

INFORMATION OM KAPITAL- TÄCKNING

Juni 2017 | 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.

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 riskviktsgolvtill 3 815 mnkr per den 30 juni 2017.

TABELL 1. **KAPITALTÄCKNING – SCBC**

KAPITALTÄCKNING SCBC mnkr	2017-06-30	2016-12-31	2016-06-30
Kärnprimärkapital	15 959	15 162	14 573
Primärkapital	15 959	15 162	14 573
Totalt kapital	15 959	15 165	14 573
Utan övergångsregler			
Risikexponeringsbelopp	18 066	18 402	20 064
Kärnprimärkapitalrelation, %	88,3	82,4	72,6
Överskott ¹⁾ av kärnprimärkapital	15 146	14 334	13 670
Primärkapitalrelation, %	88,3	82,4	72,6
Överskott ¹⁾ av primärkapital	14 875	14 058	13 369
Total kapitalrelation, %	88,3	82,4	72,6
Överskott ¹⁾ av totalt kapital	14 513	13 693	12 968
Med övergångsregler			
Kapitalbas	15 962	15 162	14 597
Risikexponeringsbelopp	133 705	133 171	132 772
Total kapitalrelation, %	11,9	11,4	11,0

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

TABELL 2. **KAPITALBAS – SCBC**

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	2017-06-30	2016-12-31	2016-06-30
Kärnprimärkapitalinstrument: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	9 600	9 600	9 600
Ej utdelade vinstmedel	5 568	4 347	4 348
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	68	552	880
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	798	1 221	657
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	16 034	15 720	15 485
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-4	-5	-7
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	-67	-552	-881
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-4	0	-23
Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	0	-1	-1
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-75	-558	-912
Kärnprimärkapital	15 959	15 162	14 573
Primärkapitaltillskott: Instrument			
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	-	-	-
Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	-	-	-
Primärkapitaltillskott	-	-	-
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	15 959	15 162	14 573
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar			
Kreditriskjusteringar	-	3	-
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	-	3	-
Supplementärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-	-
Supplementärkapital	-	3	-
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	15 959	15 165	14 573
Totala riskvägda tillgångar	18 066	18 402	20 064
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	88,3	82,4	72,6
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	88,3	82,4	72,6
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	88,3	82,4	72,6
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	8,5	8,5
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	1,5	1,5
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), %	80,3	74,4	64,6

TABELL 3. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV – SCBC

RISKEXPONERINGSBELOPP & KAPITALKRAV SCBC mnr	2017-06-30		2016-12-31		2016-06-30	
	Risnexpon- eringsbelopp	Kapitalkrav	Risnexpon- eringsbelopp	Kapitalkrav	Risnexpon- eringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot företag	5 304	424	5 632	451	5 400	432
Exponeringar mot hushåll	7 819	626	8 269	662	9 651	772
<i>Varav exponeringar mot små och medelstora företag</i>	749	60	860	69	944	75
<i>Varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus</i>	7 070	566	7 409	593	8 707	697
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	13 123	1 050	13 901	1 112	15 051	1 204
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⁾	134	11	262	21	255	20
<i>Varav derivat enligt bilaga 2 till CRR</i>	87	7	259	21	238	19
<i>Varav repor</i>	47	4	3	0	16	1
<i>Varav övrigt</i>	-	-	0	0	1	0
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	0	15	1
Övriga poster	465	37	565	45	919	74
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	599	48	827	66	1 189	95
Marknadsrisk	559	44	377	30	450	36
<i>Varav positionsrisk</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Varav valutarisk</i>	559	44	377	30	450	36
Operativ risk	3 486	279	3 008	241	3 008	241
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	299	24	289	23	366	29
Totalt risnexponeringsbelopp och minimikapitalkrav	18 066	1 445	18 402	1 472	20 064	1 605
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert		452		460		502
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert		361		276		302
Totalt kapitalkrav		2 258		2 208		2 409

¹⁾ Riskvägt belopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 134 mnr (262).