

556606-6832

Skandia Investment Management AB

Årlig information om kapitaltäckning och riskhantering – Pelare 3 2015

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	4
Den tredje pelaren som behandlar upplysningskrav	4
Ändringar i kapitaltäckningsregelverket under 2015.....	4
Ändringar i likviditetsregelverket under 2015	4
3. Minimikrav på kapital – pelare 1	4
Kapitalrelationer, exponeringsbelopp och kapitalkrav.....	4
Kapitalbas	5
Beskrivning av kvantitativ information	6
4. Risker och riskhantering.....	7
Beskrivning av riskhanteringssystemet.....	7
Riskstrategi.....	7
Riskramverk.....	7
Organisation och ansvarsfördelning	7
Riskhanteringsprocesser.....	8
Väsentliga risker i verksamheten och dess hantering	9
Operativ risk.....	9
Affärsrisk.....	9
Kreditrisk.....	9
Marknadsrisk	10
Likviditetsrisk	10
Bilaga 1	11

Årlig information om kapitaltäckning och riskhantering

Rapporten innehåller information om Skandia Investment Management ABs (SIM) kapitaltäckning, risker och riskhantering. Information ska 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 www.skandia.se/hem/Om-Skandia/Om-oss1/Finansiell-info/.

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. En annan viktig del av verksamheten är arrangörskapet av Skandiakoncernens strukturerade placeringar.

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 2015

Från och med 2015 ställs krav på att SIM ska offentliggöra sitt internt bedömda kapitalbehov kvartalsvis, i samband med övrig periodisk rapportering.

Inga andra förändringar har genomförts som fått påverkan på SIM.

ÄNDRINGAR I LIKVIDITETSREGELVERKET UNDER 2015

SIM återlämnade under 2015 tillståndet för handel med finansiella instrument för egen räkning till Finansinspektionen och lyder därmed inte längre under tillsynsförordningens krav på likviditetstäckningsrapportering (LCR).

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 2014 uppfyllt kravet på miniminivå för kapitalbasen.

UTFALL 31 DECEMBER 2015 JÄMFÖRT MED 31 DECEMBER 2014

KAPITALRELATIONER, EXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

Total kapitalrelation uppgick till 14,4 (23,9) procent. Den kraftigt försämrade kapitalrelationen jämfört med 2014 förklaras av att SIM under 2015 ändrade metod för att beräkna kapitalkrav i samband med att man återlämnade tillståndet för handel med finansiella instrument för egen räkning.

KAPITALBAS

SIMs kapitalbas består endast av kärnprimärkapital reducerat för poster som ej får medräknas, exempelvis uppskjutna skattefordringar. Avdrag görs även för försiktig värdering.

Tabell 1: Kapitaltäckningsanalys

	2015-12-31	2014-12-31
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	7 000	7 000
Ej utdelade vinstmedel	66 645	79 702
Akkumulerat annat totalresultat		
Årets negativa resultat	-4 375	-13 058
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	69 269	73 645
Ytterligare värdejusteringar	-43	-58
Immateriella tillgångar	-	-
Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader	-509	-2 669
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster	-	-
Summa lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-552	-2 728
Kärnprimärkapital¹	68 717	70 917
Primärkapitaltillskott: instrument	-	-
Primärkapital²	68 717	70 917
Supplementärkapital: instrument och avsättningar		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	-	-
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	-	-
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-
Supplementärkapital³	-	-
Totalt kapital	68 717	70 917
Totalt riskvägt exponeringsbelopp⁴	478 478	297 016
Kapitalrelationer och buffertar		
Kärnprimärkapital ⁵	14,4%	23,9%
Primärkapital ⁶	14,4%	23,9%
Totalt kapital ⁷	14,4%	23,9%
Institutspecifika buffertkrav ⁸	2,5%	2,5%
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert ⁹	9,9%	19,4%
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 onkostnader	478 478	-
Kreditrisk	-	25 737
Operativ risk	-	271 279
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	478 478	297 016
Kapitalbaskrav¹⁰		
Fasta onkostnader	38 278	-
Kreditrisk	-	2 059
Operativ risk	-	21 702
Totalt minimikapitalbaskrav	38 278	23 761

BESKRIVNING AV KVANTITATIV INFORMATION

1. Kärnprimärkapital består av eget kapital reducerat för poster som inte får medräknas i kapitalbasen såsom immateriella tillgångar, uppskjutna skattefordringar och orealiserade vinster avseende värdepapper klassificerade som finansiella tillgångar som kan säljas. Avdrag görs även för värdejusteringar enligt European Banking Authoritys (EBAs) 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 förutsägbara 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. SIM har inga primärkapitaltillskott vilket innebär att kärnprimärkapital är lika med primärkapital
3. Supplementärkapital finns inte i SIM
4. Med totalt riskvägt exponeringsbelopp 2015 avses en fjärdedel av föregående års fasta omkostnader i enlighet med artikel 97.1 i förordning (EU) nr 575/2013. För 2014 avses exponeringar för kreditrisk avvecklingsrisk, valutarisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA) och operativ risk som värderats och riskvägts enligt regelverket för kapitaltäckning. 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 SIM motsvarar krav på att hålla en kapitalkonserveringsbuffert
9. Tillgängligt kärnprimärkapital efter avdrag för de kapitalbaskrav som ska täckas med kärnprimärkapital, det vill säga 4,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp, i förhållande till totalt 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 SIMs riskhanteringssystem är riskstrategin. Riskstrategin syftar till att ge en vägledning vid beslutsfattande som innebär ett risktagande, på ett sådant sätt att SIMs målsättning kan nås på bästa sätt. Riskstrategin utformas integrerat med SIMs affärsstrategi och ses över årligen, samt vid förändring i interna och/eller externa förutsättningar som signifikant påverkar bolagets riskbild. Tillsammans med affärsstrategin och affärsmodellen ger riskstrategin de långsiktiga grundförutsättningarna för bolagets affärs- och kapitalplan.

SIMs riskstrategi omfattar begreppen riskfilosofi, riskaptit samt riskstyrning. Riskfilosofin anger SIMs inställning till risk och risktagande, och består av ett antal principer som styr SIMs risktagande. Riskfilosofin är anpassad till det ömsesidigt verkande moderbolagets unika förutsättningar som bland annat omfattar principer för hur det värde som skapas fördelas mellan försäkringstagarna. För att säkerställa att SIM följer de principer som anges av riskfilosofin, behöver bolaget en riskaptit som begränsar hur mycket och vilken risk bolaget utsätter moderbolaget och därmed försäkringstagarna för. Till exempel sätter styrelsen begränsningar för risk vid placering av bolagets egna medel samt för bolagets operativa risker.

RISKRAMVERK

SIMs riskstrategi konkretiseras genom bolagets riskramverk. Detta omfattar styrande dokument i form av policyer, instruktioner och riktlinjer samt bolagets organisation och ansvarsfördelning.

ORGANISATION OCH ANSVARSFÖRDELNING

Styrelsen är den yttersta ägaren av riskhanteringssystemet och ska se till att SIM har en god intern kontroll. Genom att styrelsen beslutar om bolagets riskstrategi och de övergripande delarna av riskramverket, i form av policyer, fastställer de bolagets attityd till risk. SIMs 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 bolagets affärsplan.

SIMs 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 operationaliseras inom SIM är principen om ”tre försvarslinjer”. Modellen om ”tre försvarslinjer” skiljer mellan de operationella affärsenheter som äger och hanterar risk och regelefterlevnad i den egna verksamheten (första linjen), funktioner för styrning, utmaning och självständig uppföljning av risker, riskhantering och

regelefterlevnad (andra linjen), samt funktioner för oberoende granskning samt tillsyn (tredje linjen). Nedan presenteras en översikt av uppgifter och ansvar inom respektive försvarslinje.

Första försvarslinjen

Vd har det övergripande operativa ansvaret för styrning, hantering och kontroll av SIMs risker och svarar för rapportering till styrelsen. Vd ansvarar för att förmedla och implementera styrelsens synsätt avseende riskhanteringssystemet samt säkerställa att det finns en implementerad och 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 bolagets avdelningschefer och risk manager. Den övergripande riskhanteringen och kontrollen sker under vds ledning i ledningsgruppen.

Andra försvarslinjen

Riskchefen har av vd delegerats ett samlat ansvar för övergripande styrning och kontroll av SIMs risker. Riskchefen rapporterar till vd och styrelsen. Riskchefen ska ge en självständig, saklig och aggregerad bild av bolagets risker till vd, ledning, och styrelse. Riskchefen ansvarar också för att, på en övergripande nivå, utvärdera att riskhanteringssystemet på ett ändamålsenligt sätt bidrar till att uppnå SIMs vision samt vid behov bereda rekommendationer till förändringar för beslut av styrelsen eller vd.

Chief Compliance Officer (CCO) är 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 (compliance-risker). 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.

Tredje försvarslinjen

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 i andra försvarslinjen. En viktig del i den oberoende granskningen är att utvärdera bolagets interna kontroll.

Externrevisorerna

Externrevision är tillsatt av bolagsstämman och utför en extern oberoende granskning. Externrevisorerna utför en lagstadgad revision, vilket innebär att granska att årsredovisningen är fri från väsentliga fel samt att uttala sig över styrelsens och vds förvaltning.

RISKHANTERINGSPROCESSER

SIMs riskhanteringsprocesser omfattar de processer genom vilka riskstrategin implementeras/operationaliseras utifrån de ramar och regler samt den organisation och ansvars- samt beslutsstruktur som anges av bolagets riskramverk. Processerna ska säkerställa att SIM verkar i linje med sin risk- och affärsstrategi, och att det finns en god 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 2015 har Skandia Liv och Skandia Fonder varit bolagets enda diskretionära 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 statsobligationer samt i AAA-klassade säkerställda bostadsobligationer som är repobara i Sveriges Riksbank. Hanteringen av SIMs väsentliga risker; framgår enligt nedan.

OPERATIV RISK

Hanteringen av operativ risk är enhetligt utformad inom bolaget för att skapa en effektiv riskhanteringsprocess. Operativa risker kan i princip bara hanteras genom förebyggande och skadereducerande åtgärder. SIM hanterar operativa risker dels genom olika former av förebyggande åtgärder och säkerhetsarrangemang, dels genom kontinuitetsplanering som syftar till att hantera eventuella uppkomna situationer på ett så ändamålsenligt och effektivt sätt som möjligt. Effekter av materialiserade operativa risker uppkommer vanligtvis i form av kostnader eller ryktesförluster.

Ansvar för att löpande hantera operativa risker är en integrerad del av chefsansvaret inom SIM. Utöver den löpande hanteringen genomför varje avdelning årligen en så kallad självutvärdering av operativa risker. Utvärderingen syftar till att identifiera operativa risker och att kvantifiera de förluster som kan uppstå. Arbetet resulterar i åtgärdsplaner vars implementering är föremål för löpande bevakning. Som ett stöd för riskhanteringen har SIM ett system för rapportering och uppföljning av risker och incidenter. Alla incidenter följs upp och åtgärder, främst i form av kontrollförstärkning, vidtas för att händelsen inte ska upprepas.

SIM bedömer kapitalkravet för operativ risk till ett belopp motsvarande självrisk i den ansvarsförsäkring som bolaget tecknat, dvs 3 MSEK.

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

Kreditrisk motsvarar risken för att individer, företag, finansiella institutioner och andra parter inte kommer att kunna leva upp till sina åtaganden.

SIM tar främst kreditrisk i form av utlåning till kreditinstitut, placeringar i räntebärande värdepapper avseende bolagets överskottslikviditet samt i exponeringar mot koncernbolag. SIMs policy för styrning och kontroll av finansiella risker styr vilka emittenter SIM får placera pengar hos, hur stora exponeringar SIM får ha hos en och samma motpart samt hur stor ränterisk bolaget får ta på sig.

Motpartrisk ingår i begreppet kreditrisk och avser risker kopplade till förändringar i marknadsvärde för derivat, återköpstransaktioner och lån av värdepapper. SIM hade under 2015 inte någon exponering mot motpartrisk.

SIMs kreditrisk uppgick per 31 december 2015 till 2,5 MSEK:

MARKNADSRISK

Marknadsrisk avser risken att det verkliga värdet på ett finansiellt instrument eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument påverkas av förändringar i marknadspriser. 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.

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 2015 uppgick ränterisken baserat på två procentenheters förändring till 481 KSEK, vilket motsvarar 0,7 % av kapitalbasen.

LIKVIDITETSRISK

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 31 december 2015 stod likviditetsreserven för 42 % 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.

SIM har inga intecknade tillgångar eller mottagna säkerheter.

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 miljoner, 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' (<i>not applicable</i>) där frågan inte är tillämplig	