

# **KVARTALSVIS INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING**

1 januari – 31 mars 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 AB Sveriges Säkerställda obligationer (publ) uppgick internt kapitalbehov utan riskviktsgolv till 4 407 mnkr.

## 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 2016-03-31	Belopp per 2015-12-31	Belopp per 2015-03-31
<b>Kärnprimärkapitalinstrument: Instrument och reserver</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	9 600	9 600	9 600
Ej utdelade vinstmedel	4 348	3 145	3 145
Accumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	721	241	187
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	1 203	-
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>14 669</b>	<b>14 189</b>	<b>12 932</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-8	-7	-9
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessakringar	-721	-241	-187
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-36	-34	-37
Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	-1	-1	0
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-766</b>	<b>-283</b>	<b>-233</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>13 903</b>	<b>13 906</b>	<b>12 699</b>
<b>Primärkapitaltillskott: Instrument</b>			
<b>Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar</b>	-	-	-
<b>Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar</b>			
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott</b>	-	-	-
<b>Primärkapitaltillskott</b>	-	-	-
<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b>	<b>13 903</b>	<b>13 906</b>	<b>12 699</b>
<b>Supplementärkapital: Instrument och avsättningar</b>			
<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	-	-	-
<b>Supplementärkapital: Lagstiftningsjusteringar</b>			
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital</b>	-	-	-
<b>Supplementärkapital</b>	-	-	-
<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>13 903</b>	<b>13 906</b>	<b>12 699</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>19 220</b>	<b>16 151</b>	<b>17 976</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	72,3	86,1	70,6
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	72,3	86,1	70,6
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	72,3	86,1	70,6
Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk 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, %	8,0	8,0	7,0
Varav: minimikrav på kärnprimärkapital, %	4,5	4,5	4,5
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5	2,5
Varav: krav på kontracyklisk buffert, %	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), %	64,3	78,1	62,6

# KAPITALKRAV

KAPITALKRAV SCBC mnkr	2016-03-31		2015-12-31		2015-03-31	
	Kapitalkrav	Risikexpo- neringsbelopp	Kapitalkrav	Risikexpo- neringsbelopp	Kapitalkrav	Risikexpo- neringsbelopp
<b>Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden</b>						
Exponeringar mot företag	396	4 950	379	4 743	397	4 961
Exponeringar mot hushåll	763	9 534	628	7 856	666	8 325
<i>Varav exponeringar mot små och medelstora företag</i>	86	1 068	78	980	95	1 186
<i>Varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus</i>	677	8 466	550	6 876	571	7 138
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden</b>	<b>1 159</b>	<b>14 484</b>	<b>1 007</b>	<b>12 599</b>	<b>1 063</b>	<b>13 286</b>
<b>Kreditrisk som redovisas enligt schablonmetoden</b>						
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 <sup>1)</sup>	14	178	27	335	50	628
<i>Varav derivat enligt bilaga 2 till CRR</i>	11	135	26	319	45	563
<i>Varav repor</i>	3	36	1	14	5	62
Exponeringar mot företag	-	-	-	-	2	19
Exponeringar mot hushåll	-	-	-	-	1	9
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	0	2	0	0	0	0
Övriga poster	75	935	64	798	103	1 291
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden</b>	<b>89</b>	<b>1 115</b>	<b>91</b>	<b>1 133</b>	<b>156</b>	<b>1 947</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>35</b>	<b>433</b>	<b>29</b>	<b>361</b>	<b>28</b>	<b>348</b>
<i>Varav positionsrisk</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Varav valutarisk</i>	35	433	29	361	28	348
<b>Operativ risk</b>	<b>241</b>	<b>3 008</b>	<b>150</b>	<b>1 874</b>	<b>150</b>	<b>1 874</b>
<b>Kreditvärderingsrisk</b>	<b>14</b>	<b>180</b>	<b>15</b>	<b>184</b>	<b>41</b>	<b>521</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav och risikexpo- neringsbelopp</b>	<b>1 538</b>	<b>19 220</b>	<b>1 292</b>	<b>16 151</b>	<b>1 438</b>	<b>17 976</b>
<b>Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert</b>	<b>480</b>		<b>404</b>		<b>449</b>	
<b>Kapitalkrav för kontracyklisk buffert</b>	<b>192</b>		<b>162</b>		-	
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>2 210</b>		<b>1 858</b>		<b>1 887</b>	

<sup>1)</sup> Riskvägt belopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 174 mnkr (625).

# KAPITALTÄCKNING

## KAPITALTÄCKNING SCBC

mnkr	2016-03-31	2015-12-31	2015-03-31
Kärnprimärkapital	13 903	13 906	12 699
Primärkapital	13 903	13 906	12 699
<b>Totalt kapital</b>	<b>13 903</b>	<b>13 906</b>	<b>12 699</b>
<b>Utan övergångsregler</b>			
Rislexponeringsbelopp	19 220	16 151	17 976
Kärnprimärkapitalrelation, %	72,3	86,1	70,6
Överskott <sup>1)</sup> av kärnprimärkapital	13 038	13 179	11 889
Primärkapitalrelation, %	72,3	86,1	70,6
Överskott <sup>1)</sup> av primärkapital	12 750	12 937	11 620
Total kapitalrelation, %	72,3	86,1	70,6
Överskott <sup>1)</sup> av totalt kapital	12 366	12 614	11 260
<b>Med övergångsregler</b>			
Kapitalbas	13 939	13 940	12 736
Rislexponeringsbelopp	132 459	115 555	114 123
Total kapitalrelation, %	10,5	12,1	11,2

<sup>1)</sup> Överskott av kapital har beräknats utifrån minimikrav (utan buffertkrav)