

556606-6832

Skandia Investment Management AB

Årlig information om kapitaltäckning och riskhantering – Pelare 3 2020

Skandia Investment Management AB

INNEHÅLL

1. Information om Skandia Investment Management AB.....	3
Händelser efter balansdagen	3
2. Tillämpade regelverk	3
De tre pelarna	3
Den första pelaren som behandlar minimikrav på kapital	3
Den andra pelaren som behandlar risker, riskhantering och totalt kapitalbehov	3
Den tredje pelaren som behandlar upplysningskrav	4
Ändringar i kapitaltäckningsregelverket under 2018	4
3. Minimikrav på kapital – pelare 1.....	4
Kapitalrelationer, exponeringsbelopp och kapitalkrav	4
Kapitalbas.....	4
Beskrivning av kvantitativ information	6
4. Risker och riskhantering.....	6
Beskrivning av riskhanteringssystemet.....	6
Riskstrategi.....	6
Riskramverk	6
RISKOrganisation	7
ANSVARSFÖRDELNING	8
Riskhanteringsprocesser.....	8
Väsentliga risker i verksamheten och dess hantering	8
Operativ risk	9
Affärsrisk	10
Kreditrisk	10
Marknadsrisk	10
Likviditetsrisk	10
Internt bedömt kapitalbehov	10
Bilaga 1	11

Årlig information om kapitaltäckning och riskhantering

Rapporten innehåller information om Skandia Investment Management ABs ("SIM" eller "Bolaget") kapitaltäckning, risker och riskhantering. Information lämnas årligen i enlighet med:

- Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen),
- Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbasen som gäller för institut enligt tillsynsförordningen,
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar
- Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:07) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag.

Fullständig information lämnas årligen och senast fyra månader efter balansdagen. Periodisk information lämnas senaste två månader efter balansdagen avseende den 31 mars, 30 juni och 30 september. Informationen publiceras på Skandias hemsida <https://www.skandia.se/om-oss/om-skandia/finansiell-information/skandias-kapitalforvaltningsbolag/>.

1. INFORMATION OM SKANDIA INVESTMENT MANAGEMENT AB

Skandia Investment Management AB, 556606-6832, med säte i Stockholm fick den 18 mars 2013 tillstånd från Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse. SIM är ett helägt dotterbolag till Skandiakoncernens moderbolag, Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandia), 516406-0948.

SIM bedriver sedan den 1 maj 2013 värdepappersrörelse. SIMs huvudsakliga verksamhet innefattar diskretionär portföljförvaltning och administration för andra bolag inom Skandiakoncernen.

HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

Ingenting har inträffat efter balansdagen som innebär påverkan på informationen i denna rapport.

2. TILLÄMPADE REGELVERK

DE TRE PELARNA

Kapitaltäckningsregelverket bygger på tre pelare:

DEN FÖRSTA PELAREN SOM BEHANDLAR MINIMIKRAV PÅ KAPITAL

Beräkningen av minimikrav på kapital i enlighet med Pelare 1 är utförd i enlighet med tillsynsförordningen och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Kapitalkrav beräknas enligt artikel 97.1 i tillsynsförordningen och uppgår till det högre beloppet av kapitalkravet för kreditrisk och kapitalkravet beräknat som 25 procent av de fasta omkostnaderna för föregående verksamhetsår.

DEN ANDRA PELAREN SOM BEHANDLAR RISKER, RISKHANTERING OCH TOTALT KAPITALBEHOV

Beräkning av internt kapitalbehov utförs för att säkerställa att tillräckligt kapital hålls för samtliga väsentliga risker i SIMs verksamhet. Den interna kapitalutvärderingen – IKU – inkluderar strategier,

metoder och processer för SIMs kapitalstyrning. 2015 infördes ett krav på att kvartalsvis offentliggöra det internt bedömda kapitalbehovet.

Finansinspektionen granskar och utvärderar att SIM håller tillräckligt med kapital för att täcka bolagets väsentliga risker.

DEN TREDJE PELAREN SOM BEHANDLAR UPPLYSNINGSKRAV

Den tredje pelaren reglerar offentliggörande av information. SIM lämnar periodisk information om kapitaltäckning, riskhantering och likviditet, vilket görs kvartalsvis. Årligen lämnas information om kapitaltäckning, riskhantering och likviditet samt om ersättningar. All information återfinns på Skandias hemsida.

ÄNDRINGAR I KAPITALTÄCKNINGSREGELVERKET UNDER 2018

Inga förändringar har genomförts som fått påverkan på SIM.

3. MINIMIKRAV PÅ KAPITAL – PELARE 1

Utfall avser beräkning i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital, benämnt Pelare I. Bolaget tillämpar artikel 97.1 i tillsynsförordningen vid beräkning av kapitalkravet, vilket innebär att kapitalkravet beräknas som 25 procent av de fasta omkostnaderna för föregående verksamhetsår.

SIM har under 2020 uppfyllt kravet på miniminivå för kapitalbasen.

UTFALL 31 DECEMBER 2020 JÄMFÖRT MED 31 DECEMBER 2019

KAPITALRELATIONER, EXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

Total kapitalrelation uppgick till 15,3 (16,2) procent. Kapitalkravet baserat på fasta omkostnader var 38 909 (36 440) KSEK och riskvägt exponeringsbelopp uppgick till 486 358 (455 505) KSEK.

KAPITALBAS

SIMs kapitalbas består endast av kärnprimärkapital reducerat för poster som ej får medräknas, exempelvis uppskjutna skattefordringar. Avdrag görs även för försiktig värdering. Kapitalbasen uppgick per den 31 december 2020 till 74 314 (74 016) KSEK.

Tabell 1: Kapittäckningsanalys

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver	2020-12-31	2019-12-31	2019-12-31
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	7 000	7 000	7 000
Ej utdelade vinstmedel	68 195	67 237	67 237
Akkumulerat annat totalresultat	-	-	-
Årets resultat	0	957	957
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	75 195	75 195	75 195
Ytterligare värdejusteringar	-47	-47	-47
Immateriella tillgångar	-	-	-
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-834	-1 132	-1 132
Lagstiftningsjusteringar som avser realiserade vinster	-	-	-
Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-880	-1 179	-1 179
Kärnprimärkapital¹	74 314	74 016	74 016
Primärkapitaltillskott: instrument			
Primärkapital²	74 314	74 016	74 016
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-	-	-
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	-	-	-
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-	-
Supplementärkapital³	-	-	-
Totalt kapital	74 314	74 016	74 016
Totalt riskvägt exponeringsbelopp⁴	486 358	455 505	455 505
Kapitalrelationer och buffertar	2020-12-31	2019-12-31	2019-12-31
Kärnprimärkapitalrelation ⁵	15,3%	16,2%	16,2%
Primärkapitalrelation ⁶	15,3%	16,2%	16,2%
Total kapitalrelation ⁷	15,3%	16,2%	16,2%
Institutspecifika 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	7,3%	8,2%	8,2%
Belopp som understiger tröskelvärde			
Direkta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering	-	-	-
Riskvägt exponeringsbelopp			
Fasta omkostnader	486 358	455 505	455 505
Kreditrisk	-	-	-
Operativ risk	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	486 358	455 505	455 505
Kapitalbas krav¹⁰			
Fasta omkostnader	38 909	36 440	36 440
Kreditrisk	-	-	-
Operativ risk	-	-	-
Totalt minimikapitalbas krav	38 909	36 440	36 440
Internt bedömt kapitalbehov	7 662	8 169	8 169

BESKRIVNING AV KVANTITATIV INFORMATION

1. Kärnprimärkapital består av eget kapital reducerat för poster som inte får medräknas i kapitalbasen såsom immateriella tillgångar och uppskjutna skattefordringar. Avdrag görs även för värdejusteringar enligt EBA:s 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 förutsebara 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. Skandia Investment Management har inga primärkapitaltillskott vilket innebär att kärnprimärkapital är lika med primärkapital.
3. Supplementärkapital finns inte i Skandia Investment Management
4. Med totalt riskvägt exponeringsbelopp avses en fjärdedel av föregående års fasta omkostnader i enlighet med artikel 97.1 i förordning (EU) nr 575/2013. 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 Skandia Investment Management motsvarar krav på att hålla en kapitalkonserveringsbuffert.
9. Avser kärnprimärkapital efter avdrag för kapital som används för att uppfylla kapitalbaskravet enligt pelare 1. Anges som procent av riskvägt exponeringsbelopp.
10. Kapitalbaskrav avser 8 procent av riskvägt exponeringsbelopp.

4. RISKER OCH RISKHANTERING

INLEDNING

SIM styr och hanterar samtliga risker i enlighet med Skandia Livs riskhanteringssystem. Systemet omfattar riskstrategi och riskramverk i form av styrande dokument, organisation och ansvarsfördelning. Vidare ingår processer för att identifiera, mäta, värdera, hantera, följa upp och rapportera de risker som SIM är eller kan komma att bli exponerat för.

BESKRIVNING AV RISKHANTERINGSSYSTEMET

RISKSTRATEGI

Med riskstrategi avses en strategi för att bestämma vilka risker som Bolaget ska exponeras för, och i vilken omfattning, samt hur Bolaget ska hantera och följa upp dessa risker. Riskstrategin syftar till att stödja SIMs långsiktiga mål genom att skapa förutsättningar för väl avvägda affärsbeslut där hänsyn tas till risk. Riskstrategin ska överensstämma med Bolagets affärsstrategi och ska ses över vid ändrade interna eller externa förutsättningar som signifikant påverkar eller kan komma att påverka Bolagets riskbild såsom uppdatering av affärsstrategin. God intern kontroll säkerställer en god hantering och uppföljning av riskerna, och är därför också en viktig del av riskstrategin.

Bolagets huvudsakliga riskstrategier implementeras därför genom:

- Affärs- och kapitalplanering: Som ett led i SIMs affärs- och kapitalplanering ska det utvärderas vilka möjligheter Bolaget har att bedriva sin verksamhet.
- Mandat: Roller, ansvar och mandat ska tydligt definieras för risktagandet och uppföljning av riskerna.
- God intern kontroll: Verksamheten ska implementera sunda och relevanta processer och rutiner som stödjer en sund riskhantering och säkerställer en adekvat kontrollmiljö.

Det är viktigt att förstå de risker som Bolaget exponerar sig för i syfte att undvika osäkerhet. Vid affärsbeslut ska olika typer av risktagande belysas. Exempelvis risktagande inom olika riskkategorier på kort och lång sikt samt beroenden mellan risker och aktsamhet i investeringar.

RISKRAMVERK

Riskstrategin ska konkretiseras genom Bolagets riskramverk. Detta omfattar styrande dokument samt Bolagets organisation och ansvarsfördelning.

Bolaget ska ha ett tydligt riskramverk med policyer, instruktioner och riktlinjer som fastställer styrning för samtliga riskkategorier och inom vilka ramar verksamhetens risktagande får ske. Det ska finnas en struktur för styrande dokument (policyer, instruktioner och riktlinjer) i enlighet med Skandia Investment Managements policy om internt regelverk.

Bolagets ansvarsmodell avseende riskhantering ska bygga på dualitet, proportionalitet och effektivitet, samt följa de principer som fastställs i *Skandia Investment Managements policy om intern styrning och kontroll*. Ansvarsfördelning ska framgå av respektive styrdokument för riskhantering.

RISKORGANISATION

SIM har organiserat sin riskorganisation efter principen om tre försvarslinjer. Modellen för de tre försvarslinjerna skiljer mellan de operationella avdelningarna som äger och hanterar risk och regelefterlevnad i den egna verksamheten (första linjen), funktioner för självständig utmaning och uppföljning av risker och riskhantering samt regelefterlevnad (andra linjen) och funktionen för oberoende granskning och utvärdering (tredje linjen). Nedan presenteras en översikt av uppgifter och ansvar inom respektive försvarslinje.

Första försvarslinjen

Bolagets VD har det övergripande operativa ansvaret för styrning, hantering och kontroll av Bolagets risker och svarar för rapportering till styrelsen. Den praktiska riskhanteringen och -kontrollen har, genom den organisation som VD har beslutat om, delegerats till gruppcheferna.

CFO & Regulatory Manager ska ansvara för rapporteringen av Bolagets finansiella situation och är den som ansvarar för styrning och kontroll av finansiella risker (Marknadsrisk, Kreditrisk, Likviditetsrisk samt stora exponeringar).

Andra försvarslinjen

Den andra försvarslinjens riskfunktion ska ansvara för att utveckla, förvalta och övervaka Bolagets riskhanteringssystem samt att kontrollera och utvärdera verksamhetens riskhantering och riskrapportering. Funktionen ska även ge en självständig och samlad bild av Bolagets väsentliga risker och incidenter. Funktionen ska ge råd och stöd i frågor som omfattas av funktionens ansvar till VD, ledning, verksamheten och styrelse för att bidra till att riskhanteringssystemet fungerar effektivt. Riskfunktionen ska även ansvara för definitioner av riskkategorier och risker. Funktionen ska vara oberoende i förhållande till Bolagets verksamhet.

Tredje försvarslinjen

Den tredje försvarslinjens består av funktionen för internrevision som ska övervaka och utvärdera effektivitet och ändamålsenlighet i företagsstyrningssystemet, inklusive övriga kontroll- och centrala funktioner. Detta uppnås genom att via granskning och regelbunden utvärdering bidra med en objektiv bedömning avseende huruvida Bolaget system för företagsstyrning, riskhantering och intern kontroll, inklusive IT-system och rutiner, är ändamålsenliga och effektiva.

ANSVARSFÖRDELNING

Styrelsen har det yttersta ansvaret för att Bolaget fullgör de skyldigheter som följer av lag och andra författningar som reglerar Bolagets verksamhet. I ansvaret ingår att:

- ha det yttersta ansvaret för Bolagets riskhanteringssystem
- följa upp att Bolagets risker i verksamheten är av tillfredsställande omfattning
- fastställa riskstrategi, riskapitit och toleransgränser

VD har det övergripande operativa ansvaret för styrning, hantering och kontroll av Bolagets risker och svarar för rapportering till styrelsen. VD har i ansvar att förmedla och implementera styrelsens synsätt avseende riskstyrning, -hantering, -kontroll och regelefterlevnad. Utifrån styrelsens övergripande styrdokument utfärdar VD mer detaljerade instruktioner för den operativa styrningen, hanteringen och kontrollen av Bolagets risker.

Riskfunktionen ska ansvara för att utveckla, förvalta och övervaka SIMs riskhanteringssystem samt att kontrollera och utvärdera verksamhetens riskhantering och riskrapportering. Funktionen ska även ge en självständig och samlad bild av SIMs väsentliga risker och incidenter. Funktionen ska ge råd och stöd i frågor som omfattas av funktionens ansvar till VD, ledning, verksamheten och styrelse för att bidra till att riskhanteringssystemet fungerar effektivt. Riskfunktionen ska även ansvara för definitioner av riskkategorier och risker. Riskchefen ska vara ansvarig för riskfunktionens uppgifter.

Compliancefunktionen ska ansvara för att kontrollera och utvärdera Bolagets regelefterlevnad avseende den tillståndspliktiga verksamheten samt lämpligheten och effektiviteten i de åtgärder och rutiner som har införts för att minimera risker för bristande regelefterlevnad, se *Skandia Investment Managements policy om compliancefunktionen*.

Internrevisionsfunktionen ska ansvara för att granska och utvärdera systemet för och effektiviteten i den interna styrningen och kontrollen, bland annat Bolagets riskhanteringssystem och riskfunktion, se *Skandia Investment Managements policy om internrevision*.

Externrevision är tillsatt av Bolagsstämman och utför en extern, oberoende granskning.

RISKHANTERINGSPROCESSER

Generellt gäller att riskhanteringsprocesserna ska vara effektiva i att säkerställa att Bolaget följer sin risk- och affärsstrategi, och att det finns en god kontroll av risker inom hela organisationen. Processer för riskhantering omfattar identifiering, mätning/värdering, hantering, uppföljning och rapportering av risker.

Bolaget ska ha en planering inför så kallade krissituationer, det vill säga situationer där en toleransgräns överskrids eller befaras bli överskriden. Planen ska fastställa vilka åtgärder som ska vidtas, vilka beslut som ska fattas och vilken rapportering som ska ske i sådana situationer. Planering krävs åtminstone för en stressad likviditetsposition. Kris- och kontinuitetshantering är även en del av Skandiagruppens företagsstyrningssystem, se *Skandias policy om Skandiagruppens företagsstyrning*.

VÄSENTLIGA RISKER I VERKSAMHETEN OCH DESS HANTERING

SIM bedriver kapitalförvaltning genom att handla i finansiella instrument som är placerade på kundernas tillgångskonton. SIM har under året inte utfört finansiell handel för egen räkning utan endast inom ramen för de diskretionära mandat bolaget fått från kunder. Under 2020 har Skandia Liv och Skandia Fonder varit bolagets enda kunder och all handel med finansiella instrument har gjorts i deras namn. Undantaget är handel med SIMs egna medel, som dock endast placeras på bankkonto och i säkerställda bostadsobligationer som är belåningsbara i Sveriges Riksbank. Hanteringen av SIMs väsentliga risker; operativ risk och affärsrisk, framgår enligt nedan.

OPERATIV RISK

Med operativ risk menas risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.

SIM bedriver diskretionär portföljförvaltning och administration för andra bolag inom Skandiakoncernen och har därmed ett antal väsentliga operativa risker knutna till verksamheten. Det är varken möjligt eller kostnadseffektivt att försöka eliminera alla operativa risker. SIM strävar efter att begränsa förluster till följd av operativa risker med hänsyn tagen till Bolagets verksamhet. Mindre förluster är en del av SIM:s normala verksamhet. Större incidenter och kostnader har inte inträffat och SIM arbetar målmedvetet för att förhindra att denna typ av händelser inträffar.

Vidare är SIM en IT-intensiv organisation med operativa risker såsom informationssäkerhetsrisk och kontinuitetsrisk som är utmärkande. Med informationssäkerhetsrisk avses bland annat risk för dataläckage, otillräcklig behörighetsadministration på Skandia IT och risk för dataintrång. Med kontinuitetsrisk avses risken för att affärskritiska system ej är tillgängliga.

SIM hanterar operativa risker genom olika former av förebyggande kontroller och åtgärder samt säkerhetsarrangemang och skadereducerande åtgärder såsom affärskonsekvensanalys samt med beredskap för att så snabbt som möjligt minimera effekterna av incidenter i de fall de ändå uppstår.

SIM har ett internt regelverk för operativ riskhantering och arbetar på ett strukturerat sätt med hantering av risker och incidenter. Ansvar för att löpande hantera operativa risker är en integrerad del av chefsansvaret inom Skandia. Till stöd för hanteringen av operativa risker har Skandia en så kallad självvärderingsprocess, Risk Assessment, samt en process för incidenthantering.

Den egna bedömningen av operativa risker baseras på att:

- SIM har ett antal förebyggande kontroller,
- SIM har en fungerande hantering av operativa risker inklusive hantering av risker och incidenter.
- förluster till följd av löpande materialiserade risker i verksamheten är låga

Vid bedömning av kapitalbehovet väljer SIM att använda sig av ett försiktigt angreppssätt och man sätter kapitalbehovet till ett belopp motsvarande den självrisk som SIM har i sin professionsansvarsförsäkring. På så vis har man satt av kapital motsvarande det maximala skadeståndsanspråk som SIM kan behöva täcka med egna medel. Per 31 december 2020 uppgick SIMs operativa risk till 3 MSEK.

AFFÄRSRISK

Hantering av affärsrisk sker övergripande i samband med SIMs affärsplansarbete. Metodik för identifiering och värdering av affärsrisker är i stort överensstämmande med den metodik som tillämpas för operativa risker.

KREDITRISK

Med kreditrisk avses risken att en motparts kreditvärdighet ändras på ett icke förutsägbart sätt och att investeringens värde därigenom försämras.

De kreditrisker SIM exponeras för är främst inom likviditetsreserven, vilken är placerad som inlåning i SEB samt i form av innehav i statsobligationer och säkerställda bostadsobligationer. SIM exponeras även för kreditrisk i form av kortfristiga koncerninterna fordringar avseende utförda tjänster. Begränsade kreditrisker finns även i förutbetalda leverantörsfakturor samt ej kostnadsförda leverantörsfakturor. SIM beräknar kreditrisk enligt schablonmetoden. Per 31 december 2020 uppgick SIMs kreditrisk till 2,3 MSEK.

MARKNADSRISK

SIM exponeras för marknadsrisk i form av ränterisk i övrig verksamhet.

Med ränterisk avses risken för att värdet av SIMs tillgångar påverkas negativt vid en förändring av räntenivån. SIM tar ränterisk i form av de räntebärande värdepapper som överskottslikviditeten placeras i. SIMs policy för styrning och kontroll av finansiella risker gör gällande att Bolaget endast får investera i räntebärande värdepapper av god kreditkvalitet som har en maximal återstående löptid om 365 dagar. SIMs känslighet för ränterisk är därmed låg. Per 31 december 2020 uppgick SIMs ränterisk vid en parallellförskjutning av räntekurvan med 200 baspunkter till 326 KSEK.

LIKVIDITETSRIK

Likviditetsrisk avser risken att Bolaget vid förfallodatum inte kan fullgöra sina betalningsåtaganden eller endast kan göra detta till höga kostnader.

SIMs likviditetsrisk är enligt nuvarande verksamhetsmodell mycket begränsad. SIM hade per 31 december 2020 33 733 KSEK på bankkonto i SEB och 46 559 KSEK placerade i svenska säkerställda bostadsobligationer med högsta rating AAA. SIMs likvida tillgångar bedöms överstiga likviditetsbehovet med god marginal, både under normala förhållanden och vid oväntade kostnadsökningar.

SIM hanterar likviditetsrisken genom av styrelsen fastställda limiter, processer och kontroller vilka återfinns i Bolagets riskpolicy. I policyn finns även en beredskapsplan för likviditetsrisk.

INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV

SIMs internt bedömda kapitalbehov uppgick per den 31 december 2020 till 6 535 KSEK fördelat på:

Risktyp	KSEK
Kreditrisk	2 269
Operativ risk	3 000
Intjäningsrisk	940
Ränterisk	326
Internt bedömt kapitalbehov	6 535

BILAGA 1

SIM har inte några emitterade kapitalinstrument.

Tabell över de viktigaste delarna i kapitalinstrument*

Rad	Information	Kärnprimärkapital
1	Emittent	N/a
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	N/a
3	Reglerande lag(ar) för instrument	N/a
	Rättslig behandling	N/a
4	Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen	N/a
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångstiden	N/a
6	Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergrupps) nivå	N/a
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	N/a
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljöer, enligt senaste rapporteringsdatum)	N/a
9	Instrumentets nominella belopp	N/a
9a	Emissionspris	N/a
9b	Inlösenpris	N/a
10	Redovisningsklassificering	N/a
11	Ursprungligt emissionsdatum	N/a
12	Eviga eller tidsbestämda	N/a
13	Ursprunglig förfallodag	N/a
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndighet	N/a
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	N/a
16	Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall	N/a
	Kuponger/utdelningar	N/a
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	N/a
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	N/a
19	Förekomst av utdelningsstopp	N/a
20a	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	N/a
20b	Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	N/a
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	N/a
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	N/a
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	N/a
24	Om konvertibla, konverteringstrigger(s)	N/a
25	Om konvertibla, helt eller delvis	N/a
26	Om konvertibla, omräkningskurs	N/a
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	N/a
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	N/a
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	N/a
30	Nedskrivningsdelar	N/a
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s)	N/a
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	N/a
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	N/a
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	N/a
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordning)	N/a
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	N/a
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	N/a

(1) 'N/A' (*not applicable*) där frågan inte är tillämplig