

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

Skandiabanken Aktiebolag (publ)



skandia :

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	Kapitalrelationer – utfall 30 juni 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: Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav för kreditrisk</i>	7
	<i>Tabell 4: Specifikation av kapitalbaskrav för kreditrisker</i>	8
	<i>Tabell 5: Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering</i>	9
	<i>Tabell 6: Schablonmetoden - exponeringsklass och riskvikt exklusive derivat</i>	10
	<i>Tabell 7: Internmetoden – Kreditriskexponeringar per exponeringsklass och PD-intervall</i>	11
	<i>Tabell 8: Förändring av riskvägt exponeringsbelopp för IRK-exponeringar</i>	12
	<i>Tabell 9: Exponeringsvärde per kreditkvalitetssteg</i>	13
	<i>Tabell 10: Förändringar i allmänna och specifika kreditriskjusteringar</i>	14
2.5	Riskbaserat kapitalkrav	15
	<i>Tabell 11: Riskbaserat kapitalkrav</i>	15
2.6	Bruttosoliditetskrav	16
	<i>Tabell 12: Bruttosoliditetskrav</i>	16
3	Likviditetsrisk och finansiering	17
3.1	Likviditetsregelverket	17
3.2	Likviditetsreserv – utfall 30 juni 2021 jämfört med 31 december 2020	17
	<i>Tabell 13: Likviditetsreserv enligt Finansinspektionens föreskrifter</i>	18
	<i>Tabell 14: Övrig likviditet</i>	18
3.3	Mätning, kvantifiering och rapportering av likviditetsrisk	19
3.4	Finansiering	19
	<i>Tabell 15: Finansieringskällor och skulder</i>	19
	Definitioner och begrepp	20

Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisker

Rapporten innehåller periodisk information om kapitaltäckning och likviditet per den 30 juni 2021. Periodisk information lämnas på Skandiabankens hemsida per 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. Bankens ska uppfylla två parallella kapitalkrav i form av riskbaserade krav och 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 riskviktsgol. 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 juni 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 inspektören 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 kapitalkrav 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 kan inspektionen besluta om ett institutspecifikt särskilt kapitalbaskrav (kapitalkrav 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 Skandiabankens 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 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 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 primärkapitalet i banken är detsamma som bankens kärnprimärkapital.

Skandiabankens supplementärkapital består av ett efterställt lån från Skandia Liv. I supplementärkapitalet ingår även IRK-överskott¹ om tillämpligt.

2.3 Regelverk

Finansinspektionen angav i juni 2021 att det kontracykliska buffertvärdet inte ändras, vilket innebär att det kontracykliska buffertvärdet om 0 procent ska fortsätta att gälla. Finansinspektionen bedömde vid den tidpunkten att en initial höjning av buffertvärdet tidigast kommer att ske under det tredje kvartalet 2021.

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 föränd-

¹ Se avsnitt Definitioner och begrepp.

ringar 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 juni 2021 jämfört med 31 december 2020

Skandiabanken har en god kapitalsituation. Kapitalrelationerna överstiger bankens riskbaserade kapitalkrav med god marginal. Den totala kapitalrelationen uppgick till 20,6 (20,7) procent och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,5 (18,5) procent.

Kärnprimärkapitalet uppgick till 4 402 MSEK (4 157) och total kapitalbas till 4 902 MSEK (4 657). Ökningen är hänförlig till att resultatet för år 2020, efter stämmobeslut i maj, medräknats i bankens kärnprimärkapital. Delårsöverskottet per den 30 juni 2021 har inte medräknats då det inte har verifierats av externa revisorer och då banken inte har ansökt om tillstånd från Finansinspektionen.

Samtidigt som kapitalbasen ökat har bolåneportföljen ökat under det första halvåret vilket medför att kapitalrelationerna per den 30 juni 2021 är relativt oförändrade jämfört med den 31 december 2020. Riskexponeringsbeloppet har ökat med 1 363 MSEK till 23 821 MSEK (22 458). Det påslag som görs på grund av riskviktsgolvet för svenska bolåneexponeringar har ökat med 689 MSEK till 15 594 MSEK (14 905) och riskexponeringsbeloppet för kreditrisk för bolån har ökat med 580 MSEK till 4 989 MSEK (4 409). Riskexponeringsbeloppet för kreditrisk för övrig portfölj har ökat med 89 MSEK. Riskexponeringsbeloppet för valutarisk har ökat med 5 MSEK och uppgår till 41 (36) MSEK.

Kreditexponeringar före omräkning till riskexponeringsbelopp har ökat med 7 464 MSEK och uppgår till 98 772 (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 5 086 MSEK till 82 806 MSEK (77 720). Övriga kreditexponeringar har ökat med 2 377 MSEK till 15 966 MSEK (13 589).

Tabell 1: Nyckeltal kapitaltäckning och likviditet

	2021-06-30 ¹
Tillgänglig kapitalbas	
Kärnprimärkapital	4 402
Primärkapital	4 402
Totalt kapital	4 902
Riskvägda exponeringsbelopp	
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	23 821
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	
Kärnprimärkapitalrelation	18,5%
Primärkapitalrelation	18,5%
Total kapitalrelation	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	1,2%
<i>varav: kärnprimärkapital</i>	0,7%
<i>varav: ska utgöras av primärkapital</i>	0,9%
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen	9,2%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	
Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisk identifierade på medlemsstatsnivå	—
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	0,0%
Systemriskbuffert	—
Buffert för globalt systemviktigt institut	—
Buffert för andra systemviktiga institut	—
Kombinerat buffertkrav	2,5%
Samlade kapitalkrav	11,8%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	11,3%

	2021-06-30 ¹
Bruttosoliditetsgrad	
Totalt exponeringsmått	99 092
Bruttosoliditetsgrad	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: kärnprimärkapital</i>	—
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen	3,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)	
Krav på bruttosoliditetsbuffert	—
Samlat bruttosoliditetskrav	3,0%
Likviditetstäckningskvot	
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	14 397
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	4 378
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	130
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	4 367
Likviditetstäckningskvot	330%
Stabil nettofinansieringskvot	
Total tillgänglig stabil finansiering	85 770
Totalt behov av stabil finansiering	62 517
Stabil nettofinansieringskvot	137%

¹ Inga jämförelsesiffror före 2021-06-30 då det är en framåtriktad tillämpning.

Tabell 2: Kapittäckningsanalys

MSEK

Sammansättning av kapitalbas	2021-06-30	2020-12-31	2020-06-30
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400	400	400
Balanserade vinstmedel	4 118	3 864	3 864
Akkumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)	-2	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	4 516	4 278	4 261
Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar			
Ytterligare värdejusteringar	-10	-10	-14
Immateriella tillgångar	-63	-71	-80
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-9	-2	-6
Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp	-32	-26	-20
Förluster för innevarande år	0	-12	-10
Andra regulatoriska justeringar ¹	0	—	—
Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-114	-121	-130
Kärnprimärkapital	4 402	4 157	4 131
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)	4 402	4 157	4 131

	2021-06-30	2020-12-31	2020-06-30
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)	4 902	4 657	4 631
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	23 821	22 458	21 682

Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar	2021-06-30	2020-12-31	2020-06-30
Kärnprimärkapital	18,5%	18,5%	19,1%
Primärkapital	18,5%	18,5%	19,1%
Totalt kapital	20,6%	20,7%	21,4%
Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	7,7%	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	0,7%	0,7%	0,9%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av minimikapitalkraven ²	11,3%	11,5%	12,1%
Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)			
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: Riskexponeringsbelopp och kapitalbaskrav för kreditrisk

MSEK

Totala riskvägda exponeringsbelopp	2021-06-30	2020-12-31	2020-06-30
Kreditrisk (exklusive motparts-kreditrisk)	6 278	5 662	5 400
<i>varav schablonmetoden</i>	1 288	1 218	1 346
<i>varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)</i>	1	35	48
<i>varav den avancerade internmetoden (A-IRB)</i>	4 989	4 409	4 006
Motparts-kreditrisk	76	23	26
<i>varav ursprunglig åtagandemetod¹</i>	76	23	26
<i>varav kreditvärdighetsjustering (CVA)</i>	0	0	0
Avvecklingsrisk	0	0	0
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	41	36	27
<i>varav schablonmetoden</i>	41	36	27
Operativ risk	1 832	1 832	1 794
<i>varav basmetoden</i>	1 832	1 832	1 794
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 458 CRR	15 594	14 905	14 435
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	23 821	22 458	21 682

Totala kapitalbaskrav	2021-06-30	2020-12-31	2020-12-31
Kreditrisk (exklusive motparts-kreditrisk)	502	453	432
<i>varav schablonmetoden</i>	103	97	108
<i>varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)</i>	0	3	4
<i>varav den avancerade internmetoden (A-IRB)</i>	399	353	320
Motparts-kreditrisk	6	2	2
<i>varav ursprunglig åtagandemetod¹</i>	6	2	2
<i>varav kreditvärdighetsjustering (CVA)</i>	0	0	0
Avvecklingsrisk	0	0	0
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	3	3	2
<i>varav schablonmetoden</i>	3	3	2
Operativ risk	147	147	144
<i>varav basmetoden</i>	147	147	144
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 248	1 192	1 155
Totalt minimikapitalbaskrav	1 906	1 797	1 735

¹ Ny metod har implementerats för motparts-kreditrisk per 2021-06-30. Jämförelsetal har inte omräknats.

Tabell 4: Specifikation av kapitalbaskrav för kreditrisker

MSEK	2021-06-30		2020-12-31		2020-06-30	
	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Kreditrisk som redovisas enligt internmetoden						
Exponeringar mot hushåll	4 989	399	4 409	353	4 006	320
- varav exponeringar bostadskrediter	4 989	399	4 409	353	4 006	320
Övriga motpartslösa tillgångar	1	0	35	3	48	4
Totala exponeringar som redovisas enligt internmetoden	4 990	399	4 444	356	4 054	324
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	157	13	115	9	113	9
varav motpartsrisk	76	6	23	2	26	2
Exponeringar mot företag	279	22	297	24	363	29
varav motpartsrisk	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot hushåll	357	29	348	28	348	28
Fallerande exponeringar	3	0	2	0	3	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	525	42	442	35	512	41
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	2	0	0	0	0	0
Aktieexponeringar	41	3	37	3	33	3
Totala exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	1 364	109	1 241	99	1 372	110
Totalt riskexponeringsbelopp och minimikapitalbaskrav	6 354	508	5 684	455	5 426	434

Tabell 5: Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering

MSEK

2021-06-30

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	6 868	—	6 868	—	—	—	—	0%			
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	2 552	—	2 738	—	—	—	—	0%			
6	Institut	972	—	408	—	—	—	82	20%			
7	Företag	279	—	279	—	—	—	279	100%			
8	Hushåll	474	1 773	474	1	—	—	356	75%			
10	Fallerande exponeringar	2	—	2	—	—	—	2	102%			
12	Säkerställda obligationer	5 251	—	5 251	—	—	—	525	10%			
14	Företag för kollektiva investeringar	0	—	0	—	—	—	3	1250%			
15	Aktier	41	—	41	—	—	—	41	100%			
17	Summa	16 439	1 773	16 061	1	—	—	1 288	8%			

Tabell 6: Schablonmetoden - exponeringsklass och riskvikt exklusive derivat

MSEK

2021-06-30		Riskvikt								Summa	Varav icke-kredit- värderade
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	1250%		
Exponeringsklasser											
1	Nationella regeringar och centralbanker	6 868	—	—	—	—	—	—	—	6 868	—
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	2 738	—	—	—	—	—	—	—	2 738	—
6	Institut	—	—	408	0	—	—	—	—	408	—
7	Företag	—	—	—	—	—	279	—	—	279	279
8	Hushåll	—	—	—	—	475	—	—	—	475	—
10	Fallerande exponeringar	—	—	—	—	—	2	0	—	2	—
12	Säkerställda obligationer	—	5 251	—	—	—	—	—	—	5 251	—
14	Företag för kollektiva investeringar	—	—	—	—	—	—	—	0	0	—
15	Aktier	—	—	—	—	—	41	—	—	41	—
17	Summa	9 606	5 251	408	0	475	322	0	0	16 062	279

Tabell 7: Internmetoden – Kreditriskexponeringar per exponeringsklass och PD-intervall

2021-06-30

MSEK

PD-intervall	Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen före kreditkonverteringsfaktor (CCF)	Exponeringsvägt genomsnittligt CCF-värde	Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och efter kreditriskreducering	Exponeringsvägt genomsnittligt PD-värde (%)	Antal gäldenärer	Exponeringsvägt genomsnittligt LGD-värde (%)	Exponeringsvägt genomsnittligt löptid (år)	Riskvägt exponeringsbelopp efter tillämpning av stödfaktorer	Densitet hos riskvägda exponeringsbelopp	Förväntat förlustbelopp	Värdejusteringar och avsättningar
0.00 to <0.15	37 461	1 858	13,7%	37 716	0,1%	22 401	8,9%	0	712	2%	3	-1
0.00 to <0.10	19 594	0	0,0%	19 594	0,1%	11 975	8,3%	0	270	1%	1	0
0.10 to <0.15	17 867	1 858	13,7%	18 122	0,1%	10 426	9,4%	0	442	2%	2	0
0.15 to <0.25	23 819	3 629	13,1%	24 295	0,2%	14 396	10,2%	0	1 024	4%	5	-1
0.25 to <0.50	9 820	2 399	13,0%	1 032	0,4%	6 218	10,8%	0	792	77%	5	-1
0.50 to <0.75	0	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0	0%	0	0
0.75 to <2.5	7 437	5 764	11,9%	8 124	1,0%	6 454	12,7%	0	1 383	17%	10	-1
0.75 to <1.75	7 437	5 764	11,9%	8 124	1,0%	6 454	12,7%	0	1 383	17%	10	-1
1.75 to <2.5	0	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0	0%	0	0
2.5 to <10	1 493	1 127	12,4%	1 633	4,2%	1 319	13,2%	0	685	42%	9	-1
2.5 to <5	1 493	1 127	12,4%	1 633	4,2%	1 319	13,2%	0	685	42%	9	-1
5 to <10	0	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0	0%	0	0
10 to <100	297	5	34,9%	299	18,3%	181	13,7%	0	231	77%	7	-2
10 to <20	144	5	34,9%	146	11,6%	88	13,7%	0	102	70%	2	-1
20 to <30	153	0	0,0%	153	24,7%	93	13,7%	0	129	84%	5	-1
30 to <100	0	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0	0%	0	0
100 (Default)	132	0	0,0%	132	100,0%	86	15,3%	0	162	123%	3	-3
Summa	80 459	14 782	12,7%	82 331	0,55%	51 055	10,0%	0	4 989	6%	42	-10

Tabell 8: 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 (2021-03-30)	4 630	370
Tillgångsstorlek (+/-)	494	40
Tillgångskvalitet (+/-)	-154	-13
Modelluppdateringar (+/-)	—	
Metoder och riktlinjer (+/-)	—	
Förvärv och avyttringar (+/-)	—	
Växelkursförändringar (+/-)	—	
Övrigt (+/-)	19	2
Riskvägt exponeringsbelopp per slutet av rapporterings- perioden (2021-06-30)	4 989	399

Tabell 9: Exponeringsvärde per kreditkvalitetssteg

MSEK

Kreditkvalitetssteg	2021-06-30		2020-12-31	
	Exponeringsvärde före kreditriskreducering	Exponeringsvärde efter kreditriskreducering	Exponeringsvärde före kreditriskreducering	Exponeringsvärde efter kreditriskreducering
1	14 671	14 671	13 146	13 146
2	—	—	—	—
3	—	—	—	—
4	—	—	—	—
5	—	—	—	—
6	—	—	—	—
Summa	14 671	14 671	13 146	13 146

Tabell 10: Förändringar i allmänna och specifika kreditriskjusteringar

MSEK

	2021-06-30	2020-12-31
	a	a
	Akkumulerad specifik kreditriskjustering	Akkumulerad specifik kreditriskjustering
1 Ingående balans	23	19
2 Ökningar pga belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden ¹	-1	7
3 Minskningar pga belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden ²	1	-3
4 Minskningar pga belopp som avsatts för ackumulerade kreditriskjusteringar	-	0
8 Andra justeringar	0	0
9 Utgående balans	23	23
10 Återvinningar från kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen	0	1
11 Specifika kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen	2	8

1 Årets förändring reserveringar inklusive upplösta reserveringar

2 Återförda reseveringar

2.5 Riskbaserat kapitalkrav

Bankens riskbaserade kapitalkrav delas upp i kapitalbaskrav enligt pelare 1, kapitalbaskrav enligt pelare 2, kombinerat buffertkrav samt en kapitalplaneringsbuffert enligt pelare 2. Kapitalbaskravet inom ramen för pelare 2 bestäms kvartalsvis som det högsta av Finansinspektionens bedömning i sin senaste slutliga översyns- och utvärderingsprocess och resultatet av bankens interna bedömning. I Finansinspektionens kommande slutskrivelse av den översyn och utvärdering som banken omfattas av kommer Finansinspektionen, i stället för att meddela bankens behov av en kapitalplaneringsbuffert, meddela om det finns ett behov av en så kallad riskbaserad pelare 2-vägledning.

Bankens riskbaserade kapitalkrav uppgick per den 30 juni 2021 till 3 032 MSEK, vilket kan jämföras med bankens kapitalbas som uppgick till 4 902 MSEK. Utöver bankens riskbaserade kapitalkrav beräknas kvartalsvis bankens internt bedömda kapitalbehov med stöd av interna Economic Capital-modeller. Per den 30 juni 2021 uppgick bankens internt bedömda kapitalbehov till 738 (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 11: Riskbaserat kapitalkrav

	2021-06-30		2020-12-31		2020-06-30	
	MSEK	% av REA*	MSEK	% av REA*	MSEK	% av REA*
Kreditrisk	508	2,1%	455	2,0%	434	2,0%
Marknadsrisk	3	0,0%	3	0,0%	2	0,0%
Operativ risk	147	0,6%	147	0,7%	144	0,7%
Avvecklingsrisk	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Ytterligare kapitalbaskrav enligt artikel 458 i CRR	1 248	5,3%	1 192	5,3%	1 155	5,3%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	1 906	8,0%	1 797	8,0%	1 735	8,0%
Särskilt kapitalbaskrav	294	1,2%	280	1,2%	280	1,3%
Kapitalbaskrav enligt Pelare 2	294	1,2%	280	1,2%	280	1,3%
Kontracyklisk buffert	4	0,0%	2	0,0%	1	0,0%
Kapitalkonserveringsbuffert	596	2,5%	561	2,5%	542	2,5%
Kombinerat buffertkrav	600	2,5%	563	2,5%	543	2,5%
Påslag för kapitalplaneringsbuffert	232	1,0%	267	1,2%	286	1,3%
Påslag för kapitalplaneringsbuffert	232	1,0%	267	1,2%	286	1,3%
Riskbaserat kapitalkrav	3 032	12,7%	2 907	12,9%	2 844	13,1%
... varav kärnprimärkapital	2 070	8,7%	1 999	8,9%	1 992	9,2%
Total kapitalbas	4 902	20,6%	4 657	20,7%	4 631	21,4%
... varav kärnprimärkapital	4 402	18,5%	4 157	18,5%	4 131	19,1%

*Riskexponeringsbelopp

2.6 Bruttosoliditetskrav

Enligt ändringarna i tillsynsförordningen har ett minimikrav på bruttosoliditetsgrad om 3,0 procent införts från och med den 28 juni 2021. I kommande slutskrivelse av den översyn och utvärdering som banken omfattas av kommer Finansinspektionen meddela om det föreligger ett behov av ett särskilt kapitalbaskrav för bruttosoliditet och en bruttosoliditetsvägledning.

Bankens bruttosoliditetskrav uppgick per den 30 juni 2021 till 3,0 procent, vilket kan jämföras med bankens bruttosoliditetsgrad som uppgick till 4,4 procent. Bruttosoliditetsgraden definieras som kvoten mellan bankens primärkapital och totala exponeringsmått och uttrycks i procent (artikel 429 i tillsynsförordningen).

Tabell 12: Bruttosoliditetskrav

2021-06-30*	MSEK	% av totalt exponerings- mått**
Kapitalbaskrav enligt Pelare 1	2 973	3,0%
Särskilt kapitalbaskrav enligt pelare 2	—	—
Bruttosoliditetsvägledning enligt pelare 2	—	—
Bruttosoliditetskrav	2 973	3,0%
Primärkapital	4 402	4,4%

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

** Totalt exponeringsmått för bruttosoliditet enligt artikel 429.4 i CRR

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 Likviditetsreserv – utfall 30 juni 2021 jämfört med 31 december 2020

För att säkerställa bankens kortfristiga betalningsförmåga vid bortfall av, eller försämrad tillgång till, vanligtvis tillgängliga finansieringskällor håller Skandia-banken en likviditetsreserv av högkvalitativa likvida tillgångar. Tillgångarna,

som står till Treasuryfunktionens förfogande, är belåningsbara i centralbanker och är inte ianspråktaga 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 2021 uppgick likviditetsreserven till 14 849 (12 204) MSEK vilket motsvarade 100 (97) procent av Skandiabankens totala likviditet. Total likviditet uppgick den 30 juni 2021 till 14 849 (12 644) MSEK.

Tabell 13: Likviditetsreserv enligt Finansinspektions föreskrifter

MSEK	2021-06-30			2020-12-31		
	SEK	EUR	Summa	SEK	EUR	Summa
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	5 305	19	5 324	2 993	19	3 012
Tillgodohavande hos andra banker	—	—	—	—	—	—
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	1 537	—	1 537	1 319	—	1 319
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	2 737	—	2 737	3 456	—	3 456
Säkerställda obligationer emitterade av andra institut	5 251	—	5 251	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	14 830	19	14 849	12 185	19	12 204

Tabell 14: Övrig likviditet

MSEK	2021-06-30			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	—	—	—	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	—	—	—	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 juni 2021 145 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 2021 till 330 (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 be-

drivas med ett ackumulerat positivt finansieringsgap under det närmsta året. Skandiabankens ackumulerade 1-åriga finansieringsgap per den 30 juni 2021 var positivt vilket innebär att banken klarar sig längre än ett år utan ytterligare finansiering på kapitalmarknaden. Utöver finansieringsgapet mäts 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 15: Finansieringskällor och skulder

MSEK	2021-06-30	2020-12-31
Inlåning från allmänheten	44 699	43 707
Certifikat	840	—
MTN	5 832	5 274
Säkerställda obligationer	39 278	34 893
Övriga skulder	1 491	1 546
Eget kapital	4 633	4 514
Summa skulder & eget kapital	96 773	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 riskexponeringsbeloppet uttryckt i procent. Legal miniminivå enligt tillsynsförordningen (pelare 1) uppgår till 4,5 procent.

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

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

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

Supplementärkapital består av ett efterställt lån. Skandiabanken får återbetala 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