

AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ)

INFORMATION OM KAPITAL OCH BRUTTSOLIDITET

Mars 2019

SCBC

— Covered Bonds of SBAB —

AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ)

Informationen i denna rapport grundar sig på upplysningskraven i del 8 i förordningen (EU) nr 575/2013 samt FFFS 2014:18 och FFFS 2014:12. Av dessa framgår att AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ) (SCBC)

kvartalsvis ska redovisa kapitalbasens sammansättning samt riskexponeringsbelopp fördelat på exponeringsklasser och information om kapitalrelationer och kapitalbuffertar.

SCBC redovisar kreditrisk i huvudsak enligt intern riskklassificeringsmetod (IRK-metod) och operativ risk, marknadsrisk samt kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetod.

1 Kapitaltäckning

1.1 Översikt

TABELL 1. KAPITALTÄCKNING ¹⁾

mnkr	2019-03-31	2018-12-31	2018-03-31
Kärnprimärkapital	15 474	15 250	17 130
Primärkapital	15 474	15 250	17 130
Totalt kapital	15 478	15 253	17 134
Risikexponeringsbelopp	91 238	89 188	22 416
Kärnprimärkapitalrelation, %	17,0	17,1	76,4
Överskott ²⁾ av kärnprimärkapital	11 368	11 237	16 122
Primärkapitalrelation, %	17,0	17,1	76,4
Överskott ²⁾ av primärkapital	10 000	9 899	15 785
Total kapitalrelation, %	17,0	17,1	76,4
Överskott ²⁾ av totalt kapital	8 179	8 118	15 341

¹⁾ Risikexponeringsbelopp, överskott och kapitalrelationer har påverkats av riskviktsgolvet för bolån.

²⁾ Överskott av kapital har beräknats utifrån minimikrav (utan buffertkrav)

Finansinspektionens beslut om flytt av riskviktsgolvet för bolån

Finansinspektionen (FI) beslutade i augusti 2018 att det nuvarande riskviktsgolvet för bolån som tillämpas i pelare 2 genomförs som ett krav inom ramen för artikel 458 i tillsynsförordningen. Ändringen trädde i kraft den 31 december 2018 och gäller i två år. Ändringen innebär att kapitalkravet ställs som ett krav i pelare 1. De kreditinstitut som omfattas av åtgärden är de som har tillstånd att använda IRK metoden

och har en exponering mot svenska bolån. Utländska kreditinstituts filialer i Sverige som är exponerade mot svenska bolån och som använder IRK-metoden för dessa kan också beröras. Nedan beräkning visar det faktiska utfallet om riskviktsgolvet inte flyttats till Pelare 1.

UTFALL INNAN FLYTT AV RISKVIKTSGOLVET FÖR BOLÅN ¹⁾	2019-03-31	2018-12-31	2018-03-31
Risikexponeringsbelopp, mnkr	23 359	21 513	22 416
Kärnprimärkapitalrelation, %	66,2	70,9	76,4
Primärkapitalrelation, %	66,2	70,9	76,4
Total kapitalrelation, %	66,2	70,9	76,4

¹⁾ Tabellen visar hur kapital situationen skulle sett ut om flytt av riskviktsgolvet ej genomförts. Upplysningen är därmed enbart för jämförande ändamål.

1.2 Kapitalbas

TABELL 2. KAPITALBAS

Upplysningar i enlighet med artikel 4, i Kommissionens Genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, annex V.

mnkr	2019-03-31	2018-12-31	2018-03-31
Kärnprimärkapitalinstrument: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	9 600	9 600	9 600
Ej utdelade vinstmedel	5 696	7 155	7 155
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	1 255	458	-11
Årets resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning ¹⁾	216	-1 459	432
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	16 767	15 754	17 176
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-10	-7	-7
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	-1 255	-458	10
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-28	-39	-49
Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	0	0	0
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-1 293	-504	-46
Kärnprimärkapital	15 474	15 250	17 130
Primärkapitaltillskott: Instrument			
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	-	-	-
Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	-	-	-
Primärkapitaltillskott	-	-	-
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	15 474	15 250	17 130
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar			
Kreditriskjusteringar	4	3	4
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	4	3	4
Supplementärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-	-
Supplementärkapital	4	3	4
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	15 478	15 253	17 134
Totalt riskexponeringsbelopp	91 238	89 188	22 416
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	17,0	17,1	76,4
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	17,0	17,1	76,4
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	17,0	17,1	76,4
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	9,0	9,0
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	2,0	2,0
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), %	12,5	12,6	68,4

¹⁾ Delårsresultatet har reducerats med förutsebar utdelning om 144 mnkr.

1.3 Riskexponeringsbelopp och kapitalkrav

TABELL 3. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV PER RISKTYP (EBA TABELL OV1)

mnr	2019-03-31		2018-12-31	
	Riskexponeringsbelopp	Minimikapitalkrav	Riskexponeringsbelopp	Minimikapitalkrav
Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	17 286	1 384	16 547	1 323
<i>varav redovisade enligt schablonmetoden</i>	157	13	153	12
<i>varav redovisade enligt förenklad IRK-metod</i>	5 958	477	5 041	403
<i>varav redovisade enligt avancerad IRK-metod</i>	11 171	894	11 353	908
Motpartsrisk	521	41	338	27
<i>varav redovisade enligt schablonmetoden</i>	152	11	53	4
<i>varav kreditvärdighets-justeringsrisk (CVA)</i>	369	30	285	23
Marknadsrisk	750	60	752	60
<i>varav redovisade enligt schablonmetoden</i>	750	60	752	60
Operativa risker	4 186	335	3 876	310
<i>varav redovisade enligt schablonmetoden</i>	4 186	335	3 876	310
Ytterligare krav enligt CRR art. 458	67 879	5 430	67 675	5 414
Ytterligare krav enligt CRR art. 3	616	49	-	-
Total	91 238	7 299	89 188	7 134

TABELL 4. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

mnkr	2019-03-31		2018-12-31		2018-03-31	
	Risnexpon- eringsbelopp	Kapitalkrav	Risnexpon- eringsbelopp	Kapitalkrav	Risnexpon- eringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot företag	5 958	476	5 041	403	5 596	448
Exponeringar mot hushåll	11 171	894	11 353	908	11 670	933
<i>Varav exponeringar mot små och medelstora företag</i>	736	59	770	61	942	75
<i>Varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus</i>	10 435	835	10 583	847	10 729	858
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	17 129	1 370	16 394	1 311	17 266	1 381
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⁾	152	12	53	4	164	13
<i>Varav derivat enligt bilaga 2 till CRR</i>	76	6	53	4	81	6
<i>Varav repor</i>	76	6	0	0	83	7
<i>Varav övrigt</i>	0	0	0	0	-	-
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	22	2	0	0	0	0
Övriga poster	135	11	153	12	283	23
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	309	25	206	16	447	36
Marknadsrisk	750	60	752	60	527	42
<i>Varav positionsrisk</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Varav valutarisk</i>	750	60	752	60	527	42
Operativ risk	4 186	335	3 876	310	3 876	310
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	369	30	285	23	300	24
Ytterligare krav enligt CRR art. 458	67 879	5 430	67 675	5 414	-	-
Ytterligare krav enligt CRR art. 3	616	49	-	-	-	-
Totalt risnexponeringsbelopp och minimikapitalkrav	91 238	72 99	89 188	7 134	22 416	1 793
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert		2 281		2 230		560
Kapitalkrav för kontryckisk buffert		1 825		1 784		448
Totalt kapitalkrav		11 405		11 148		2 801

¹⁾ Risnexponeringsbelopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 152 mnkr (53).

TABELL 5. FÖRDELNING AV NETTOEXPONERINGSBELOPP ENLIGT SCHABLONMETODEN PER EXPONERINGSKLASS OCH RISKVIKT EFTER KF OCH KREDITRISKSkyDD (CRM) (EBA TABELL CR5)¹⁾

Exponeringsklasser	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	250%	1 250%	Avdraget ²⁾	Total	Varav saknar rating
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	725	-	-	-	-	-	-	-	-	-	725	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut ¹⁾	15 392	-	308	181	-	-	-	-	-	-	15 881	-
Exponeringar mot företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot hushåll	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fallerande exponeringar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	-	-	109	-	-	-	-	-	-	-	109	-
Aktieexponeringar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Övriga poster	-	-	-	-	-	135	-	-	-	-	135	135
Total	16 162	-	417	181	-	135	-	-	-	-	16 895	135

¹⁾ Inkluderar motpartsrisk i beräkning.

²⁾ Exponeringsklassen övriga poster inkluderar de poster som dras av från kapitalbasen. Dessa kapitaltäcks med riskvikt 0 procent.

1.4 Kreditrisk i utlåningsverksamheten

TABELL 6. PD-INTERVALL FÖR FÖRETAGS- OCH HUSHÅLLSEXPONERINGAR (EBA TABELL CR6)

mnkr	PD-intervall	Ursprunglig exponering på balansräkningen	Exponering utanför balansräkning innan konverteringsfaktor	Genomsnittlig konverteringsfaktor, %	Exponeringsvärde efter konverteringsfaktor	Genomsnittligt PD, %	Antal låntagare	Genomsnittligt LGD, %	Genomsnittlig löptid	Riskexponerings-be-lopp	Riskvikt-skoncentration, %	Förväntad förlust	Värdejustering och reservering	
Exponeringsklass														
Företag (grundläggande metod)	Varav Företag SME	0,00 to <0,15	6 555	-	-	6 542	0,09	63	35,1	2,5	979	15	2	-
		0,15 to <0,25	5 242	-	-	5 241	0,21	83	35,1	2,5	1 252	24	4	-
		0,25 to <0,50	1 225	-	-	1 225	0,45	47	35,1	2,5	430	35	2	-
		0,50 to <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0,75 to <2,50	9	-	-	9	1,16	7	35,0	2,5	4	48	-	-
		2,50 to <10,00	18	-	-	14	3,05	7	35,7	2,5	9	63	-	-
		10,00 to <100,00	10	-	-	10	27,04	2	35,0	2,5	13	126	1	-
		100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Delsumma portfölj		13 059	-	-	13 041	0,20	209	35,1	2,5	2 687	21	9	0
	Varav Företag Övrigt	0,00 to <0,15	12 572	-	-	12 528	0,09	72	35,0	2,5	2 913	23	4	-
		0,15 to <0,25	464	-	-	429	0,21	8	35,0	2,5	159	37	-	-
		0,25 to <0,50	364	-	-	364	0,45	4	35,0	2,5	199	54	1	-
		0,50 to <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0,75 to <2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2,50 to <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		10,00 to <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Delsumma portfölj		13 400	-	-	13 321	0,11	84	35,0	2,5	3 271	25	5	0
	Hushåll	Varav Hushåll SME	0,00 to <0,15	31 632	-	-	31 287	0,09	1 093	7,0	-	393	1	2
0,15 to <0,25			10 121	-	-	9 953	0,21	472	7,3	-	245	2	2	-
0,25 to <0,50			1 531	-	-	1 415	0,45	99	8,0	-	66	5	0	-
0,50 to <0,75			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 to <2,50			150	-	-	149	1,16	14	8,3	-	14	9	-	-
2,50 to <10,00			68	-	-	31	3,05	10	9,1	-	6	19	-	-
10,00 to <100,00			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Default)			19	-	-	19	100,00	3	15,8	-	13	67	3	-
Delsumma portfölj		43 521	-	-	42 854	0,18	1 691	7,1	-	737	2	7	10	
Varav Hushåll Övrigt		0,00 to <0,15	185 469	-	-	185 467	0,04	115 214	10,0	-	2 354	1	8	-
		0,15 to <0,25	45 267	-	-	45 267	0,16	26 583	10,7	-	1 754	4	8	-
		0,25 to <0,50	27 411	-	-	27 411	0,42	15 073	10,9	-	2 197	8	12	-
		0,50 till <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0,75 to <2,50	11 619	-	-	11 619	1,55	6 650	11,4	-	2 343	20	21	-
		2,50 to <10,00	2 101	-	-	2 101	4,17	1 258	11,1	-	742	35	10	-
		10,00 to <100,00	1 306	-	-	1 306	24,67	889	10,9	-	878	67	35	-
		100,00 (Default)	178	-	-	178	100,00	128	12,4	-	166	93	13	-
Delsumma portfölj		273 351	-	-	273 349	0,38	165 795	10,3	-	10 434	4	107	94	
Totalt (alla portföljer)		343 331	-	-	342 565	0,34	167 779	11,8	-	17 129	5	128	104	

TABELL 7. UTVECKLING AV RISKEXPONERINGSBELOPP FÖR IRK-EXPONERINGAR (EBA TABELL CR8)

mnr	2019-03-31		2018-12-31	
	Risexpo- neringsbelopp	Minimi- kapitalkrav	Risexpo- neringsbelopp	Minimi- kapitalkrav
Risexpo-neringsbelopp vid slutet av föregående kvartal	16 394	1 311	17 604	1 408
Storleken på tillgångar	1 023	82	124	10
Tillgångskvalitet	-288	-23	-1 334	-107
Modelluppdateringar	-	-	-	-
Metod och policy	-	-	-	-
Förvärv och avyttringar	-	-	-	-
Växelkursförändringar	-	-	-	-
Övrigt	-	-	-	-
Risexpo-neringsbelopp vid slutet av innevarande kvartal	17 129	1 370	16 394	1 311

1.5 Kreditrisk i finansverksamheten

TABELL 8. RISKVIKTER FÖR MOTPARTSRISKEXPONERINGAR PER EXPONERINGSKLASS (EBA TABELL CCR3)

Exponeringsklass mnr	2019-03-31					2018-12-31				
	0 %	10 %	20 %	50 %	Total	0 %	10 %	20 %	50 %	Total
Institut	15 392	-	309	181	15 882	12 305	-	143	50	12 498
Total	15 392	-	309	181	15 882	12 305	-	143	50	12 498

1.6 Marknadsrisk

TABELL 9. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV FÖR MARKNADSRISK (EBA TABELL MR1)

Riskslag mnr	2019-03-31		2018-12-31	
	Risnexpon- eringsbelopp	Minimi- kapitalkrav	Risnexpo- neringsbelopp	Minimi- kapitalkrav
Ränterisk (generell och specifik)	-	-	-	-
Valutarisk	750	60	752	60
Total	750	60	752	60

2 Internt bedömt kapitalbehov

För SCBC uppgick internt kapitalbehov till 12,2mdkr.

2 Bruttosoliditetsgrad

Med CRR introducerades ett icke-riskkänsligt mått för att undvika överdriven skuldsättning. Måttet beräknas som primärkapital i förhållande till balansslutning samt åtaganden utanför balansräkningen omräknade med konverteringsfaktorer. Bruttosoliditeten beräknad i enlighet med artikel 429 i Europaparlamentets och rådets förordning nr 575/2013 uppgick till 4,48 procent.

TABELL 10. LRSUM: SAMMANFATTANDE AVSTÄMNING AV REDOVISNINGSTILLGÅNGAR OCH EXPONERINGAR I BRUTTOSOLIDITETSGRAD

	Tillämpligt belopp
Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	353 056
Justering för enheter som har konsoliderats för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolidering under tillsyn	-
Justeringar för finansiella derivatinstrument	- 9 333
Justeringar för transaktioner för värdepappersfinansiering	1 348
Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kredittekvivalenter för exponeringar utanför balansräkning)	0
(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmåttet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013)	-15 393
Andra justeringar	15 406
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	345 084

TABELL 11. LRCOM: BRUTTOSOLIDITETSGRAD - GEMENSAM UPPLYSNING

Bruttosoliditetsgrad för exponering -
kapitalkravsförordningen

	Bruttosoliditetsgrad för exponering - kapitalkravsförordningen
Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)	
Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	343 472
(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	0
Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar)	343 472
Derivatexponeringar	
Återanskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	9 310
Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga derivattransaktioner (marknadsvärdering)	6 347
(Avdrag för fordringar på kontantvariationsmarginal i derivattransaktioner)	-
Sammanlagda derivatexponeringar	15 657
Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering	
Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner	1 348
Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering	1 348
Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.7 och 429.14 (i och utanför balansräkningen)	
(Undantag för exponeringar inom gruppen (individuellt nivå) i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	-15 393
Kapital- och sammanlagda exponeringar	
Primärkapital	15 474
Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad	345 084
Bruttosoliditetsgrad	
Bruttosoliditetsgrad	4,48%
Val av övergångsarrangemang och belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen	
Val av övergångsarrangemang för definitionen av kapitalmättet	Fullt infasad

Beskrivning av åtgärder som vidtas för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet

SCBC:s bruttosoliditetsgrad monitoreras och följs upp löpande. Måttet är målsatt i SCBC:s kapitalpolicy och dess utfall och utveckling följs därmed upp och rapporteras kvartalsvis till VD och styrelse. I en situation med en överdriven skuldsättning och allt för låg bruttosoliditetsgrad kan åtgärder i form av exempelvis koncernbidrag tillämpas. Alternativt kan vid behov även balansräkningsåtgärder tillämpas för att minska SCBC:s exponering.

Beskrivning av de faktorer som har påverkat bruttosoliditeten under den period som den offentliggjorda bruttosoliditeten avser

Bruttosoliditetsgraden uppgick per den 31 mars 2019 till 4,48 procent i förhållande till 4,49 procent per den 31 december 2018. Förändringen förklaras av att:

- Primärkapitalet har ökat med 224 mnkr och ger en positiv påverkan med 0,07 procent. Primärkapitalet har ökat främst med anledning av kvartalets resultat.

- Effekten på exponeringsmättet hänförligt till repor har ökat med cirka 1 348 mnkr och påverkar bruttosoliditeten negativt med 0,02 procent.
- Effekten på exponeringsmättet hänförligt till derivatposter har ökat med cirka 3 159 mnkr och påverkar bruttosoliditeten negativt med 0,04 procent.
- Effekten på exponeringsmättet hänförligt till övriga tillgångar har ökat med totalt 3 842 mnkr och påverkar bruttosoliditeten negativt med 0,05 procent. Detta förklaras främst av att IRK hushållsexponeringar har ökat med 3 779 mnkr och schablonexponeringar har ökat med 63 mnkr.
- Effekten på exponeringsmättet hänförligt till koncerninterna poster har ökat med 3 087 mnkr och påverkar bruttosoliditet positivt med 0,04 procent. Detta förklaras av att SCBC har tillstånd från Finansinspektionen att exkludera koncerninterna poster från exponeringsbeloppet vid beräkning av bruttosoliditet.