

Skandia Investment Management AB 556606-6832
INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING

Rapporten innehåller information om kapitaltäckning i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2014:12), benämnt Pelare 3.

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver	2016-09-30	2015-12-31	2015-09-30
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	7 000	7 000	7 000
Ej utdelade vinstmedel	70 954	66 645	66 645
Akkumulerat annat totalresultat			
Årets negativa resultat	518	-4 375	-1 269
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	78 472	69 269	72 375
Ytterligare värdejusteringar	-42	-43	-43
Immateriella tillgångar			
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-560	-509	-2 959
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster			
Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-602	-552	-3 002
Kärnprimärkapital¹	77 870	68 717	69 373
Primärkapitaltillskott: instrument			
Primärkapital²	77 870	68 717	69 373
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder			
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	0	0	0
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital			
Supplementärkapital³	0	0	0
Totalt kapital	77 870	68 717	69 373
Totalt riskvägt exponeringsbelopp⁴	449 651	478 478	292 945

Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital ⁵		17,3%	14,4%	23,7%
Primärkapital ⁶		17,3%	14,4%	23,7%
Totalt kapital ⁷		17,3%	14,4%	23,7%
Institutsspecifika buffertkrav ⁸		2,5%	2,5%	2,5%
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert		2,5%	2,5%	2,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert ⁹		12,8%	9,9%	19,2%
Belopp som understiger tröskelvärde				
Direkta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering				
Risikvägt exponeringsbelopp				
Fasta omkostnader		449 651	478 478	
Kreditrisk				21 666
Operativ risk				271 279
Totalt riskvägt exponeringsbelopp		449 651	478 478	292 945
Kapitalbaskrav¹⁰				
Fasta omkostnader		35 972	38 278	0
Kreditrisk		0	0	1 733
Operativ risk		0	0	21 702
Totalt minimikapitalbaskrav		35 972	38 278	23 436
Internt bedömt kapitalbehov		24 471	24 722	23 736

Skandia Investment Management AB är ett helägt dotterbolag till Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt. Bolaget är ett värdepappersbolag och står under Finansinspektionens tillsyn.

Adress: Lindhagensgatan 86, 106 55 Stockholm

Telefon: 08-788 10 00

Styrelsens säte: Stockholm, Organisationsnummer: 556606-6832

www.skandia.se

BESKRIVNING AV KVANTITATIV INFORMATION

1. Kärnprimärkapital består av eget kapital reducerat för poster som inte får medräknas i kapitalbasen såsom immateriella tillgångar, uppskjutna skattefordringar och orealiserade vinster avseende värdepapper klassificerade som finansiella tillgångar som kan säljas. Avdrag görs även för värdejusteringar enligt European Banking Authoritys (EBAs) förenklade metod avseende finansiella instrument värderade till verkligt värde. Periodens eller årets vinst medräknas i de fall externa revisorer har verifierat resultatet och tillstånd har erhållits från Finansinspektionen. Avdrag görs för förutsägbara kostnader och eventuella utdelningar enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 241/2014. Periodens förlust ingår alltid i kapitalbasen
2. Primärkapital består av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital. SIM har inga primärkapitaltillskott vilket innebär att kärnprimärkapital är lika med primärkapital
3. Supplementärkapital finns inte i SIM
4. Med totalt riskvägt exponeringsbelopp för delåret 2016 samt för helåret 2015 avses en fjärdedel av föregående års fasta omkostnader i enlighet med artikel 97.1 i förordning (EU) nr 575/2013. För delåret 2015 avses exponeringar för kreditrisk avvecklingsrisk, valutarisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA) och operativ risk som värderats och riskvägts enligt regelverket för kapitaltäckning. Med exponeringsbelopp avses tillgångsposter i och åtaganden utanför balansräkningen
5. Kärnprimärkapitalrelation är kvoten mellan kärnprimärkapital och riskvägt exponeringsbelopp uttryckt i procent. Kärnprimärkapitalrelationen ska uppgå till minst 4,5 procent före buffertkrav
6. Primärkapitalrelation är kvoten mellan primärkapital och riskvägt exponeringsbelopp uttryckt i procent. Primärkapitalrelationen ska uppgå till minst 6 procent
7. Total kapitalrelation är kvoten mellan totalt kapital och riskvägt exponeringsbelopp uttryckt i procent. Den totala kapitalrelationen ska uppgå till minst 8 procent. Motsvarar begreppet kapitaltäckningsgrad fram till och med 2013-12-31
8. Institutsspecifikt buffertkrav avser summan av tillämpliga buffertkrav, vilket för SIM motsvarar krav på att hålla en kapitalkonserveringsbuffert
9. Tillgängligt kärnprimärkapital efter avdrag för de kapitalbaskrav som ska täckas med kärnprimärkapital, det vill säga 4,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp, i förhållande till totalt riskvägt exponeringsbelopp
10. Kapitalbaskrav avser 8 procent av riskvägt exponeringsbelopp

TILLÄMPADE REGELVERK

Beräkning av kapitalbaskrav är utförd i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Utfall avser beräkning i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital, benämnt pelare 1, baserat på fasta omkostnader föregående år samt kapitalbehov enligt det kombinerade buffertkravet.

Upplysningar i denna not lämnas i enlighet med tillsynsförordningen, Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbas som gäller för institut enligt tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Detaljerade uppgifter enligt dessa regelverk lämnas i en separat Pelare 3-rapport, se www.skandia.se/hem/Om-Skandia/Om-oss1/Finansiell-info/.

SIM tillämpar artikel 97.1 i förordning (EU) nr 575/2013 vid beräkning av kapitalbaskrav, vilket innebär att man beräknar kapitalbaskravet enligt schablonmetoden och ställer det i relation till kapitalbaskravet beräknat som en fjärdedel av de fasta omkostnaderna för föregående verksamhetsår. Det högre av de två beloppen blir SIMs kapitalbaskrav.

Det kombinerade buffertkravet utgör för SIM ett krav på att hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Det legala kapitalbaskravets storlek i förhållande till det internt bedömda kapitalbehovet prövas årligen i den interna kapitalutvärderingen och ses även över kvartalsvis. Processen för att internt bedöma kapitalbehovet för bolagets samtliga risker benämns pelare 2. Per den 30 september 2016 var SIMs internt bedömda kapitalbehov 24 471 KSEK.

INFORMATION OM LIKVIDITETSRISKER

Likviditetsrisk utgörs av risken att inte kunna uppfylla betalningsåtaganden vid förfallodag utan att kostnaden för att erhålla likvida medel ökar avsevärt. Detta inbegriper risken för störningar på marknaden som orsakar normalt likvida medel att bli illikvida och risken för att motparter kan dra tillbaka sin finansiering.

SIMs nuvarande verksamhet betingar en mycket låg likviditetsrisk. Per den 30 september 2016 stod likviditetsreserven för ca 43 % av hela balansräkningens värde, vilket innebär att SIM vid en fullständig avveckling av verksamheten aldrig skulle hamna i en position av likviditetsbrist. Likviditetsreserven var vid bokslutstidpunkten placerad i AAA-klassade säkerställda obligationer.