



INFORMATION OM KAPITAL OCH BRUTTSOLIDITET

Mars 2018 | AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ)

SCBC

— Covered Bonds of SBAB —



AB SVERIGES SÄKERSTÄLLDA OBLIGATIONER (PUBL)

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

Denna redovisning grundar sig på upplysningskrav i del 8 i förordningen (EU) nr 575/2013 samt 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.

1 KAPITALTÄCKNING

TABELL 1. KAPITALTÄCKNING

mnkr	2018-03-31	2017-12-31	2017-03-31
Kärnprimärkapital	17 130	16 710	15 163
Primärkapital	17 130	16 710	15 163
Totalt kapital	17 134	16 710	15 163
Risikexponeringsbelopp	22 416	21 422	18 636
Kärnprimärkapitalrelation, %	76,4	78,0	81,4
Överskott ¹⁾ av kärnprimärkapital	16 122	15 746	14 325
Primärkapitalrelation, %	76,4	78,0	81,4
Överskott ¹⁾ av primärkapital	15 785	15 424	14 045
Total kapitalrelation, %	76,4	78,0	81,4
Överskott ¹⁾ av totalt kapital	15 341	14 996	13 672

¹⁾ Överskott av kapital har beräknats utifrån minimikrav (utan buffertkrav)

TABELL 2. **KAPITALBAS**

Upplysningar i enlighet med artikel 4, i Kommissionens Genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, annex V.

mnr	2018-03-31	2017-12-31	2017-03-31
Kärnprimärkapitalinstrument: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	9 600	9 600	9 600
Ej utdelade vinstmedel	7 155	5 569	5 568
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	-11	70	298
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	432	1 546	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	17 176	16 785	15 466
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-7	-4	-4
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassalödnessäkringar	10	-70	-298
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-49	-1	-1
Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	0	-	0
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-46	-75	-303
Kärnprimärkapital	17 130	16 710	15 163
Primärkapitaltillskott: Instrument			
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	-	-	-
Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	-	-	-
Primärkapitaltillskott	-	-	-
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	17 130	16 710	15 163
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar			
Kreditriskjusteringar	4	-	-
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	4	-	-
Supplementärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-	-
Supplementärkapital	4	-	-
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	17 134	16 710	15 163
Totala riskvägda tillgångar	22 416	21 422	18 636
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	76,4	78,0	81,4
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	76,4	78,0	81,4
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	76,4	78,0	81,4
Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontryckisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	9,0	9,0	9,0
Varav: minimikrav på kärnprimärkapital, %	4,5	4,5	4,5
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5	2,5
Varav: krav på kontryckisk buffert, %	2,0	2,0	2,0
Varav: krav på systemriskbuffert, %	-	-	-
Varav: buffert för globalt systemviktiga institut eller för annat systemviktigt institut, %	-	-	-
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	68,4	70,0	73,4

1.3 RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

TABELL 3. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV PER RISKTYP

Enligt EBA:s riktlinjer "Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013" (EBA TABELL OV1)

mnkr	2018-03-31		2017-12-31		2017-03-31	
	Riskeyspon- eringsbelopp	Minimi- kapitalkrav	Riskeyspon- eringsbelopp	Minimi- kapitalkrav	Riskeyspon- eringsbelopp	Minimi- kapitalkrav
Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	17 549	1 404	17 089	1 367	14 111	1 129
<i>varav redovisade enligt schablonmetoden</i>	283	23	288	23	636	51
<i>varav redovisade enligt förenklad IRK-metod</i>	5 596	448	5 458	437	5 480	438
<i>varav redovisade enligt avancerad IRK-metod</i>	11 670	933	11 343	907	7 995	640
Motpartsrisk	464	37	335	27	450	36
<i>varav redovisade enligt schablonmetoden</i>	164	13	69	6	146	12
<i>varav kreditvärdighets-justeringsrisk (CVA)</i>	300	24	266	21	304	24
Marknadsrisk	527	42	512	41	589	47
<i>varav redovisade enligt schablonmetoden</i>	527	42	512	41	589	47
Operativa risker	3 876	310	3 486	279	3 486	279
<i>varav redovisade enligt schablonmetoden</i>	3 876	310	3 486	279	3 486	279
Justering för Basel 1-golv¹⁾		-		12 088		9 204
Summa	22 416	1 793	21 422	13 802	18 636	10 695

¹⁾ Basel I övergångsregler gällde till och med 2017-12-31.

TABELL 4. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

mnr	2018-03-31		2017-12-31		2017-03-31	
	Risikexponeringsbelopp	Kapitalkrav	Risikexponeringsbelopp	Kapitalkrav	Risikexponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot företag	5 596	448	5 458	437	5 480	438
Exponeringar mot hushåll	11 670	933	11 343	907	7 995	640
Varav exponeringar mot små och medelstora företag	942	75	916	73	813	65
Varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus	10 729	858	10 427	834	7 182	575
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	17 266	1 381	16 801	1 344	13 475	1 078
Kreditrisk som redovisas enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot institut ¹⁾	164	13	69	6	145	12
Varav derivat enligt bilaga 2 till CRR	81	6	60	5	91	8
Varav repor	83	7	9	1	54	4
Varav övrigt	-	-	0	0	0	0
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	0	0	0	0	168	13
Övriga poster	283	23	288	23	469	38
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	447	36	357	29	782	63
Marknadsrisk	527	42	512	41	589	47
Varav positionsrisk	-	-	-	-	-	-
Varav valutarisk	527	42	512	41	589	47
Operativ risk	3 876	310	3 486	279	3 486	279
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	300	24	266	21	304	24
Totalt risikexponeringsbelopp och minimikapitalkrav	22 416	1 793	21 422	1 714	18 636	1 491
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert		560		536		466
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert		448		428		373
Totalt kapitalkrav		2 801		2 678		2 330

¹⁾ Risikexponeringsbelopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 164 mnr (69).

TABELL 5. **FÖRDELNING AV NETTOEXPONERINGSBELOPP ENLIGT SCHABLONMETODEN PER EXPONERINGSKLASS OCH RISKVIKT EFTER KF OCH KREDITRISKSKYDD (CRM) ¹⁾**

Enligt EBA:s riktlinjer "Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013" (EBA TABELL CR5)

Exponeringsklasser	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	1 250%	Avdraget ²⁾	Total	Varav saknar rating
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	55	-	-	-	-	-	-	-	-	55	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	878	-	-	-	-	-	-	-	-	878	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Exponeringar mot institut ¹⁾	10 467	-	194	251	-	-	-	-	-	10 912	-
Exponeringar mot företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Exponeringar mot hushåll	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Fallerande exponeringar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-
Aktieexponeringar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Övriga poster	-	-	-	-	-	283	-	-	-	283	283
Summa	11 400	-	194	251	-	283	-	-	-	12 128	283

¹⁾ Exponeringar mot institut inkluderar motpartsrisk.

²⁾ Exponeringsklassen övriga poster inkluderar de poster som dras av från kapitalbasen. Dessa kapitaltäcks av försiktighetsskäl med riskvikt 0 procent.

TABELL 6. **KREDITRISKEXPONERINGAR OCH KREDITRISKSKYDD (CRM) ENLIGT SCHABLONMETODEN**

Enligt EBA:s riktlinjer "Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013" (EBA TABELL CR4)

Exponeringsklasser	Ursprungligt exponeringsbelopp före konverteringsfaktorer och riskreducerande metoder för kreditrisk		Ursprungligt exponeringsbelopp efter konverteringsfaktorer och riskreducerande metoder		Riskexponeringsbelopp och riskexponeringskoncentration	
	På balansräkning	Eventualförpliktelser	På balansräkning	Eventualförpliktelser	Riskexponeringsbelopp	Koncentration (%)
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	-	-	55	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	2	-	878	-	-	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut ¹⁾	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot företag	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot hushåll	-	-	-	-	-	-
Fallerade exponeringar	-	-	-	-	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	0	-	0	-	0	20 %
Aktieexponeringar	-	-	-	-	-	-
Övriga poster	283	-	283	-	283	100 %
Totalt	285	-	1 216	-	283	23 %

¹⁾ Exponeringsklassen institut exkluderar motpartsrisk.

1.4 KREDITRISK I UTLÅNINGSVERKSAMHETEN

TABELL 7. PD-INTERVALL FÖR FÖRETAGS- OCH HUSHÅLLSEXPONERINGAR

Enligt EBA:s riktlinjer "Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013" (EBA TABELL CR6)

mnkr	PD-intervall	Ursprunglig exponering på balansräkning	Exponeringar utanför balansräkning innan konverteringsfaktor	Genomsnittlig konverteringsfaktor, %	Exponeringsvärde efter konverteringsfaktor	Genomsnittligt PD, %	Antal låntagare	Genomsnittligt LGD, %	Genomsnittlig löptid	Riskexponeringsbelopp	Riskviktskoncentration, %	Förväntad förlust	Värdejustering och reservering
Exponeringsklass													
Företag (grundläggande metod)	Varav Företag SME	0.00 to <0.15	4 814	-	-	4 799	0,09	61	35,1	2,5	714	15	2
		0.15 to <0.25	5 095	-	-	5 093	0,21	75	35,2	2,5	1 237	24	4
		0.25 to <0.50	1 241	-	-	1 241	0,45	59	35,2	2,5	421	34	2
		0.50 to <0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0.75 to <2.50	47	-	-	36	1,16	10	35,3	2,5	17	48	0
		2.50 to <10.00	26	-	-	21	5,75	9	35,0	2,5	16	74	0
		10.00 to <100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		100.00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Delsumma portfölj	11 223	-	-	11 190	0,20	214	35,2	2,5	2 405	21	8
	Varav Företag Övrigt	0.00 to <0.15	11 775	-	-	11 691	0,09	65	35,1	2,5	2 719	23	4
		0.15 to <0.25	1 234	-	-	1 234	0,21	18	35,1	2,5	460	37	1
		0.25 to <0.50	14	-	-	14	0,45	1	35,0	2,5	8	54	0
		0.50 to <0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0.75 to <2.50	5	-	-	5	1,16	2	35,0	2,5	4	80	0
		2.50 to <10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		10.00 to <100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		100.00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Delsumma portfölj	13 028	0	-	12 944	0,10	86	35,1	2,5	3 191	25	5
Hushåll (avancerad metod)	Varav Hushåll SME	0.00 to <0.15	32 448	-	-	32 123	0,09	1 103	7,8	-	449	1	2
		0.15 to <0.25	11 350	-	-	10 998	0,21	581	8,7	-	321	3	2
		0.25 to <0.50	1 716	-	-	1 628	0,45	135	9,4	-	89	5	1
		0.50 to <0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0.75 to <2.50	126	-	-	98	1,16	22	11,3	-	12	13	0
		2.50 to <10.00	122	-	-	103	5,37	18	14,4	-	42	41	1
		10.00 to <100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		100.00 (Default)	24	-	-	24	100,00	4	23,0	-	29	122	5
		Delsumma portfölj	45 786	0	-	44 974	0,20	1 863	8,1	-	942	2	11
	Varav Hushåll Övrigt	0.00 to <0.15	156 710	-	-	156 709	0,04	104 819	9,6	-	1 931	1	7
		0.15 to <0.25	49 379	-	-	49 379	0,16	28 070	10,8	-	1 921	4	9
		0.25 to <0.50	29 134	-	-	29 133	0,42	15 797	11,0	-	2 355	8	14
		0.50 till <0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0.75 to <2.50	13 190	-	-	13 190	1,55	7 257	11,4	-	2 660	20	23
		2.50 to <10.00	2 238	-	-	2 238	4,17	1 323	11,1	-	791	35	10
		10.00 to <100.00	1 379	-	-	1 379	24,67	970	10,9	-	926	67	37
		100.00 (Default)	149	-	-	149	100,00	96	13,2	-	145	97	10
		Delsumma portfölj	252 179	0	-	252 177	0,42	158 332	10,1	-	10 729	4	110
Totalt (alla portföljer)	322 216	-	-	321 285	0,37	160 495	11,7	-	17 267	5	134	89	

TABELL 8. UTVECKLING AV RISKEXPONERINGSBELOPP FÖR IRK-EXPONERINGAR

Enligt EBA:s riktlinjer "Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013" (EBA TABELL CR8)

mnkr	2018-03-31		2017-12-31		2017-03-31	
	Risikexpo- neringsbelopp	Minimi- kapitalkrav	Risikexpo- neringsbelopp	Minimi- kapitalkrav	Risikexpo- neringsbelopp	Minimi- kapitalkrav
Risikexpo- neringsbelopp vid slutet av föregående period ¹⁾	13 475	1 078	13 901	1 112	14 484	1 159
Storleken på tillgångar	4 757	380	3 849	308	1 317	105
Tillgångskvalitet	-966	-77	-949	-76	-1 509	-121
Modelluppdateringar	-	-	-	-	-	-
Metod och policy	-	-	-	-	-	-
Förvärv och avyttringar	-	-	-	-	-817	-65
Växelkursförändringar	-	-	-	-	-	-
Övrigt	0	0	0	0	0	0
Risikexpo- neringsbelopp vid slutet av innevarande period	17 266	1 381	16 801	1 344	13 475	1 078

¹⁾ Riskvikt vid föregående kvartal.

1.5 KREDITRISK I FINANSVERKSAMHETEN

TABELL 9. RISKVIKTER FÖR MOTPARTSRISKEXPONERINGAR PER EXPONERINGSKLASS

Enligt EBA:s riktlinjer "Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013" (EBA TABELL CCR3)

mnkr Exponeringsklass	2018-03-31					2017-12-31					2017-03-31				
	0 %	10 %	20 %	50 %	Total	0 %	10 %	20 %	50 %	Total	0 %	10 %	20 %	50 %	Total
Institut	5 739	-	267	183	6 189	6 901	-	182	81	7 164	10 466	-	194	250	10 912
Total	5 739	-	267	183	6 189	6 901	-	182	81	7 164	10 466	-	194	250	10 912

1.6 MARKNADSRISK

TABELL 10. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV FÖR MARKNADSRISK

Enligt EBA:s riktlinjer "Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013" (EBA TABELL MR1)

Riskslag mnr	2018-03-31		2017-12-31		2017-03-31	
	Riskexpo- neringsbelopp	Minimi- kapitalkrav	Riskexpo- neringsbelopp	Minimi- kapitalkrav	Riskexpo- neringsbelopp	Minimi- kapitalkrav
Ränterisk (generell och specifik)	-	-	-	-	-	-
Valutarisk	527	42	512	41	589	47
Total	527	42	512	41	589	47

2 INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV

För SCBC uppgick internt kapitalbehov utan riskvikts-golv till 4 995 mnkr.

3 BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Med CRR introducerades ett icke-riskkänsligt mått för att undvika överdriven skuldsättning. Måttet beräknas som primärkapital i förhållande till balansomslutning samt åtaganden utanför balansräkningen omräknade med konverteringsfaktorer. Bruttosoliditeten beräknad i enlighet med artikel 429 i Europaparlamentets och rådets förordning nr 575/2013 uppgick till 5,10 procent.