

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.

Minimikrav på kapital - Pelare I			
Kapitaltäckningsmått	2016-03-31	2015-12-31	2015-03-31
Total kapitalrelation ¹	15,07%	14,36%	23,99%
Primärkapitalrelation ²	15,07%	14,36%	23,99%
Kärnprimärkapitalrelation ³	15,07%	14,36%	23,99%
Kapitaltäckningskvot ⁴	1,88	1,80	3,00
Överskott av totalt kapital jämfört med lagstadgat krav om 8%	31 778	30 439	47 225
Överskott av primärkapital jämfört med lagstadgat krav om 6%	40 771	40 008	53 132
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med lagstadgat krav om 4,5%	47 516	47 185	57 562
Överskott av kärnprimärkapital jämfört med samlat kapitalbas- och buffertkrav	20 537	18 477	39 841
Kapitalbas ⁵			
Kärnprimärkapital: instrument och reserver	68 454	69 269	73 566
Aktiekapital	7 000	7 000	7 000
Balanserade vinstmedel	61 434	62 249	66 546
<i>Varav periodens förlust som ej verifierats</i>	<i>-815</i>	<i>-</i>	<i>-78</i>
<i>Varav ej verifierat års- eller periodresultat</i>	<i>4 375</i>	<i>4 375</i>	<i>-</i>
Reservfond	20	20	20
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar	-704	-552	-2 714
Uppskjuten skattefordran	-661	-509	-2 671
Ytterligare värdejusteringar för poster till verkligt värde	-43	-43	-44
Totalt kärnprimärkapital ^{5.1}	67 750	68 717	70 852
Primärkapitaltillskott: instrument	-	-	-
Totalt primärkapital	67 750	68 717	70 852
Supplementärkapital: instrument och avsättningar	-	-	-
Totalt kapital (primärkapital+supplementärkapital)	67 750	68 717	70 852

Riskvägda exponeringar ⁶			
Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader	449 651	478 478	-
Kreditrisk enligt schablonmetoden	-	-	24 059
Operativ risk enligt basmetoden	-	-	271 279
Totala riskvägda tillgångar	449 651	478 478	295 338
Totalt kapitalbaskrav ⁷			
Kapitalkrav baserat på fasta omkostnader	35 972	38 278	-
Kreditrisk enligt schablonmetoden	-	-	1 925
Operativ risk enligt basmetoden	-	-	21 702
Minimikapitalbaskrav i Pelare 1	35 972	38 278	23 627
Buffertkrav			
Kapitalkonserveringsbuffert	11 241	11 962	7 383
Kontracyklisk buffert ¹⁰	-	-	-
Samlat kapitalbas- och buffertkrav	47 213	50 240	31 010
Internt bedömt kapitalbehov	23 923	24 722	23 834
Startkapital 6 096 KSEK ⁸			

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

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

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. Institutspecifikt 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

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 baserat på fasta omkostnader, benämnt pelare 1, samt kapitalbehov enligt det kombinerade buffertkravet.

Upplysningar i denna not 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. Detaljerade uppgifter enligt dessa regelverk lämnas i en separat pelare 3-rapport, se www.skandia.se/hem/Om-Skandia/Om-oss1/Finansiell-info/.

SIM beräknar kapitalkravet baserat på fasta omkostnader enligt artikel 97.1 i CRR. Det kombinerade buffertkravet utgör för SIM ett krav på att hålla en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp. SIM beräknar även det totala kapitalbehov som behövs för att täcka alla bolagets risker, benämnt pelare 2.

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 31/3 2016 stod likviditetsreserven för ca 43 % 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 statsobligationer samt i AAA-klassade säkerställda obligationer.