

556606-6832

Skandia Investment Management AB

Årlig information om kapitaltäckning och riskhantering – Pelare 3 2019

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 riskhanteringsystemet..... | 6 |
| Riskstrategi..... | 6 |
| Riskramverk | 7 |
| RISKOrganisation | 7 |
| ANSVARSFÖRDELNING | 7 |
| Riskhanteringsprocesser..... | 8 |
| Väsentliga risker i verksamheten och dess hantering | 8 |
| Operativ risk | 8 |
| Affärsrisk | 9 |
| Kreditrisk | 9 |
| Marknadsrisk | 9 |
| Likviditetsrisk | 9 |
| 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 2019 uppfyllt kravet på miniminivå för kapitalbasen.

UTFALL 31 DECEMBER 2019 JÄMFÖRT MED 31 DECEMBER 2018

KAPITALRELATIONER, EXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

Total kapitalrelation uppgick till 16,0 (13,1) procent. Kapitalkravet baserat på fasta omkostnader var 36 440 (44 817) KSEK och riskvägt exponeringsbelopp uppgick till 455 504 (560 213) 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 2019 till 73 058 (73 459) KSEK.

Tabell 1: Kapittäckningsanalys

| | 2019-12-31 | 2018-12-31 |
|--|-------------------|-------------------|
| Kärnprimärkapital: Instrument och reserver | | |
| Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder | 7 000 | 7 000 |
| Ej utdelade vinstmedel | 67 237 | 67 596 |
| Akkumulerat annat totalresultat | - | - |
| Årets resultat | 0 | -359 |
| Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar | 74 237 | 74 237 |
| Ytterligare värdejusteringar | -47 | -47 |
| Immateriella tillgångar | - | - |
| Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader | -1 132 | -731 |
| Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster | - | - |
| Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital | -1 179 | -778 |
| Kärnprimärkapital¹ | 73 058 | 73 459 |
| Primärkapitaltillskott: instrument | | |
| Primärkapital² | 73 058 | 73 459 |
| Supplementärkapital: instrument och avsättningar | | |
| Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder | | |
| Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar | - | - |
| Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital | - | - |
| Supplementärkapital³ | - | - |
| Totalt kapital | 73 058 | 73 459 |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp⁴ | 455 505 | 560 213 |
| Kapitalrelationer och buffertar | 2019-12-31 | 2018-12-31 |
| Kärnprimärkapitalrelation ⁵ | 16,0% | 13,1% |
| Primärkapitalrelation ⁶ | 16,0% | 13,1% |
| Total kapitalrelation ⁷ | 16,0% | 13,1% |
| Institutsspecifika buffertkrav ⁸ | 2,5% | 2,5% |
| Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert | 2,5% | 2,5% |
| Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert ⁹ | 8,0% | 5,1% |
| 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 | 455 505 | 560 213 |
| Kreditrisk | - | - |
| Operativ risk | - | - |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 455 505 | 560 213 |
| Kapitalbaskrav¹⁰ | | |
| Fasta omkostnader | 36 440 | 44 817 |
| Kreditrisk | - | - |
| Operativ risk | - | - |
| Totalt minimikapitalbaskrav | 36 440 | 44 817 |

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

En viktig del av Bolagets riskhanteringssystem är riskstrategin. Riskstrategin syftar till att ge en vägledning vid beslutsfattande som innebär risktagande på ett sådant sätt att Bolagets målsättning kan uppnås. Riskstrategin utformas integrerat med Bolagets affärsstrategi och ses över årligen, samt vid behov vid ändrade interna eller externa förutsättningar som signifikant påverkar eller kan komma att påverka Bolagets riskbild. Tillsammans med affärsstrategin och affärsmodellen ger riskstrategin de långsiktiga grundförutsättningarna för affärs- och kapitalplanen.

Riskstrategi omfattar begreppen riskfilosofi, riskaptit samt riskstyrning. Riskfilosofin anger Bolagets inställning till risk och risktagande, och består av ett antal principer som styr risktagandet. Riskfilosofin är anpassad till det ömsesidigt verkande moderbolagets unika förutsättningar. För att säkerställa att Bolaget följer de principer som anges av riskfilosofin, behövs en riskaptit som begränsar hur mycket och vilken

risk Bolaget utsätter ägaren för. Till exempel sätter styrelsen begränsningar för risk vid placering av det egna kapitalet samt för Bolagets operativa risker.

RISKRAMVERK

Riskstrategin konkretiseras genom riskramverket. Detta omfattar styrande dokument i form av policyer, instruktioner och riktlinjer samt Bolagets organisation och ansvarsfördelning.

RISKORGANISATION

SIM:s ansvarsmodell avseende riskhantering bygger på dualitet, proportionalitet och effektivitet. Andra viktiga principer är självständighet, aktiv riskstyrning och utmaning. Ett verktyg för att enkelt och effektivt säkerställa att dessa principer tillämpas av de operationella avdelningarna inom SIM är 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

VD har, med stöd av ledningen, det övergripande ansvaret för hantering av de risker som Bolaget utsätts för. VD har delegerat ansvaret för löpande hantering av de risker som uppkommer i verksamheten till utsedda riskägare. Riskägarna ska fortlöpande identifiera, mäta, utvärdera, hantera, följa upp och rapportera risker inom sitt ansvarsområde. Riskhanteringen baseras på en tydlig strategi, policyer, instruktioner och riktlinjer. Riskägarna stöts av kontrollfunktioner vilka bl.a. kontrollerar och följer upp limiter och mandat.

Andra försvarslinjen

Den andra försvarslinjen ansvarar för självständig uppföljning av risker, för en samlad analys och rapportering av Bolagets risker samt regelefterlevnad. Den andra försvarslinjen ska även utmana första linjens arbete. Andra försvarslinjen upprätthåller principer och ramverk för första linjens riskhantering samt validerar första linjens metoder och modeller för riskmätning och kontroll. Detta hanteras av Riskfunktionen samt av Compliancefunktionen.

Tredje försvarslinjen

Den tredje försvarslinjen utvärderar Bolagets interna styrning och kontroll, inklusive Riskfunktionen och Compliancefunktionen. Detta hanteras av Bolagets Internrevision.

ANSVARSFÖRDELNING

Styrelsen är den yttersta ägaren av riskhanteringssystemet och ska se till att Bolaget har god intern kontroll. Bolagets styrelse har det yttersta ansvaret för Bolagets risknivå och bedömning av kapitalbehov. Styrelsen ska även se till att kapitalplanering och riskanalys genomförs i samband med framtagandet av affärsplan samt se till att tillräckligt kapital avsätts för att möta riskerna i verksamheten.

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 riskhanteringssystemet samt säkerställa att det finns väl fungerande intern kontroll inom organisationen. Utifrån styrelsens övergripande styrdokument utfärdar VD mer detaljerade instruktioner för den operativa styrningen, hanteringen och kontrollen av Bolagets risker. VD har även delegerat delar av sitt operativa ansvar för riskhantering till SIM:s avdelningschefer. Den övergripande riskhanteringen och kontrollen sker under VD:s ledning i ledningsgruppen.

Riskchef har av VD delegerats ett samlat ansvar för övergripande kontroll av Bolagets risker. Riskchef ska ge en självständig, saklig och aggregerad bild av Bolagets risker till VD och styrelse.

CCO är, ur ett andra försvarslinjeperspektiv, ansvarig för att identifiera, bedöma, kontrollera och rapportera risker för sanktioner, betydande finansiella förluster eller ryktesförlust som Bolaget kan drabbas av till följd av bristande regelefterlevnad (compliancerisker). CCO ska även bistå med råd och stöd gällande compliancefrågor. CCO har en skyldighet att löpande rapportera status avseende Bolagets regelefterlevnad till VD och styrelse.

Internrevision är direkt underställd styrelsen och är organisatoriskt separerad från verksamheten. Internrevisions ansvar är att utföra en oberoende granskning av både de operativa avdelningarna och kontrollfunktionerna. En viktig del i den oberoende granskningen är att utvärdera den interna kontrollmiljön.

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

RISKHANTERINGSPROCESSER

Bolagets riskhanteringsprocesser omfattar de processer genom vilka riskstrategin implementeras och operationaliseras utifrån de ramar och regler samt den organisation och ansvars- samt beslutsstruktur som ges av Bolagets riskramverk. Processerna ska säkerställa att Bolaget verkar i linje med sin risk- och affärsstrategi, samt att det finns ändamålsenlig kontroll av risker inom hela organisationen. Processerna omfattar identifiering, mätning, värdering, hantering, uppföljning och rapportering av risker.

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 2019 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 självutvärderingsprocess, risk assessment ("RA")-processen 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, vilket uppgår till 3 000 KSEK.

AFFÄRSRISK

Hanteringen 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 och den uppgick per 31 december 2019 till 2 700 KSEK.

MARKNADSRISK

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

Med ränterisk avses risken för att värdet av SIM:s tillgångar påverkas negativt vid en förändring av räntenivån. SIM tar ränterisk i form av de räntebärande värdepapper som överskottslikviditeten placeras i. SIM:s 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. SIM:s känslighet för ränterisk är därmed låg.

Finansinspektionen föreskriver att beräkning ska göras av vilken påverkan en förändring av det allmänna ränteläget med två procentenheter har på det ekonomiska värdet, med vilket avses nuvärdet av framtida kassaflöden. I de fall påverkan resulterar i att det ekonomiska värdet minskar mer än 20 procent i förhållande till kapitalbasen ska institutet lämna in en åtgärdsplan för att reducera risken till Finansinspektionen. Per den 31 december 2019 uppgick ränterisken baserat på två procentenheters förändring till 403 KSEK.

LIKVIDITETSRISK

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

SIM:s likviditetsrisk är enligt nuvarande verksamhetsmodell mycket begränsad. SIM hade per 31 december 2019 28 988 KSEK på bankkonto i SEB och 47 277 KSEK placerade i svenska säkerställda bostadsobligationer med högsta rating AAA. SIM:s likvida tillgångar bedöms överstiga med god marginal likviditetsbehovet, både under normala förhållanden och vid oväntade kostnadsökningar.

SIM har inga intecknade tillgångar eller mottagna säkerheter.

INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV

SIMs internt bedömda kapitalbehov uppgick per den 31 december 2019 till 8 170 KSEK fördelat på:

| Risktyp | KSEK |
|------------------------------------|--------------|
| Kreditrisk | 2 700 |
| Operativ risk | 3 000 |
| Intjäningsrisk | 2 067 |
| Ränterisk | 403 |
| Internt bedömt kapitalbehov | 8 170 |

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