

# INFORMATION OM KAPITAL- TÄCKNING

September 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 riskviktsgränser till 3 717 mnkr per den 30 september 2017.

TABELL 1. **KAPITALTÄCKNING – SCBC**

<b>KAPITALTÄCKNING SCBC</b> <b>mnkr</b>	<b>2017-09-30</b>	<b>2016-12-31</b>	<b>2016-09-30</b>
Kärnprimärkapital	16 340	15 162	14 587
Primärkapital	16 340	15 162	14 587
Totalt kapital	16 340	15 165	14 587
<b>Utan övergångsregler</b>			
Risikexponeringsbelopp	17 099	18 402	19 209
Kärnprimärkapitalrelation, %	95,6	82,4	75,9
Överskott <sup>1)</sup> av kärnprimärkapital	15 571	14 334	13 723
Primärkapitalrelation, %	95,6	82,4	75,9
Överskott <sup>1)</sup> av primärkapital	15 314	14 058	13 434
Total kapitalrelation, %	95,6	82,4	75,9
Överskott <sup>1)</sup> av totalt kapital	14 792	13 693	13 050
<b>Med övergångsregler</b>			
Kapitalbas	16 345	15 162	14 597
Risikexponeringsbelopp	134 532	133 171	132 939
Total kapitalrelation, %	12,1	11,4	11,0

<sup>1)</sup> 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.

<b>KAPITALBAS SCBC, mnkr</b>	<b>2017-09-30</b>	<b>2016-12-31</b>	<b>2016-09-30</b>
<b>Kärnprimärkapitalinstrument: Instrument och reserver</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	9 600	9 600	9 600
Ej utdelade vinstmedel	5 568	4 347	4 347
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	131	552	918
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	1 181	1 221	657
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>16 480</b>	<b>15 720</b>	<b>15 522</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-4	-5	-7
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	-131	-552	-918
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-5	0	-9
Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	0	-1	-1
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-140</b>	<b>-558</b>	<b>-935</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>16 340</b>	<b>15 162</b>	<b>14 587</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>16 340</b>	<b>15 162</b>	<b>14 587</b>
<b>Supplementärkapital: Instrument och avsättningar</b>			
Kreditriskjusteringar	-	3	-
<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	-	<b>3</b>	-
<b>Supplementärkapital: Lagstiftningsjusteringar</b>			
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital</b>	-	-	-
<b>Supplementärkapital</b>	-	<b>3</b>	-
<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>16 340</b>	<b>15 165</b>	<b>14 573</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>17 099</b>	<b>18 402</b>	<b>19 209</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	95,6	82,4	75,9
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	95,6	82,4	75,9
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	95,6	82,4	75,9
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), %	87,6	74,4	67,9

TABELL 3. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV – SCBC

RISKEXPONERINGSBELOPP & KAPITALKRAV SCBC mnr	2017-09-30		2016-12-31		2016-09-30	
	Risnexpon- eringsbelopp	Kapitalkrav	Risnexpon- eringsbelopp	Kapitalkrav	Risnexpon- eringsbelopp	Kapitalkrav
<b>Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden</b>						
Exponeringar mot företag	4 504	360	5 632	451	4 864	389
Exponeringar mot hushåll	7 795	624	8 269	662	9 257	741
<i>Varav exponeringar mot små och medelstora företag</i>	719	58	860	69	850	68
<i>Varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus</i>	7 076	566	7 409	593	8 407	673
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden</b>	<b>12 299</b>	<b>984</b>	<b>13 901</b>	<b>1 112</b>	<b>14 121</b>	<b>1 130</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>	106	9	262	21	355	28
<i>Varav derivat enligt bilaga 2 till CRR</i>	81	7	259	21	311	25
<i>Varav repor</i>	25	2	3	0	44	3
<i>Varav övrigt</i>	-	-	0	0	0	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	0	0
Övriga poster	364	29	565	45	812	65
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden</b>	<b>470</b>	<b>38</b>	<b>827</b>	<b>66</b>	<b>1 167</b>	<b>93</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>529</b>	<b>42</b>	<b>377</b>	<b>30</b>	<b>420</b>	<b>34</b>
<i>Varav positionsrisk</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Varav valutarisk</i>	529	42	377	30	420	34
<b>Operativ risk</b>	<b>3 486</b>	<b>279</b>	<b>3 008</b>	<b>241</b>	<b>3 008</b>	<b>241</b>
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>	<b>315</b>	<b>25</b>	<b>289</b>	<b>23</b>	<b>493</b>	<b>39</b>
<b>Totalt risnexponeringsbelopp och minimikapitalkrav</b>	<b>17 099</b>	<b>1 368</b>	<b>18 402</b>	<b>1 472</b>	<b>19 209</b>	<b>1 537</b>
<b>Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert</b>		<b>427</b>		<b>460</b>		<b>480</b>
<b>Kapitalkrav för kontracyklisk buffert</b>		<b>342</b>		<b>276</b>		<b>288</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>		<b>2 137</b>		<b>2 208</b>		<b>2 305</b>

<sup>1)</sup> Riskvägt belopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 106 mnr (262).