

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	2020-09-30	2019-09-30	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	0	957
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	75 195	74 237	75 195
Ytterligare värdejusteringar	-47	-47	-47
Immateriella tillgångar	-	-	-
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-850	-754	-1 132
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster	-	-	-
Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-896	-801	-1 179
Kärnprimärkapital¹	74 298	73 436	74 016
Primärkapitaltillskott: instrument			
Primärkapital²	74 298	73 436	74 016
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder			
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	-	-	-
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-	-
Supplementärkapital³	-	-	-
Totalt kapital	74 298	73 436	74 016
Totalt riskvägt exponeringsbelopp⁴	486 358	455 505	455 505

Kapitalrelationer och buffertar	2020-09-30	2019-09-30	2019-12-31
Kärnprimärkapitalrelation ⁵	15,3%	16,1%	16,2%
Primärkapitalrelation ⁶	15,3%	16,1%	16,2%
Total kapitalrelation ⁷	15,3%	16,1%	16,2%
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	7,3%	8,1%	8,2%
Belopp som understiger tröskelvärde			
Direkta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering	-	-	-
Ris kvägt exponeringsbelopp			
Fasta omkostnader	486 358	455 505	455 505
Kreditrisk	-	-	-
Operativ risk	-	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	486 358	455 505	455 505
Kapitalbaskrav¹⁰			
Fasta omkostnader	38 909	36 440	36 440
Kreditrisk	-	-	-
Operativ risk	-	-	-
Totalt minimikapitalbaskrav	38 909	36 440	36 440

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.

Upplysningar i denna rapport 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.

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 2020 var SIMs internt bedömda kapitalbehov 7 675 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 2020 stod likviditetsreserven för 44 % 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.