



INFORMATION OM KAPITAL OCH BRUTTSOLIDITET

December 2018 | AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ)

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

| KAPITALTÄCKNING ¹⁾ mnkr | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
|--|------------|------------|
| Kärnprimärkapital | 15 250 | 16 710 |
| Primärkapital | 15 250 | 16 710 |
| Totalt kapital | 15 253 | 16 710 |
| Risikexponeringsbelopp | 89 188 | 21 422 |
| Kärnprimärkapitalrelation, % | 17,1 | 78,0 |
| Överskott ²⁾ av kärnprimärkapital | 11 237 | 15 746 |
| Primärkapitalrelation, % | 17,1 | 78,0 |
| Överskott ²⁾ av primärkapital | 9 899 | 15 424 |
| Total kapitalrelation, % | 17,1 | 78,0 |
| Överskott ²⁾ av totalt kapital | 8 118 | 14 996 |

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

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

Finansinspektionens beslut om flytt av riskviktsgolv 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⁾ | 2018-12-31 |
|---|------------|
| Risikexponeringsbelopp, mnkr | 21 513 |
| Kärnprimärkapitalrelation, % | 70,9 |
| Primärkapitalrelation, % | 70,9 |
| Total kapitalrelation, % | 70,9 |

¹⁾ Tabellen visar hur kapitalsituationen 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.

| KAPITALBAS mnr | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
|--|---------------|---------------|
| Kärnprimärkapitalinstrument: Instrument och reserver | | |
| Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder | 9 600 | 9 600 |
| Ej utdelade vinstmedel | 7 155 | 5 569 |
| Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder) | 458 | 70 |
| Årets resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning ¹⁾ | -1 459 | 1 546 |
| Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar | 15 754 | 16 785 |
| Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar | | |
| Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp) | -7 | -4 |
| Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassafördessäkningar | -458 | -70 |
| Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp | -39 | -1 |
| Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus | 0 | - |
| Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital | -504 | -75 |
| Kärnprimärkapital | 15 250 | 16 710 |
| Primärkapitaltillskott: Instrument | | |
| Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar | - | - |
| Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar | | |
| Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott | - | - |
| Primärkapitaltillskott | - | - |
| Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott) | 15 250 | 16 710 |
| Supplementärkapital: Instrument och avsättningar | | |
| Kreditriskjusteringar | 3 | - |
| Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar | 3 | - |
| Supplementärkapital: Lagstiftningsjusteringar | | |
| Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital | - | - |
| Supplementärkapital | 3 | - |
| Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital) | 15 253 | 16 710 |
| Totalt riskexponeringsbelopp | 89 188 | 21 422 |
| Kapitalrelationer och buffertar | | |
| Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), % | 17,1 | 78,0 |
| Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), % | 17,1 | 78,0 |
| Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), % | 17,1 | 78,0 |
| 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 |
| Varav: minimikrav på kärnprimärkapital, % | 4,5 | 4,5 |
| Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert, % | 2,5 | 2,5 |
| Varav: krav på kontracyklisk buffert, % | 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), % | 12,6 | 70,0 |

¹⁾ Årets resultat har reducerats med förutsebar utdelning om 3 000 mnr.

1.3 RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

TABELL 3. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV PER RISKTYP

Enligt EBA:s riktlinjer "Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013" (EBA TABELL OV1)

| mnkr | 2018-12-31 | | 2017-12-31 | |
|--|----------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|
| | Risnexpon- eringsbelopp | Minimi- kapitalkrav | Risnexpo- neringsbelopp | Minimi- kapitalkrav |
| Kreditrisk (exklusive motpartsrisk) | 16 547 | 1 323 | 17 089 | 1 367 |
| <i>varav redovisade enligt schablonmetoden</i> | 153 | 12 | 288 | 23 |
| <i>varav redovisade enligt förenklad IRK-metod</i> | 5 041 | 403 | 5 458 | 437 |
| <i>varav redovisade enligt avancerad IRK-metod</i> | 11 353 | 908 | 11 343 | 907 |
| Motpartsrisk | 338 | 27 | 335 | 27 |
| <i>varav redovisade enligt schablonmetoden</i> | 53 | 4 | 69 | 6 |
| <i>varav kreditvärdighets-justeringsrisk (CVA)</i> | 285 | 23 | 266 | 21 |
| Marknadsrisk | 752 | 60 | 512 | 41 |
| <i>varav redovisade enligt schablonmetoden</i> | 752 | 60 | 512 | 41 |
| Operativa risker | 3 876 | 310 | 3 486 | 279 |
| <i>varav redovisade enligt schablonmetoden</i> | 3 876 | 310 | 3 486 | 279 |
| Ytterligare krav enligt CRR art.458 | 67 675 | 5 414 | - | - |
| Total | 89 188 | 7 134 | 21 422 | 1 714 |

TABELL 4. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

| RISKEXPONERINGSBELOPP & KAPITALKRAV mnr | 2018-12-31 | | 2017-12-31 | |
|--|----------------------------|---------------|----------------------------|--------------|
| | Riskexpon- eringsbelopp | Kapitalkrav | Riskexpon- eringsbelopp | Kapitalkrav |
| Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden | | | | |
| Exponeringar mot företag | 5 041 | 403 | 5 458 | 437 |
| Exponeringar mot hushåll | 11 353 | 908 | 11 343 | 907 |
| <i>Varav exponeringar mot små och medelstora företag</i> | 770 | 61 | 916 | 73 |
| <i>Varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus</i> | 10 583 | 847 | 10 427 | 834 |
| Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden | 16 394 | 1 311 | 16 801 | 1 344 |
| Kreditrisk som redovisas enligt schablonmetoden | | | | |
| Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Exponeringar mot institut ¹⁾ | 53 | 4 | 69 | 6 |
| <i>Varav derivat enligt bilaga 2 till CRR</i> | 53 | 4 | 60 | 5 |
| <i>Varav repor</i> | 0 | 0 | 9 | 1 |
| <i>Varav övrigt</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Övriga poster | 153 | 12 | 288 | 23 |
| Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden | 206 | 16 | 357 | 29 |
| Marknadsrisk | 752 | 60 | 512 | 41 |
| <i>Varav positionsrisk</i> | - | - | - | - |
| <i>Varav valutarisk</i> | 752 | 60 | 512 | 41 |
| Operativ risk | 3 876 | 310 | 3 486 | 279 |
| Kreditvärdighetsjusteringsrisk | 285 | 23 | 266 | 21 |
| Ytterligare krav enligt CRR art. 458 | 67 675 | 5 414 | - | - |
| Totalt riskexponeringsbelopp och minimikapitalkrav | 89 188 | 7 134 | 21 422 | 1 714 |
| Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert | | 2 230 | | 536 |
| Kapitalkrav för kontracyklisk buffert | | 1 784 | | 428 |
| Totalt kapitalkrav | | 11 148 | | 2 678 |

¹⁾ Riskexponeringsbelopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 53 mnr (69).

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

Enligt EBA:s riktlinjer "Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013" (EBA TABELL CR5)

| 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 | 752 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 752 | - |
| Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Exponeringar mot institut ¹⁾ | 12 305 | - | 143 | 50 | - | - | - | - | - | - | 12 498 | - |
| Exponeringar mot företag | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Exponeringar mot hushåll | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Fallerande exponeringar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Exponeringar i form av säkerställda obligationer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktieexponeringar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Övriga poster | - | - | - | - | - | 153 | - | - | - | - | 153 | 153 |
| Total | 13 102 | - | 143 | 50 | - | 153 | - | - | - | - | 13 448 | 153 |

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

Enligt EBA:s riktlinjer "Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013" (EBA TABELL CR6)

| mnkr | PD-intervall | Ursprunglig exponering på balansräkning | Exponeringar utanför balansräkning innan konverteringsfaktor | Genomsnittlig konverteringsfaktor, % | Exponeringsvärde efter konverteringsfaktor | Genomsnittligt PD, % | Antal låntagare | Genomsnittligt LGD, % | Genomsnittlig löptid | Riskexponeringsbelopp | Riskviktskoncentration, % | Förväntad förlust | Värdejustering och reservering | | |
|---------------------------------|----------------------|---|--|--------------------------------------|--|----------------------|-----------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------|--------------------------------|-----------|----------|
| Exponeringsklass | | | | | | | | | | | | | | | |
| Företag (grundläggande metod) | Varav Företag SME | 0,00 to <0,15 | 5 947 | - | - | 5 934 | 0,09 | 62 | 35,1 | 2,5 | 920 | 16 | 2 | - | |
| | | 0,15 to <0,25 | 5 309 | - | - | 5 308 | 0,21 | 84 | 35,1 | 2,5 | 1 253 | 24 | 4 | - | |
| | | 0,25 to <0,50 | 1 193 | - | - | 1 193 | 0,45 | 53 | 35,1 | 2,5 | 409 | 34 | 2 | - | |
| | | 0,50 to <0,75 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 0,75 to <2,50 | 40 | - | - | 39 | 1,16 | 8 | 35,2 | 2,5 | 20 | 51 | - | - | |
| | | 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 | 12 517 | - | - | 12 498 | 0,21 | 216 | 35,1 | 2,5 | 2 624 | 21 | 9 | 1 | 1 |
| | Varav Företag Övrigt | 0,00 to <0,15 | 9 961 | - | - | 9 917 | 0,09 | 65 | 35,1 | 2,5 | 2 307 | 23 | 3 | - | |
| | | 0,15 to <0,25 | 187 | - | - | 151 | 0,21 | 4 | 35,0 | 2,5 | 56 | 37 | - | - | |
| | | 0,25 to <0,50 | 99 | - | - | 99 | 0,45 | 2 | 35,0 | 2,5 | 54 | 54 | - | - | |
| | | 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 | 10 247 | - | - | 10 167 | 0,10 | 71 | 35,1 | 2,5 | 2 417 | 24 | 3 | 3 | - |
| Hushåll (avancerad metod) | Varav Hushåll SME | 0,00 to <0,15 | 32 293 | - | - | 31 946 | 0,09 | 1 099 | 7,1 | - | 406 | 1 | 2 | - | |
| | | 0,15 to <0,25 | 10 088 | - | - | 9 894 | 0,21 | 492 | 7,4 | - | 245 | 2 | 2 | - | |
| | | 0,25 to <0,50 | 1 507 | - | - | 1 394 | 0,45 | 102 | 9,0 | - | 73 | 5 | 1 | - | |
| | | 0,50 to <0,75 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 0,75 to <2,50 | 196 | - | - | 195 | 1,16 | 17 | 8,9 | - | 19 | 10 | - | - | |
| | | 2,50 to <10,00 | 67 | - | - | 29 | 3,05 | 10 | 8,0 | - | 5 | 16 | - | - | |
| | | 10,00 to <100,00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 100,00 (Default) | 19 | - | - | 19 | 100,00 | 3 | 21,9 | - | 21 | 109 | 4 | - | |
| | | Delsumma portfölj | 44 170 | - | - | 43 477 | 0,18 | 1 723 | 7,2 | - | 769 | 2 | 9 | 10 | |
| | Varav Hushåll Övrigt | 0,00 to <0,15 | 185 252 | - | - | 185 250 | 0,04 | 115 671 | 10,1 | - | 2 338 | 1 | 8 | - | |
| | | 0,15 to <0,25 | 43 927 | - | - | 43 927 | 0,16 | 25 692 | 10,7 | - | 1 696 | 4 | 8 | - | |
| | | 0,25 to <0,50 | 27 931 | - | - | 27 931 | 0,42 | 15 329 | 11,0 | - | 2 254 | 8 | 13 | - | |
| | | 0,50 till <0,75 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 0,75 to <2,50 | 11 696 | - | - | 11 696 | 1,55 | 6 695 | 11,5 | - | 2 368 | 20 | 21 | - | |
| | | 2,50 to <10,00 | 2 274 | - | - | 2 274 | 4,17 | 1 373 | 11,3 | - | 818 | 36 | 11 | - | |
| | | 10,00 to <100,00 | 1 355 | - | - | 1 355 | 24,67 | 912 | 11,0 | - | 916 | 68 | 37 | - | |
| | | 100,00 (Default) | 201 | - | - | 201 | 100,00 | 154 | 12,0 | - | 194 | 96 | 14 | - | |
| | | Delsumma portfölj | 272 636 | - | - | 272 634 | 0,39 | 165 826 | 10,3 | - | 10 584 | 4 | 112 | 85 | |
| Totalt (alla portföljer) | | 339 570 | - | - | 338 776 | 0,35 | 167 836 | 11,6 | - | 16 394 | 5 | 133 | 96 | | |

TABELL 7. **UTVECKLING AV RISKEXPONERINGSBELOPP FÖR IRK-EXPONERINGAR**

Enligt EBA:s riktlinjer "Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013" (EBA TABELL CR8)

| mnkr | 2018-12-31 | | 2017-12-31 | |
|--|---------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|
| | Risexpo- neringsbelopp | Minimi- kapitalkrav | Risexpo- neringsbelopp | Minimi- kapitalkrav |
| Risexpo-neringsbelopp vid slutet av föregående kvartal | 17 604 | 1 408 | 13 901 | 1 112 |
| Storleken på tillgångar | 124 | 10 | 3 849 | 308 |
| Tillgångskvalitet | -1 334 | -107 | -949 | -76 |
| Modelluppdateringar | - | - | - | - |
| Metod och policy | - | - | - | - |
| Förvärv och avyttringar | - | - | - | - |
| Växelkursförändringar | - | - | - | - |
| Övrigt | - | - | - | - |
| Risexpo-neringsbelopp vid slutet av innevarande kvartal | 16 394 | 1 311 | 16 801 | 1 344 |

1.5 KREDITRISK I FINANSVERKSAMHETEN

TABELL 8. RISKVIKTER FÖR MOTPARTSRISKEXPONERINGAR PER EXPONERINGSKLASS

Enligt EBA:s riktlinjer "Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013" (EBA TABELL CCR3)

| Exponeringsklass mnr | 2018-12-31 | | | | | 2017-12-31 | | | | |
|-------------------------|---------------|----------|------------|-----------|---------------|--------------|----------|------------|-----------|--------------|
| | 0 % | 10 % | 20 % | 50 % | Total | 0 % | 10 % | 20 % | 50 % | Total |
| Institut | 12 305 | - | 143 | 50 | 12 498 | 6 901 | - | 182 | 81 | 7 164 |
| Total | 12 305 | - | 143 | 50 | 12 498 | 6 901 | - | 182 | 81 | 7 164 |

1.6 MARKNADSRISK

TABELL 9. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV FÖR MARKNADSRISK

Enligt EBA:s riktlinjer "Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013" (EBA TABELL MR1)

| Riskslag mnr | 2018-12-31 | | 2017-12-31 | |
|-----------------------------------|----------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|
| | Riskexpon- eringsbelopp | Minimi- kapitalkrav | Riskexpo- neringsbelopp | Minimi- kapitalkrav |
| Ränterisk (generell och specifik) | - | - | - | - |
| Valutarisk | 752 | 60 | 512 | 41 |
| Total | 752 | 60 | 512 | 41 |

2 INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV

För SCBC uppgick internt kapitalbehov till 12,0 mdkr, inklusive riskviktsgränser.

3 BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Med CRR introducerades ett icke-riskkänsligt mått för att undvika överdriven skuldsättning. Måttet beräknas som primärkapital i förhållande till balansomslutning samt åtaganden utanför balansräkningen omräknade med konverteringsfaktorer. Bruttosoliditeten beräknad i enlighet med artikel 429 i Europaparlamentets och rådets förordning nr 575/2013 uppgick till 4,49 procent.

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

| | Tillämpligt belopp |
|---|--------------------|
| Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter | 346 387 |
| Justering för enheter som har konsoliderats för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolidering under tillsyn | - |
| Justeringar för finansiella derivatinstrument | -6 578 |
| Justeringar för transaktioner för värdepappersfinansiering | - |
| Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kredittekvivalenter för exponeringar utanför balansräkning) | - |
| (Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013) | -12 305 |
| Andra justeringar | 12 318 |
| Totalt exponeringsmål för bruttosoliditetsgrad | 339 822 |

TABELL 11. **LRCOM: BRUTTOSOLIDITETSGRAD - GEMENSAM UPPLYSNING**

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) | 339 630 |
| (Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital) | - |
| Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar) | 339 630 |
| Derivatexponeringar | |
| Återanskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal) | 6 176 |
| Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga derivattransaktioner (marknadsvärdering) | 6 321 |
| (Avdrag för fordringar på kontantvariationsmarginal i derivattransaktioner) | - |
| Sammanlagda derivatexponeringar | 12 497 |
| Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering | |
| Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av netting) efter justering för försäljningstransaktioner | - |
| Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering | - |
| 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)) | -12 305 |
| Kapital- och sammanlagda exponeringar | |
| Primärkapital | 15 250 |
| Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad | 339 822 |
| Bruttosoliditetsgrad | |
| Bruttosoliditetsgrad | 4,49% |
| Val av övergångsarrangemang och belopp för förvaltningsposter som har tagits bort från balansräkningen | |
| Val av övergångsarrangemang för definitionen av kapitalmättet | Fullt infasat |

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

Förändringen i bruttosoliditetsmättet jämfört med föregående årsskifte förklaras av att:

- Primärkapitalet har minskat med 1 460 mnkr och ger en negativ påverkan med 0,46 procent. Primärkapitalet har minskat främst med anledning av att den förutsebara utdelningen om 3 mdkr har dragits av från årets resultat.
- Effekten på exponeringsmättet hänförligt till derivatposter har ökat med ca 5 400 mnkr och påverkar bruttosoliditeten negativt med 0,08 procent.
- Effekten på exponeringsmättet hänförligt till övriga tillgångar har ökat med totalt 27 056 mnkr och påverkar bruttosoliditeten negativt med 0,36 procent. Detta förklaras främst av att IRK hushållsexponeringar har ökat med 27 363 mnkr och schablonexponeringar har minskat med 307 mnkr.
- Effekten på exponeringsmättet hänförligt till koncerninterna poster har minskat med 12 305 mnkr och påverkar bruttosoliditeten positivt med 0,16 procent. Detta förklaras av att SCBC har tillstånd från Finansinspektionen att exkludera koncerninterna poster från exponeringsbeloppet vid beräkning av bruttosoliditet.