade kapitalkrav med god marginal. Den totala kapitalrelationen uppgick till 20,2 (20,7) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,1 (18,5) procent.

Kärnprimärkapitalet uppgick till 4 401 MSEK (4 157) och total kapitalbas till 4 901 MSEK (4 657). Ökningen är hänförlig till att resultatet för år 2020, efter stämmobeslut i maj, medräknats i bankens kärnprimärkapital.

Samtidigt som kapitalbasen ökat har bolåneportföljen stadigt ökat under året vilket medför att kapitalrelationerna per den 30 september 2021 är lägre än den 31 december 2020. Totalt riskvägt exponeringsbelopp har ökat med 1 857 MSEK till 24 315 MSEK (22 458). Det påslag som görs på grund av riskviktsgolvet för svenska bolåneexponeringar har ökat med 694 MSEK till 15 599 MSEK (14 905) och riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk för bolån har ökat med 1 101 MSEK till 5 510 MSEK (4 409). Riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk för övrig portfölj har ökat med 59 MSEK. Riskvägt exponeringsbelopp för valutarisk har ökat med 4 MSEK och uppgår till 40 (36) MSEK.

Kreditexponeringar före omräkning till riskexponeringsbelopp har ökat med 6 532 MSEK och uppgår till 97 840 (91 308) MSEK. Med kreditexponering avses poster i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen, vilka räknas om med en konverteringsfaktor beroende på sannolikheten för konvertering. Kreditexponeringar hänförliga till bostadskrediter, privatlån, konto- och kortkrediter har ökat med 7 193 MSEK till 84 913 MSEK (77 720). Övriga kreditexponeringar har minskat med 661 MSEK till 12 928 MSEK (13 589).

Tabell 1: Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet

MSEK	2021-09-30*	2021-06-30*
Tillgänglig kapitalbas		
Kärnprimärkapital	4 401	4 402
Primärkapital	4 401	4 402
Totalt kapital	4 901	4 902
Riskvägda exponeringsbelopp		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	24 315	23 821
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kärnprimärkapitalrelation	18,1%	18,5%
Primärkapitalrelation	18,1%	18,5%
Total kapitalrelation	20,2%	20,6%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	1,5%	1,2%
<i>varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)</i>	0,8%	0,7%
<i>varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)</i>	1,1%	0,9%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen	9,5%	9,2%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		
Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisk identifierade på medlemsstatsnivå	—	—
Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert	0,0%	0,0%
Systemriskbuffert	—	—
Buffert för globalt systemviktigt institut	—	—
Buffert för andra systemviktiga institut	—	—
Kombinerat buffertkrav	2,5%	2,5%
Samlade kapitalkrav	12,0%	11,8%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	10,7%	11,3%

	2021-09-30*	2021-06-30*
Bruttosoliditetsgrad		
Totalt exponeringsmått	98 181	99 092
Bruttosoliditetsgrad	4,5%	4,4%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)		
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	—	—
<i>varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)</i>	—	—
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen	3,0%	3,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)		
Krav på bruttosoliditetsbuffert	—	—
Samlat bruttosoliditetskrav	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot		
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	11 334	14 397
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	4 447	4 378
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	128	130
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	4 485	4 367
Likviditetstäckningskvot	253%	330%
Stabil nettofinansieringskvot		
Total tillgänglig stabil finansiering	84 448	85 770
Totalt behov av stabil finansiering	63 663	62 517
Stabil nettofinansieringskvot	133%	137%

*Inga jämförelsesiffror före 2021-06-30 då det är en framåtriktad tillämpning.

Tabell 2: Kapittäckningsanalys

MSEK

	2021-09-30	2020-12-31	2020-09-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400	400
Balanserade vinstmedel	4 118	3 864	3 864
Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	-1	14	3
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	0	0	0
Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar	4 517	4 278	4 267
Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar			
Ytterligare värdejusteringar	-9	-10	-10
Immateriella tillgångar	-59	-71	-76
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-8	-2	-5
Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-35	-26	-22
Förluster för innevarande räkenskapsår	-5	-12	-12
andra regulatoriska justeringar ¹	0	-	-
Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-116	-121	-125
Kärnprimärkapital	4 401	4 157	4 142
Övrigt primärkapital: Instrument			
Övrigt primärkapital före regulatoriska justeringar	—	—	—
Övrigt primärkapital: regulatoriska justeringar			
Summa regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital	—	—	—
Övrigt primärkapital	—	—	—
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)	4 401	4 157	4 142

	2021-09-30	2020-12-31	2020-09-30
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	500	500	500
Kreditriskjusteringar	—	—	—
Supplementärkapital före regulatoriska justeringar	500	500	500
Supplementärkapital: regulatoriska justeringar			
Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital	—	—	—
Supplementärkapital	500	500	500
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	4 901	4 657	4 642
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	24 315	22 458	21 878
Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar			
Kärnprimärkapital	18,1%	18,5%	18,9%
Primärkapital	18,1%	18,5%	18,9%
Totalt kapital	20,2%	20,7%	21,2%
Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	7,8%	7,7%	7,9%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	0,0%	0,0%	0,0%
varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	0,8%	0,7%	0,9%
Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven ²	10,7%	11,5%	11,9%
Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)	41	37	33
Direkta och indirekta innehav av kapitalbas och kvalificerade skulder i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp under tröskelvärdet på 10%, netto efter godtagbara korta positioner)	41	37	33

¹ Avdrag för otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar

² Omräkning av tillgängligt kärnprimärkapital enligt kommissionens genomförandeordning (EU) 2021/637.

Tabell 3: Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav för kreditrisk

MSEK

	2021-09-30	2020-12-31	2020-09-30
Totalt riskvägt exponeringsbelopp			
Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	6 767	5 662	5 382
<i>varav schablonmetoden</i>	1 255	1 218	1 191
<i>varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)</i>	2	35	53
<i>varav den avancerade internmetoden (A-IRB)</i>	5 510	4 409	4 138
Motparts kreditrisk	77	23	23
<i>varav ursprunglig åtagandemetod¹</i>	77	23	23
<i>varav kreditvärdighetsjustering (CVA)</i>	—	0	0
Avvecklingsrisk	—	0	0
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	40	36	35
<i>varav schablonmetoden</i>	40	36	35
Operativ risk	1 832	1 832	1 794
<i>varav basmetoden</i>	1 832	1 832	1 794
Ytterligare riskvägt exponeringsbelopp enligt artikel 458 i CRR	15 599	14 905	14 644
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	24 315	22 458	21 878

	2021-09-30	2020-12-31	2020-09-30
Totala kapitalbaskrav			
Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk)	541	453	430
<i>varav schablonmetoden</i>	100	97	95
<i>varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)</i>	0	3	4
<i>varav den avancerade internmetoden (A-IRB)</i>	441	353	331
Motparts kreditrisk	6	2	2
<i>varav ursprunglig åtagandemetod¹</i>	6	2	2
<i>varav kreditvärdighetsjustering (CVA)</i>	—	0	0
Avvecklingsrisk	—	0	0
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	3	3	3
<i>varav schablonmetoden</i>	3	3	3
Operativ risk	147	147	144
<i>varav basmetoden</i>	147	147	144
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 248	1 192	1 172
Totalt minimikapitalbaskrav	1 945	1 797	1 750

¹ Ändrad metod per 2021-06-30 jmf tal ej omräknade .

Tabell 4: Specifikation av kapitalbaskrav för kreditrisker

MSEK	2021-09-30		2020-12-31		2020-09-30	
	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Kreditrisk som redovisas enligt internmetoden						
Exponeringar mot hushåll	5 510	441	4 409	353	4 138	331
- varav exponeringar bostadskrediter	5 510	441	4 409	353	4 138	331
Övriga motpartslösa tillgångar	2	0	35	3	53	4
Totala exponeringar som redovisas enligt internmetoden	5 512	441	4 444	356	4 191	335
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 institut	166	12	115	9	119	10
varav motpartsrisk	77	6	23	2	23	2
Exponeringar mot företag	276	22	297	24	255	20
varav motpartsrisk	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot hushåll	359	29	348	28	344	27
Fallerande exponeringar	3	0	2	0	2	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	485	39	442	35	460	37
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	2	0	0	0	1	0
Aktieexponeringar	41	3	37	3	33	3
Totala exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	1 332	106	1 241	99	1 214	97
Totalt riskexponeringsbelopp och minimikapitalbaskrav	6 844	547	5 684	455	5 405	432

Tabell 5: Förändring av riskvägt exponeringsbelopp för IRK-exponeringar

MSEK	a	b
	Riskvägt exponerings- belopp	Kapital- baskrav
Riskvägt exponeringsbelopp avseende bostadskrediter		
Riskvägt exponeringsbelopp per slutet av föregående rapporteringsperiod (2021-06-30)	4 989	399
Tillgångsstorlek (+/-)	400	32
Tillgångskvalitet (+/-)	100	8
Modelluppdateringar (+/-)	—	
Metoder och riktlinjer (+/-)	—	
Förvärv och avyttringar (+/-)	—	
Växelkursförändringar (+/-)	—	
Övrigt (+/-)	21	2
Riskvägt exponeringsbelopp per slutet av rapporteringsperioden (2021-09-30)	5 510	441

2.5 Riskbaserat kapitalkrav

Bankens riskbaserade kapitalkrav (inklusive pelare 2-vägledning) delas upp i kapitalbaskrav enligt pelare 1, kapitalbaskrav enligt pelare 2, kombinerat buffertkrav samt en pelare 2-vägledning. Kapitalbaskravet inom ramen för pelare 2-kravet bestäms kvartalsvis som det högsta av Finansinspektionens bedömning i sin senaste slutliga översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP) och resultatet av bankens interna bedömning.

Bankens riskbaserade kapitalkrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick per den 30 september 2021 till 3 396 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 4 901 MSEK. Utöver bankens riskbaserade kapitalkrav beräknas kvartalsvis bankens internt bedömda kapitalbehov med stöd av interna Economic Capital-modeller. Per den 30 september 2021 uppgick bankens internt bedömda kapitalbehov till 816 (709) MSEK. Det internt bedömda kapitalbehovet kan inte jämföras med det riskbaserade kapitalkravet som framgår av tabellen eller med det riskbaserade kapitalkrav som Finansinspektionen offentliggör kvartalsvis.

Tabell 6: Riskbaserat kapitalkrav

	2021-09-30		2020-12-31		2020-09-30	
	MSEK	% av REA*	MSEK	% av REA*	MSEK	% av REA*
Kreditrisk	547	2,3%	455	2,0%	432	2,0%
Marknadsrisk	3	0,0%	3	0,0%	3	0,0%
Operativ risk	147	0,6%	147	0,7%	144	0,7%
Avvecklingsrisk	—	—	0	0,0%	0	0,0%
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	—	—	0	0,0%	0	0,0%
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 248	5,1%	1 192	5,3%	1 171	5,3%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	1 945	8,0%	1 797	8,0%	1 750	8,0%
Särskilt kapitalbaskrav	353	1,5%	280	1,2%	280	1,3%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 2	353	1,5%	280	1,2%	280	1,3%
Kontracyklisk buffert	4	0,0%	2	0,0%	1	0,0%
Kapitalkonserveringsbuffert	608	2,5%	561	2,5%	547	2,5%
Kombinerat buffertkrav	612	2,5%	563	2,5%	548	2,5%
Pelare 2-vägledning**	486	2,0%	267	1,2%	281	1,3%
Pelare 2-vägledning**	486	2,0%	267	1,2%	281	1,3%
Riskbaserat kapitalbaskrav och pelare 2-vägledning	3 396	14,0%	2 907	12,9%	2 860	13,1%
... varav kärnprimärkapital	2 391	9,8%	1 999	8,9%	2 000	9,1%
Total kapitalbas	4 901	20,2%	4 657	20,7%	4 642	21,2%
... varav kärnprimärkapital	4 401	18,1%	4 157	18,5%	4 142	18,9%

*Totalt riskvägt exponeringsbelopp

**Banken har under september 2021 underrättats om en pelare 2-vägledning som ersätter den kapitalplaneringsbuffert som Finansinspektionen tidigare tillämpat

2.6 Bruttosoliditetskrav

Enligt ändringarna i tillsynsförordningen har ett minimikrav på bruttosoliditetsgrad om 3,0 procent införts från och med den 28 juni 2021. Utöver minimikravet har Finansinspektionen, i sin senaste ÖUP, underrättat banken om en pelare 2-vägledning om 0,9 procent. Bankens bruttosoliditetskrav inklusive pelare 2-vägledning uppgick per den 30 september 2021 till 3,9 procent, vilket kan jämföras med bankens bruttosoliditetsgrad som uppgick till 4,5 procent.

Tabell 7: Bruttosoliditetskrav

	2021-09-30		2021-06-30**	
	MSEK	% av totalt exponerings- mått*	MSEK	% av totalt exponerings- mått*
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 945	3,0%	2 973	0
Särskilt kapitalbaskrav enligt pelare 2	—	—	—	—
Pelare 2-vägledning	884	0,9%	—	—
Totalt bruttosoliditetskrav och pelare 2-vägledning	3 829	3,9%	2 973	3,0%
Primärkapital	4 401	4,5%	4 402	4,4%

*Totalt exponeringsmått för bruttosoliditet enligt artikel 429.4 i CRR

**Inga jämförelsesiffror före 2021-06-30 då det är en framåtriktad tillämpning.

3. Likviditetsrisk och finansiering

3.1 Likviditetsregelverket

Hantering, rapportering och offentliggörande av information om likviditetsrisker regleras i tillsyns förordningen 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.

3.2 Likviditetsreserv – utfall 30 september 2021 jämfört med 31 december 2020

För att säkerställa bankens kortfristiga betalningsförmåga vid bortfall av, eller försämrade 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 september 2021 uppgick likviditetsreserven till 11 663 (12 204) MSEK vilket motsvarade 99 (97) procent av Skandiabankens totala likviditet. Total likviditet uppgick den 30 september 2021 till 11 767 (12 644) MSEK.

Tabell 8: Likviditetsreserv enligt Finansinspektions föreskrifter

MSEK	2021-09-30			2020-12-31		
	SEK	EUR	Summa	SEK	EUR	Summa
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	2 625	19	2 644	2 993	19	3 012
Tillgodohavande hos andra banker	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	958	—	958	1 319	—	1 319
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	3 212	—	3 212	3 456	—	3 456
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	4 849	—	4 849	4 417	—	4 417
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	11 644	19	11 663	12 185	19	12 204

Tabell 9: Övrig likviditet

MSEK	2021-09-30			2020-12-31		
	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	103	—	103	440	—	440
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	—	—	—	—	—	—
Egna emitterade säkerställda obligationer	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	—	—	—	—	—	—
Övriga värdepapper	—	—	—	—	—	—
Summa övrig likviditet	103	—	103	440	—	440

3.3 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 2021 96 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 2021 till 253 (300) 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 bedrivs med ett ackumulerat positivt finansieringsgap under det närmsta året. Skandiabankens ackumulerade 1-åriga finansieringsgap per den 30 september 2021 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.

3.4 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 10: Finansieringskällor och skulder

MSEK	2021-09-30	2020-12-31
Inlåning från allmänheten	45 178	43 707
Certifikat	920	—
MTN	5 687	5 274
Säkerställda obligationer	37 923	34 893
Övriga skulder	1 446	1 546
Eget kapital	4 707	4 514
Summa skulder & eget kapital	95 861	89 934

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.

Kärnprimärkapitalrelation är kvoten mellan kärnprimärkapital och risk-exponeringsbeloppet 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.

Totalt riskvägt exponeringsbelopp 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 återbetala lånet tidigast efter fem år från det att lånet togs upp och under förutsättning att Finansinspektionen medger det. Långivaren får säga upp lånet till omedelbar betalning endast om Skandiabanken försätts i konkurs eller beslut fattas att banken ska träda i likvidation.

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

Skandiabanken Aktiefbolag (publ)

106 55 Stockholm

Org nr: 516401-9738

Säte: Stockholm

www.skandia.se