

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	2018-09-30	2017-09-30	2017-12-31
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	7 000	7 000	7 000
Ej utdelade vinstmedel	67 596	70 647	70 647
Ackumulerat annat totalresultat	-	-	-
Årets resultat	0	-2 235	-13 051
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	74 596	75 412	64 596
Ytterligare värdejusteringar	-47	-15	-43
Immateriella tillgångar	-	-	-
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-844	-1 496	-1 385
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster	-	-	-
Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-892	-1 510	-1 428
Kärnprimärkapital¹	73 704	73 902	63 168
Primärkapitaltillskott: instrument			
Primärkapital²	73 704	73 902	63 168
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder			
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	-	-	-
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-	-
Supplementärkapital³	-	-	-
Totalt kapital	73 704	73 902	63 168
Totalt riskvägt exponeringsbelopp⁴	560 213	506 252	506 252

Kapitalrelationer och buffertar	2018-09-30	2017-09-30	2017-12-31
Kärnprimärkapitalrelation ⁵	13,2%	14,6%	12,5%
Primärkapitalrelation ⁶	13,2%	14,6%	12,5%
Total kapitalrelation ⁷	13,2%	14,6%	12,5%
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	5,2%	6,6%	4,5%
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	560 213	506 252	506 252
Kreditrisk	-	-	-
Operativ risk	-	-	-
Totalt risikvägt exponeringsbelopp	560 213	506 252	506 252
Kapitalbaskrav ¹⁰			
Fasta omkostnader	44 817	40 500	40 500
Kreditrisk	-	-	-
Operativ risk	-	-	-
Totalt minimikapitalbaskrav	44 817	40 500	40 500

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.

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.

Upplýsningar i denna rapport lämnas i enlighet med tillsynsförordningen, Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplýsningsskrav 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.

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 2018 var SIMs internt bedömda kapitalbehov 9 238 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 2018 stod likviditetsreserven för ca 46 % 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.