

Periodisk information om kapitaltäckning – Pelare III

Kapitaltäckning 31 mars 2015 Santander Consumer Bank AB

Det nya kapitaltäckningsregelverket (Basel III) infördes inom EU 1 januari 2014. Den europeiska kapitalkravsförordningen (CRR) trädde i kraft den 1 januari 2014 medan CRD IV kräver nationellt införande. Den nya svenska lagstiftningen trädde i kraft i augusti 2014.

Information om Bankens kapitaltäckning nedan avser minimikapitalkraven enligt Pelare I beräknade i enlighet med det nya EU-regelverket.

Regelverket innebär att Bankens kapitalbas (eget kapital och eventuella upptagna förlagslån etc.) med marginal ska täcka, dels 8 procent av Bankens riskvägda exponeringar för kreditrisk, dels föreskrivet kapitalkrav för marknadsrisk och operationella risk, samt beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med Bankens interna kapitalutvärderingsprocess.

Företagets lagstadgade kapitalkrav enligt pelare I i de nya kapitaltäckningsreglerna kan summeras på följande sätt med specifikationer enligt nedan;

	<u>2015-03-31</u>
Kapitalbas	
Kärnprimärkapital	
Eget kapital	3 351 023
Avgår:	
Immateriella tillgångar	-28 332
Uppskjutna skattefordringar	-35 632
Summa kärnprimärkapital	<u>3 287 060</u>
Övrigt primärkapital	<u>0</u>
Summa övrigt primärkapital	<u>0</u>
Summa primärkapital	<u>3 287 060</u>
Supplementärt kapital	
Förlagslån	750 000
Summa supplementärt kapital	<u>750 000</u>
Total kapitalbas	<u>4 037 060</u>

Kapitalkrav Pelare I

Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	1 293 660
Kapitalkrav för operativ risk enligt schablonmetoden	314 762
Kapitalkrav för valutarisk	114 056

Totalt minimikapitalkrav 1 722 478

Kärnprimärkapitalrelation	15,3%
Primärkapitalrelation	15,3%
Total kapitalrelation	18,8%

Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav*	7,0%
Varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%

Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert** 9,3%

SPECIFIKATION RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR KREDITRISK OCH TOTALT KAPITALKRAV

	<u>Riskvägt exponerings belopp</u>	<u>Kapitalkrav</u>
	<u>2015-03-31</u>	<u>2015-03-31</u>
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot stater och centralbanker	-	-
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	-	-
Institutexponeringar	178 302	14 264
Företagsexponeringar	50 158	4 013
Hushållsexponeringar	14 090 748	1 127 260
Exponeringar med säkerhet i fastighet	-	-
Oreglerade poster	1 226 145	98 092
Övriga poster	625 397	50 032
	<u>16 170 749</u>	<u>1 293 660</u>
Operativ risk enligt schablonmetoden	<u>3 934 528</u>	<u>314 762</u>
Valutakursrisk	<u>1 425 702</u>	<u>114 056</u>
Totalt minimikapitalkrav	<u>21 530 979</u>	<u>1 722 478</u>

*Posten inkluderar kärnprimärkapitalkrav 4,5% och krav på kapitalkonserveringsbuffert 2,5%.

**Posten inkluderar kärnprimärkapitalrelationen minus 6% av lagstadgat minimikrav som täcks av kärnprimärkapital.

Periodisk information om internt bedömt kapitalbehov

Internt bedömt kapitalbehov 31 mars 2015 Santander Consumer Bank AB

Santander Consumer Bank AB har i enlighet med gällande regelverk en intern process för att bedöma det totala kapitalbehov Banken har för att täcka samtliga risker som Banken är exponerad för.

Banken bedömer sig inte ha något behov av extra kapital för koncentrationsrisk. Banken har inga svenska bolån. Pensionsrisken avser pensionsförpliktelser som inte redovisas i balansräkningen. Kapitalbehovet under posten övrigt avser bankens internt bedömda strategisk risk.

Bankens internt bedömda kapitalbehov kan summeras enligt nedan.

KAPITALBEHOV	<u>-varav täcks med</u>	
	<u>Totalt kapitalbehov</u>	<u>kärnprimärkapital</u>
Kreditrisk och motpartsrisk	1 293 660	1 293 660
Marknadsrisk	291 453	291 453
-Varav ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret	177 397	177 397
Operativ risk	314 762	314 762
Pensionsrisk	77 000	77 000
Övrigt	172 248	172 248
Summa	2 149 123	2 149 123