

KVARTALSVIS INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING

1 januari – 30 september 2016

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 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 SCBC uppgick internt kapitalbehov utan riskviktsgränser till 4 813 mnkr.

SCBC

— Covered Bonds of SBAB —

KAPITALBAS

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

Det finns inga 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.

KAPITALBAS SCBC, mnkr	Belopp per 2016-09-30	Belopp per 2015-09-30	Belopp per 2015-12-31
Kärnprimärkapitalinstrument: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	9 600	9 600	9 600
Ej utdelade vinstmedel	4 347	3 145	3 145
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	918	218	241
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	657	563	1 203
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	15 522	13 526	14 189
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-7	-7	-7
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	-918	-218	-241
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-9	-25	-34
Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	-1	-1	-1
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-935	-251	-283
Kärnprimärkapital	14 587	13 275	13 906
Primärkapitaltillskott: Instrument			
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	-	-	-
Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	-	-	-
Primärkapitaltillskott	-	-	-
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	14 587	13 275	13 906
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar			
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	-	-	-
Supplementärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-	-
Supplementärkapital	-	-	-
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	14 587	13 275	13 906
Totala riskvägda tillgångar	19 209	18 294	16 151
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	75,9	72,6	86,1
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	75,9	72,6	86,1
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	75,9	72,6	86,1
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, %	8,5	8,0	8,0
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, %	1,5	1,0	1,0
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), %	67,9	64,6	78,1

KAPITALKRAV

KAPITALKRAV SCBC mnr	2016-09-30		2015-09-30		2015-12-31	
	Kapitalkrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskexponeringsbelopp
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot företag	389	4 864	354	4 422	379	4 743
Exponeringar mot hushåll	741	9 257	649	8 108	628	7 856
<i>Varav exponeringar mot små och medelstora företag</i>	68	850	83	1 040	78	980
<i>Varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus</i>	673	8 407	566	7 068	550	6 876
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	1 130	14 121	1 003	12 530	1 007	12 599
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⁾	28	355	47	583	27	335
<i>Varav derivat enligt bilaga 2 till CRR</i>	25	311	37	461	26	319
<i>Varav repor</i>	3	44	10	119	1	14
Exponeringar mot företag	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot hushåll	-	-	-	-	-	-
Fallerade exponeringar	-	-	-	-	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	0	0	123	1 542	0	0
Övriga poster	65	812	81	1 012	64	798
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	93	1 167	251	3 137	91	1 133
Marknadsrisk	34	420	33	411	29	361
<i>Varav positionsrisk</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Varav valutarisk</i>	34	420	33	411	29	361
Operativ risk	241	3 008	150	1 874	150	1 874
Kreditvärderingsrisk	39	493	27	342	15	184
Totalt minimikapitalkrav och riskexponeringsbelopp	1 537	19 209	1 464	18 294	1 292	16 151
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert	480		457		404	
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert	288		183		162	
Totalt kapitalkrav	2 305		2 104		1 858	

¹⁾ Riskvägt belopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 355 mnr (333).

KAPITALTÄCKNING

KAPITALTÄCKNING SCBC

mnkr	2016-09-30	2015-09-30	2015-12-31
Kärnprimärkapital	14 587	13 275	13 906
Primärkapital	14 587	13 275	13 906
Totalt kapital	14 587	13 275	13 906
Utan övergångsregler			
Risnexponeringsbelopp	19 209	18 294	16 151
Kärnprimärkapitalrelation, %	75,9	72,6	86,1
Överskott ¹⁾ av kärnprimärkapital	12 723	12 452	13 179
Primärkapitalrelation, %	75,9	72,6	86,1
Överskott ¹⁾ av primärkapital	13 434	12 177	12 937
Total kapitalrelation, %	75,9	72,6	86,1
Överskott ¹⁾ av totalt kapital	13 050	11 811	12 614
Med övergångsregler			
Kapitalbas	14 597	13 317	13 940
Risnexponeringsbelopp	132 939	117 429	115 555
Total kapitalrelation, %	11,0	11,3	12,1

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