

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.

Kapitaltäckningsmått	2014-09-30	2013-12-31	2013-09-30
Total kapitalrelation ¹	25,04%	30,45%	30,04%
Primärkapitalrelation ²	25,04%	30,45%	30,04%
Kärnprimärkapitalrelation ³	25,04%	30,45%	30,04%
Kapitaltäckningskvot ⁴	3,13	3,81	3,76
Överskott av totalt kapital jämfört med lagstadgat krav om 8%	52 336	63 783	64 242
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6%	58 480	69 464	70 071
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5%	63 088	73 726	74 443
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med samlat kapitalbas- och buffertkrav	44 656	-	-
Kapitalbas ⁵			
Kärnprimärkapital: instrument och reserver	79 190	86 702	88 107
Aktiekapital	7 000	7 000	7 000
Balanserade vinstmedel	72 170	79 682	81 087
<i>Varav periodens förlusts om ej verifierats</i>	<i>-7 512</i>	<i>-3 357</i>	<i>-1 953</i>
Reservfond	20	20	20
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar	-2 278	-192	-548
Uppskjuten skattefordran	-2 220	-192	-548
Ytterligare värdejusteringar för poster till verkligt värde	-58	-	-
Totalt kärnprimärkapital ^{5.1}	76 912	86 510	87 558
Primärkapitaltillskott: instrument	-	-	-
Totalt primärkapital	76 912	86 510	87 558
Supplementärkapital: instrument och avsättningar	-	-	-
Totalt kapital (primärkapital+supplementärkapital)	76 912	86 510	87 558
Riskvägda exponeringar ⁶			
Kreditrisk enligt schablonmetoden	27 660	12 554	19 919
Operativ risk enligt basmetoden	279 544	271 535	271 535
Totalt riskvägdt exponeringsbelopp	307 204	284 089	291 453
Totalt kapitalbaskrav ⁷			
Kreditrisk enligt schablonmetoden	2 213	1 004	1 593
Operativ risk enligt basmetoden	22 364	21 723	21 723
Minimikapitalbaskrav i Pelare 1	24 576	22 727	23 316
Buffertkrav			
Kapitalkonserveringsbuffert	7 680	-	-
Kontracyklisk buffert ¹⁰	-	-	-
Samlat kapitalbas- och buffertkrav	32 256	22 727	23 316
Startkapital 6 096 KSEK ⁸			

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

	2014-09-30	2014-09-30	2014-09-30
Exponeringar för kreditrisker per exponeringsklass	Exponerings- belopp ⁹	Riskvägda exponeringar ⁶	Totalt kapitalbaskrav ⁷
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	1 113	-	-
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan	-	-	-
Exponeringar mot offentliga organ	-	-	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-
Exponeringar mot internationella organisationer	-	-	-
Exponeringar mot institut	20 068	4 014	321
Exponeringar mot företag	13 947	13 763	1 101
Exponeringar mot hushåll	-	-	-
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter.	-	-	-
Fallerande exponeringar	-	-	-
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	-	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	58 194	5 819	466
Poster som avser positioner i värdepapperisering	-	-	-
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	-	-	-
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	-	-	-
Aktieexponeringar	-	-	-
Övriga poster	4 064	4 064	325
Summa	97 386	27 660	2 213

	2013-12-31	2013-12-31	2013-12-31
Exponeringar för kreditrisker per exponeringsklass	Exponerings- belopp ⁹	Riskvägda exponeringar ⁶	Totalt kapitalbaskrav ⁷
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan	-	-	-
Exponeringar mot offentliga organ	-	-	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-
Exponeringar mot internationella organisationer	-	-	-
Exponeringar mot institut	22 132	4 426	354
Exponeringar mot företag	826	826	66
Exponeringar mot hushåll	-	-	-
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter.	-	-	-
Fallerande exponeringar	-	-	-
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	-	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	69 100	6 910	553
Poster som avser positioner i värdepapperisering	-	-	-
Exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg	-	-	-
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	-	-	-
Aktieexponeringar	-	-	-
Övriga poster	392	392	31
Summa	92 450	12 554	1 004

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 Total kapitalrelation

Kapitalbas i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp vilket skall uppgå till minst 8 procent. Motsvarar begreppet kapitaltäckningsgrad till och med 31 december 2013.

2 Primärkapitalrelation

Primärt kapital i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp vilket skall uppgå till minst 6 procent.

3 Kärnprimärkapitalrelation

Kärnprimärkapital i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp vilket skall uppgå till minst 4,5 procent före buffertkrav.

4 Kapitaltäckningskvot

Kvoten av kapitalbas och totalt minimikrav på kapital.

5 Kapitalbasen fördelas på primärkapital och supplementärkapital. Primärkapital består av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital.

5.1 Kärnprimärkapitalet består av eget kapital reducerat för poster som inte får medräknas i kapitalbasen som immateriella tillgångar, uppskjutna skattefordringar, orealiserade förluster avseende värdepapper klassificerade som finansiella tillgångar som kan säljas och prisjusteringar. Avdrag från kärnprimärkapitalet för prisjusteringar ska göras då en försiktigare värdering anses nödvändig för poster värderade till verkligt värde, vilka inte redan exkluderas från kapitalbasen.

6 Med riskvägda exponeringar avses exponeringar som multiplicerats med en riskvikt för att åskådliggöra risken i åtagandet. Med exponering avses poster i och utanför balansräkningen. Enligt regelverket föreligger inte begreppet riskvägda exponeringar för valutakursrisk och operativ risk utan kapitalkravet åsätts dessa risker explicit. För att åskådliggöra beräkningen av kapitalkrav har dessa risker omvandlats till riskvägda exponeringar.

7 Kapitalbaskrav avser 8 % av riskvägda exponeringar.

8 I enlighet med Lag (2007:528) om värdepappersmarknaden ska ett värdepappersbolag som ska driva verksamhet som avses i 2 kap 1 § 3, 6 och 9, inneha ett startkapital uppgående till 730 tusen euro vid tidpunkt för erhålet tillstånd.

9 Med exponeringar avses exponeringar i balansräkningen efter reservering för kreditförluster samt åtaganden utanför balansräkningen.

10. Små och medelstora värdepappersbolag, fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning och AIF-förvaltare med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning undantas från kravet på att upprätthålla en kontracyklisk kapitalbuffert enligt 6 kap. 1 och 2 §§ lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

INFORMATION OMLIKVIDITETSRISKER

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 30/9 2014 stod likviditetsreserven för 58 % av hela balansräkningens värde, vilket innebär att SIM vid en fullständig avveckling av verksamheten aldrig skulle hamna i en position av likviditetsbrist. Hela likviditetsreserven var vid bokslutstidpunkten placerad i AAA-klassade säkerställda obligationer.