

SCBC

Kvartalsvis information om kapitaltäckning

1 januari – 30 september 2015

AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ), SCBC, redovisar kreditrisk i huvudsak enligt intern riskklassificeringsmetod (IRK-metod) och operativ risk, marknadsrisk samt kreditvärderingsrisk enligt schablonmetod.

Nedanstående redovisning grundar sig på FFFS 2014:18 och FFFS 2014:12. Av dessa framgår att SCBC kvartalsvis ska redovisa kapitalbasens sammansättning samt riskexponeringsbelopp fördelat på exponeringsklasser och information om kapitalrelationer och kapitalbuffertar.

För AB Sveriges Säkerställda obligationer (publ) uppgick internt kapitalbehov utan riskviktsgolv till 3 859 mnkr.

Upplysningar om kapitalbas under en övergångsperiod

Upplysningar i enlighet med artikel 5 i Kommissionens Genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013

SCBC, mnkr	2015-09-30	2014-12-31	2014-09-30	Belopp som tillämpades före CRR*
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	9 600	9 600	9 600	N/A
Ej utdelade vinstmedel	3 145	2 307	2 307	N/A
Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	218	100	-22	N/A
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	563	838	-	N/A
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	13 526	12 845	11 885	N/A
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-7	-9	-9	N/A
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkningar	-218	-100	22	N/A
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-25	-36	-40	N/A
Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	-1	0	-5	N/A
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-251	-145	-32	N/A
Kärnprimärkapital	13 275	12 700	11 853	N/A
Primärkapitaltillskott: instrument				
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	-	-	-	N/A
Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar				
Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	-	-	-	N/A
Primärkapitaltillskott	-	-	-	N/A
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	13 275	12 700	11 853	N/A
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	-	-	-	N/A
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar				
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-	-	N/A
Supplementärkapital	-	-	-	N/A
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	13 275	12 700	11 853	N/A
Totala riskvägda tillgångar	18 294	17 565	21 799	N/A
Kapitalrelationer och buffertar				
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	72,6%	72,3%	54,4%	N/A
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	72,6%	72,3%	54,4%	N/A
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	72,6%	72,3%	54,4%	N/A
Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonservationsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, plus systemrisk- buffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet	8,0%	7,0%	7,0%	N/A
Varav: krav på kapitalkonservationsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	N/A
Varav: krav på kontracyklisk buffert	1,0%	-	-	N/A
Varav: krav på systemriskbuffert	-	-	-	N/A
Varav: buffert för globalt systemviktiga institut eller för annat systemviktigt institut	-	-	-	N/A
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	64,6%	64,3%	46,4%	N/A

* Belopp som omfattas av bestämmelser om behandling som tillämpades före förordning (EU) nr 575/2013 (CRR) eller föreskrivet restvärde enligt förordning (EU) nr 575/2013

Kapitalkrav

SCBC, mnkr	2015-09-30		2014-12-31		2014-09-30	
	Kapital- krav	Riske xpo- nerings- belopp	Kapital- krav	Riske xpo- nerings- belopp	Kapital- krav	Riske xpo- nerings- belopp
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot företag	354	4 422	371	4 633	400	5 003
Exponeringar mot hushåll	649	8 108	684	8 560	717	8 965
- varav exponeringar mot små och medelstora företag	83	1 040	104	1 301	101	1 259
- varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus	566	7 068	580	7 259	616	7 706
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	1 003	12 530	1 055	13 193	1 117	13 968
Kreditrisk som redovisas enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker myndigheter	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot institut*	47	583	37	463	41	514
- varav derivat enligt bilaga 2 till CRR	37	461	4	54	41	510
- varav repor	10	119	32	405	0	1
Exponeringar mot företag	-	-	1	12	1	17
Exponeringar mot hushåll	-	-	1	12	1	10
Fallerade exponeringar	-	-	-	-	0	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	-	-	-	-	109	1 367
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	123	1 542	1	11	144	1 805
Övriga poster	81	1 012	100	1 246	99	1 235
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	251	3 137	140	1 744	396	4 948
Marknadsrisk	33	411	31	392	53	665
- varav positionsrisk	-	-	-	-	-	-
- varav valutarisk	33	411	31	392	53	665
Operativ risk	150	1 874	147	1 836	147	1 836
Kreditvärderingsjusteringsrisk	27	342	32	400	31	382
Totalt minimikapitalkrav och riske xponeringsbelopp	1 464	18 294	1 405	17 565	1 744	21 799
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert	457		439		545	
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert	183		-		-	
Totalt kapitalkrav	2 104		1 844		2 289	

* Riskvägt belopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 580 mnkr (459)

Kapitaltäckning

SCBC, mnkr	2015-09-30	2014-12-31	2014-09-30
Kärnprimärkapital	13 275	12 700	11 853
Primärkapital	13 275	12 700	11 853
Totalt kapital	13 275	12 700	11 853
Utan övergångsregler			
Risikexponeringsbelopp	18 294	17 565	21 799
Kärnprimärkapitalrelation	72,6%	72,3%	54,4%
Överskott* av kärnprimärkapital	12 452	11 909	10 872
Primärkapitalrelation	72,6%	72,3%	54,4%
Överskott* av primärkapital	12 177	11 646	10 545
Total kapitalrelation	72,6%	72,3%	54,4%
Överskott* av totalt kapital	11 811	11 295	10 109
Med övergångsregler			
Kapitalbas	13 317	12 736	11 892
Risikexponeringsbelopp	117 429	113 258	115 476
Total kapitalrelation	11,3%	11,2%	10,3%

* Överskott av kapital har beräknats utifrån minimikapitalkrav (utan buffertkrav)