

# INFORMATION OM KAPITAL- TÄCKNING

Mars 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 riskviktsgolv till 4 006 mnkr.

# 1 KAPITALBAS

TABELL 1. 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.

SCBC mnkr	2017-03-31	2016-12-31	2016-03-31
<b>Kärnprimärkapitalinstrument: Instrument och reserver</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	9 600	9 600	9 600
Ej utdelade vinstmedel	5 568	4 347	4 348
Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	298	552	721
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	1 221	-
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>15 466</b>	<b>15 720</b>	<b>14 669</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-4	-5	-8
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödesskringar	-298	-552	-721
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-1	0	-36
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>-303</b>	<b>-558</b>	<b>-766</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>15 163</b>	<b>15 162</b>	<b>13 903</b>
<b>Primärkapitaltillskott: Instrument</b>			
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	-	-	-
<b>Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar</b>			
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Primärkapitaltillskott</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b>	<b>15 163</b>	<b>15 162</b>	<b>13 903</b>
<b>Supplementärkapital: Instrument och avsättningar</b>			
Kreditriskjusteringar	-	3	-
<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>-</b>
<b>Supplementärkapital: Lagstiftningsjusteringar</b>			
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>-</b>
<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>15 163</b>	<b>15 165</b>	<b>13 903</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>18 636</b>	<b>18 402</b>	<b>19 220</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	81,4	82,4	72,3
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	81,4	82,4	72,3
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	81,4	82,4	72,3
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, %	9,0	8,5	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 kontracyklisk buffert, %	2,0	1,5	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), %	73,4	74,4	64,3

## 2 KAPITALKRAV

TABELL 2. KAPITALKRAV – SCBC

SCBC mnr	2017-03-31		2016-12-31		2016-03-31	
	Riskenpon- eringsbelopp	Kapitalkrav	Riskenpo- neringsbelopp	Kapitalkrav	Riskenpo- neringsbelopp	Kapitalkrav
<b>Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden</b>						
Exponeringar mot företag	5 480	438	5 632	451	4 950	396
Exponeringar mot hushåll	7 995	640	8 269	662	9 534	763
<i>Varav exponeringar mot små och medelstora företag</i>	813	65	860	69	1 068	86
<i>Varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus</i>	7 182	575	7 409	593	8 466	677
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden</b>	<b>13 475</b>	<b>1 078</b>	<b>13 901</b>	<b>1 112</b>	<b>14 484</b>	<b>1 159</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>	145	12	262	21	178	14
<i>Varav derivat enligt bilaga 2 till CRR</i>	91	8	259	21	135	11
<i>Varav repar</i>	54	4	3	0	36	3
<i>Varav övrigt</i>	0	0	0	0	7	0
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	168	13	0	0	2	0
Övriga poster	469	38	565	45	935	75
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden</b>	<b>782</b>	<b>63</b>	<b>827</b>	<b>66</b>	<b>1 115</b>	<b>89</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>589</b>	<b>47</b>	<b>377</b>	<b>30</b>	<b>433</b>	<b>35</b>
<i>Varav valutarisk</i>	589	47	377	30	433	35
<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>304</b>	<b>24</b>	<b>289</b>	<b>23</b>	<b>180</b>	<b>14</b>
<b>Totalt riskenponeringsbelopp och minimikapitalkrav</b>	<b>18 636</b>	<b>1 491</b>	<b>18 402</b>	<b>1 472</b>	<b>19 220</b>	<b>1 538</b>
<b>Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert</b>		<b>466</b>		<b>460</b>		<b>480</b>
<b>Kapitalkrav för kontracyklisk buffert</b>		<b>373</b>		<b>276</b>		<b>192</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>		<b>2 330</b>		<b>2 208</b>		<b>2 210</b>

<sup>1)</sup> Riskvägt belopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 145 mnr (262).

## 3 KAPITALTÄCKNING

TABELL 3. KAPITALTÄCKNING – SCBC

SCBC mnr	2017-03-31	2016-12-31	2016-03-31
Kärnprimärkapital	15 163	15 162	13 903
Primärkapital	15 163	15 162	13 903
Totalt kapital	15 163	15 165	13 903
<b>Utan övergångsregler</b>			
Risikexponeringsbelopp	18 636	18 402	19 220
Kärnprimärkapitalrelation, %	81,4	82,4	72,3
Överskott <sup>1)</sup> av kärnprimärkapital	14 325	14 334	13 038
Primärkapitalrelation, %	81,4	82,4	72,3
Överskott <sup>1)</sup> av primärkapital	14 045	14 058	12 750
Total kapitalrelation, %	81,4	82,4	72,3
Överskott <sup>1)</sup> av totalt kapital	13 672	13 693	12 366
<b>Med övergångsregler</b>			
Kapitalbas	15 164	15 162	13 939
Risikexponeringsbelopp	133 687	133 171	132 459
Total kapitalrelation, %	11,3	11,4	10,5

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