



INFORMATION OM KAPITAL, LIKVIDITET OCH BRUTTOSOLIDITET

Juni 2018 | SBAB Bank AB (publ)

SBAB!
från dröm till hem



KONSOLIDERAD SITUATION

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

Denna redovisning grundar sig på upplysningskrav i del 8 i förordningen (EU) nr 575/2013 samt FFFS 2014:18 och FFFS 2014:12. Av dessa framgår att bolagen kvartalsvis ska redovisa kapitalbasens sammansättning, riskexponeringsbelopp fördelat på exponeringsklasser, information om kapitalrelationer och kapitalbuffertar samt internt bedömt kapitalbehov. Dessutom redovisas bruttosoliditet på konsoliderad nivå.

I enlighet med FFFS 2010:7 offentliggörs även likviditetsreserv och likviditetstäckningskvot på konsoliderad nivå.

1 KAPITALTÄCKNING

1.1 ÖVERSIKT

TABELL 1. KAPITALTÄCKNING – KONSOLIDERAD SITUATION

mnkr	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Kärnprimärkapital	13 857	13 443	12 877
Primärkapital	16 857	16 443	15 877
Totalt kapital	20 304	19 890	20 327
Risikexponeringsbelopp	45 712	41 797	41 047
Kärnprimärkapitalrelation, %	30,3	32,2	31,4
Överskott ¹⁾ av kärnprimärkapital	11 799	11 563	11 030
Primärkapitalrelation, %	36,9	39,3	38,7
Överskott ¹⁾ av primärkapital	14 114	13 936	13 414
Total kapitalrelation, %	44,4	47,6	49,5
Överskott ¹⁾ av totalt kapital	16 647	16 547	17 043

¹⁾ Överskott av kapital har beräknats utifrån minimikrav (utan buffertkrav)

Finansinspektionens förslag om flytt av riskviktsgolv för bolån

Finansinspektionen (FI) föreslår att det nuvarande riskviktsgolvet för bolån som tillämpas i pelare 2 genomförs som ett krav inom ramen för artikel 458 i tillsynsförordningen. Ändringen föreslås träda i kraft från och med den 31 december 2018. FI menar att det huvudsakliga skälet till den föreslagna ändringen är strukturförändringar på den svenska bankmarknaden. Den 15 mars 2018 beslutade Nordea Bank AB att flytta sitt huvudkontor från Sverige till Finland. FI bedömer att denna förändring i marknadsstrukturen kan leda till att de aktörer som verkar på den svenska bolåne-marknaden kan komma att möta olika kapitalkrav för sina svenska bolåneexponeringar. FI har därför utvärderat hur en snedvridning av konkurrensen på marknaden kan motverkas och bedömer att dagens utformning av riskviktsgolvet behöver ändras.

Detta är också nödvändigt för att säkerställa dagens nivå av kapitalkrav för bolåneexponeringar i Sverige. FI menar att båda dessa mål kan uppnås genom att ersätta dagens riskviktsgolv med ett krav inom ramen för artikel 458 i tillsynsförordningen. Ändringen innebär att kapitalkravet ställs som ett krav i pelare 1. De kreditinstitut som föreslås 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 är preliminär och baserad på SBAB:s tolkning av remisspromemoria FI Dnr 18-6251.

Enligt FI:s förslag om flytt av riskviktsgolvet för bolån

	2018-06-30
Risikexponeringsbelopp, mnkr	112 658
Kärnprimärkapitalrelation, %	12,3
Total kapitalrelation, %	18,0

1.2 KAPITALBAS

TABELL 2. KAPITALBAS – KONSOLIDERAD SITUATION

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

mnkr	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Kärnprimärkapitalinstrument: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 958	1 958	1 958
Ej utdelade vinstmedel	11 460	10 452	10 476
Accumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	262	189	205
Primärkapitalinstrument	1 500	1 500	1 500
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning ¹⁾	534	1 026	501
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	15 714	15 125	14 640
Kärnprimärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-66	-62	-73
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-122	-83	-154
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	-68	9	-6
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-70	-29	-11
Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	-31	-17	-19
Primärkapitalinstrument i eget kapital	-1 500	-1 500	-1 500
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-1 857	-1 682	-1 763
Kärnprimärkapital	13 857	13 443	12 877
Primärkapitaltillskott: Instrument			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	3 000	3 000	3 000
<i>Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder</i>	<i>1 500</i>	<i>1 500</i>	<i>1 500</i>
<i>Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder</i>	<i>1 500</i>	<i>1 500</i>	<i>1 500</i>
Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet	-	-	-
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	3 000	3 000	3 000
Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	-	-	-
Primärkapitaltillskott	3 000	3 000	3 000
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	16 857	16 443	15 877
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	3 447	3 447	4 447
Kreditriskjusteringar	-	-	3
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 447	3 447	4 450
Supplementärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-	-
Supplementärkapital	3 447	3 447	4 450
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	20 304	19 890	20 327
Totala riskvägda tillgångar	45 712	41 797	41 047

forts. **KAPITALBAS – KONSOLIDERAD SITUATION**

mnkr	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	30,3	32,2	31,4
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	36,9	39,3	38,7
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	44,4	47,6	49,5
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), %	25,8	27,7	26,9
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)			
Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang	-	-	-
Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)	-	-	-
Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang	-	-	-

¹⁾ Delårsresultatet har reducerats med förväntad utdelning om 355 mnkr baserat på kvartal 2, 2018.

1.3 RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAVTABELL 3. **RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV PER RISKTYP – KONSOLIDERAD SITUATION**

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

mnkr	2018-06-30		2018-03-31	
	Riskexponeringsbelopp	Minimikapitalkrav	Riskexponeringsbelopp	Minimikapitalkrav
Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	33 270	2 662	32 687	2 614
varav redovisade enligt schablonmetoden	7 810	625	7 761	620
varav redovisade enligt förenklad IRK-metod	12 505	1 000	12 229	978
varav redovisade enligt avancerad IRK-metod	12 955	1 037	12 697	1 016
Motpartsrisk	7 036	563	6 155	493
varav redovisade enligt schablonmetoden	3 710	297	3 346	268
varav kreditvärdighets-justeringsrisk (CVA)	3 326	266	2 809	225
Marknadsrisk	1 067	85	758	61
varav redovisade enligt schablonmetoden	1 067	85	758	61
Operativa risker	4 339	347	4 339	347
varav redovisade enligt schablonmetoden	4 339	347	4 339	347
Summa	45 712	3 657	43 939	3 515

TABELL 4. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV – KONSOLIDERAD SITUATION

mnr	2018-06-30		2017-12-31		2017-06-30	
	Risnexpon- eringsbelopp	Kapitalkrav	Risnexpon- eringsbelopp	Kapitalkrav	Risnexpon- eringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot företag	12 505	1 000	12 258	981	12 552	1 004
Exponeringar mot hushåll	12 955	1 037	12 469	997	11 927	954
<i>Varav exponeringar mot små och medelstora företag</i>	881	71	1 160	93	1 139	91
<i>Varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus</i>	12 074	966	11 309	904	10 788	863
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	25 460	2 037	24 727	1 978	24 479	1 958
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 multilaterala utvecklingsbanker	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot institut ¹⁾	3 710	297	2 593	207	2 208	177
<i>Varav derivat enligt bilaga 2 till CRR</i>	3 544	284	2 583	206	2 046	164
<i>Varav repor</i>	166	13	9	1	162	13
<i>Varav övrigt</i>	0	0	1	0	0	0
Exponeringar mot hushåll	2 254	180	2 193	175	2 341	187
Fallerade exponeringar	10	1	11	1	12	1
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 832	307	3 282	263	3 553	284
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	165	13	21	2	24	2
Aktiexponeringar	1 078	86	1 078	86	-	-
Övriga poster	471	38	331	27	539	43
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	11 520	922	9 509	761	8 677	694
Marknadsrisk	1 067	85	1 159	93	1 385	111
<i>Varav positionsrisk</i>	-	-	413	33	531	43
<i>Varav valutarisk</i>	1 067	85	746	60	854	68
Operativ risk	4 339	347	4 144	331	4 144	331
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	3 326	266	2 258	181	2 362	190
Totalt risnexponeringsbelopp och minimikapitalkrav	45 712	3 657	41 797	3 344	41 047	3 284
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert		1 143		1 045		1 026
Kapitalkrav för kontryckisk buffert		903		829		813
Totalt kapitalkrav		5 703		5 218		5 123

¹⁾ Riskvägt belopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 3 710 mnr (2 592).

1.4 KREDITRISK I UTLÅNINGSVERSAMHETEN

TABELL 5. KREDITRISKEXPONERINGAR OCH KREDITRISKSKYDD (CRM) ENLIGT SCHABLONMETODEN – KONSOLIDERAD SITUATION

Enligt EBA:s riktlinjer "Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) No 575/2013" (EBA TABELL CR4)

Exponeringsklasser	Ursprungligt exponeringsbelopp före konverteringsfaktorer och riskreducerande metoder för kreditrisk		Ursprungligt exponeringsbelopp efter konverteringsfaktorer och riskreducerande metoder		Riskeponeringsbelopp och riskeponeringskoncentration	
	På balansräkning	Eventualförpliktelser	På balansräkning	Eventualförpliktelser	Riskeponeringsbelopp	Koncentration (%)
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	38 214	–	38 260	–	–	–
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	10 402	–	11 256	–	–	–
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	2 533	–	2 533	–	–	–
Exponeringar mot institut ¹⁾	2	–	2	–	0	20%
Exponeringar mot företag	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot hushåll	2 776	1 146	2 776	229	2 254	75%
Fallerade exponeringar	10	–	10	–	10	106%
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	38 318	–	38 318	–	3 832	10%
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	377	–	377	–	165	44%
Aktieexponeringar	86	–	86	–	1 078	1 250%
Övriga poster	600	–	600	–	471	79%
Totalt	93 318	1 146	94 218	229	7 810	8%

¹⁾ Exponeringsklassen institut exkluderar motpartsrisk.

TABELL 6. FÖRDELNING AV NETTOEXPONERINGSBELOPP ENLIGT SCHABLONMETODEN PER EXPONERINGSKLASS OCH RISKVIKT EFTER KF OCH KREDITRISKSKYDD (CRM) – KONSOLIDERAD SITUATION 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%	1 250%	Avdraget ²⁾	Total	Varav saknar rating
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	38 260	–	–	–	–	–	–	–	–	38 260	–
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	11 256	–	–	–	–	–	–	–	–	11 256	–
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	2 533	–	–	–	–	–	–	–	–	2 533	–
Exponeringar mot institut ¹⁾	–	–	3 566	5 994	–	–	–	–	–	9 560	–
Exponeringar mot företag	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot hushåll	–	–	–	–	3 005	–	–	–	–	3 005	3 005
Fallerade exponeringar	–	–	–	–	–	9	1	–	–	10	10
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	–	38 318	–	–	–	–	–	–	–	38 318	–
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	–	–	78	299	–	–	–	–	–	377	–
Aktieexponeringar	–	–	–	–	–	–	–	86	–	86	86
Övriga poster	129	–	–	–	–	471	–	–	–	600	600
Total	52 178	38 318	3 644	6 293	3 005	480	1	86	–	104 005	3 701

¹⁾ Exponeringar mot institut inkluderar motpartsrisk.

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

**TABELL 7. PD-INTERVALL FÖR FÖRETAGS- OCH HUSHÅLLSEXPONERINGAR
– KONSOLIDERAD SITUATION**

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	8 181	17	20	8 171	0,09	85	35,2	2,5	1 221	15	3	-
		0.15 to <0.25	6 659	74	20	6 671	0,21	98	36,8	2,5	1 757	26	5	-
		0.25 to <0.50	1 975	-	-	1 975	0,45	84	35,4	2,5	729	37	3	-
		0.50 to <0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0.75 to <2.50	296	-	-	285	1,16	15	35,0	2,5	177	62	1	-
		2.50 to <10.00	26	-	-	22	5,86	13	35,7	2,5	16	76	1	-
		10.00 to <100.00	0	-	-	0	27,04	1	45,0	2,5	0	162	0	-
		100.00 (Default)	47	-	-	47	100,00	1	35,0	2,5	-	-	16	-
		Delsumma portfölj	17 184	91	20	17 171	0,48	297	35,8	2,5	3 900	23	29	2
	Varav Företag Övrigt	0.00 to <0.15	17 649	3 582	75	20 252	0,09	117	38,7	2,5	5 203	26	7	-
		0.15 to <0.25	5 181	1 886	75	6 596	0,21	51	42,9	2,5	3 005	46	6	-
		0.25 to <0.50	469	133	75	569	0,45	5	44,7	2,5	396	70	1	-
		0.50 to <0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0.75 to <2.50	2	-	-	2	1,16	1	35,0	2,5	1	80	0	-
		2.50 to <10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		10.00 to <100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		100.00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Delsumma portfölj	23 301	5 601	75	27 419	0,13	174	39,9	2,5	8 605	31	14	4
Hushåll (avancerad metod)	Varav Hushåll SME	0.00 to <0.15	33 330	59	92	33 042	0,09	1 152	7,0	-	416	1	2	-
		0.15 to <0.25	11 189	112	62	10 978	0,21	557	8,0	-	297	3	2	-
		0.25 to <0.50	1 640	-	-	1 544	0,45	121	8,6	-	78	5	1	-
		0.50 to <0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0.75 to <2.50	53	-	-	52	1,16	14	12,4	-	7	14	0	-
		2.50 to <10.00	171	-	-	153	6,63	17	13,1	-	61	40	1	-
		10.00 to <100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		100.00 (Default)	22	-	-	20	100,00	4	23,1	-	22	111	5	-
		Delsumma portfölj	46 405	171	72	45 789	0,20	1 865	7,4	-	881	2	11	10
	Varav Hushåll Övrigt	0.00 to <0.15	163 334	22 743	25	168 938	0,04	117 603	9,8	-	2 136	1	7	-
		0.15 to <0.25	51 114	14 932	27	55 141	0,16	36 234	11,4	-	2 272	4	10	-
		0.25 to <0.50	30 409	5 667	28	31 976	0,42	19 718	11,5	-	2 704	8	16	-
		0.50 till <0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0.75 to <2.50	13 511	288	72	13 716	1,55	7 747	12,0	-	2 911	21	25	-
		2.50 to <10.00	2 423	41	80	2 455	4,17	1 464	11,4	-	886	36	12	-
		10.00 to <100.00	1 311	55	20	1 321	24,67	988	11,2	-	906	69	36	-
		100.00 (Default)	269	-	-	269	100,00	186	12,2	-	259	96	20	-
		Delsumma portfölj	262 371	43 726	26	273 816	0,44	183 940	10,4	-	12 074	4	126	94
Totalt (alla portföljer)	349 261	49 589	32	364 195	0,39	186 276	13,5	-	25 460	7	180	110		

TABELL 8. **UTVECKLING AV RISKEXPONERINGSBELOPP FÖR IRK-EXPONERINGAR
– KONSOLIDERAD SITUATION**

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

mnr	2018-06-30		2018-03-31	
	Riskenponerings- belopp	Minimi- kapitalkrav	Riskenponerings- belopp	Minimi- kapitalkrav
Riskenponeringsbelopp vid slutet av föregående kvartal	24 926	1 994	23 822	1 906
Storleken på tillgångar	969	78	2 828	226
Tillgångskvalitet	-437	-35	-1 682	-135
Modelluppdateringar	-	-	-	-
Metod och policy	-	-	-	-
Förvärv och avyttringar	-	-	-	-
Växelkursförändringar	-	-	-	-
Övrigt	2	0	-42	-3
Riskenponeringsbelopp vid slutet av innevarande period	25 460	2 037	24 926	1 994

TABELL 9. **KREDITKVALITET FÖR EXPONERINGAR PER EXPONERINGSKLASS OCH INSTRUMENT**
– KONSOLIDERAD SITUATION

(EBA TABELL CR1-A)

mnkr	Bokförda värden för		Specifik kreditriskjustering	Allmän kreditriskjustering	Ackumulerade avskrivningar	Periodens kostnader för kreditriskjustering	Nettovärden eller nettoexponering
	Fallerade exponeringar	Ej fallerade exponeringar					
Exponeringar mot företag	47	46 131	6	-	-	-13	46 172
- varav mot specialutlåning	-	-	-	-	-	-	-
- varav mot SME	47	17 229	2	-	-	-17	17 274
Exponeringar mot hushåll	291	352 381	104	-	26	-75	352 568
Exponeringar mot hushåll med säkerhet av bostadsfastighet	291	352 381	104	-	26	-75	352 568
- varav mot SME	22	46 553	10	-	23	-11	46 565
- varav mot icke-SME	269	305 828	94	-	3	-65	306 003
Total exponering redovisade enligt LRK-metoden	338	398 512	110	-	26	-88	398 740
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	-	38 214	-	-	-	-	38 214
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	10 402	0	-	-	0	10 402
Exponeringar mot offentliga organ	-	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	2 533	-	-	-	-	2 533
Exponeringar mot internationella organisationer	-	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	-	9 560	-	-	-	-	9 560
Exponeringar mot hushåll	15	3 929	7	-	-	-2	3 937
- varav mot SME	-	-	-	-	-	-	-
Fallerade exponeringar	15	-	5	-	-	0	10
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	-	38 318	-	-	-	-	38 318
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	-	377	-	-	-	-	377
Aktieexponeringar	-	86	-	-	-	-	86
Övriga poster	-	600	-	-	-	-	600
Avdrag för fallerade retail exponeringar*	-15	-	-	-	-	-	-15
Total exponering redovisade enligt schablonmetoden	15	104 019	12	-	-	-2	104 022
Totalt	353	502 531	122	-	26	-90	502 762
- varav utgör lån	353	351 708	117	-	-	-95	351 944
- varav utgör värdepapper	-	89 466	-	-	-	-	89 466
- varav utgör poster utanför balansräkning	-	50 735	5	-	-	5	50 730

* Enligt EBA:s riktlinjer, Q&A 2017:348

TABELL 10. KREDITKVALITET FÖR EXPONERINGAR PER BRANSCH ELLER MOTPARTSTYP
– KONSOLIDERAD SITUATION

(EBA TABELL CR1-B)

mnkr	Bokförda värden för		Specifik kreditriskjustering	Allmän kreditriskjustering	Ackumulerade avskrivningar	Periodens kostnader för kreditriskjustering	Nettovärden
	Fallerade exponeringar	Ej fallerade exponeringar					
Byggverksamhet	–	13 792	4	–	–	–	13 788
Fastighetsverksamhet	353	388 649	118	–	26	–90	388 884
Övrig verksamhet	–	11 088	0	–	–	0	11 088
Finansiell verksamhet*	–	89 002	–	–	–	–	89 002
Totalt	353	502 531	122	–	26	–90	502 762

* Kreditinstitut

TABELL 11. EXPONERINGARS KREDITKVALITET PER GEOGRAFISKT OMRÅDE
– KONSOLIDERAD SITUATION

(EBA TABELL CR1-C)

mnkr	Bokförda värden för		Specifik kreditriskjustering	Allmän kreditriskjustering	Ackumulerade avskrivningar	Periodens kostnader för kreditriskjustering	Nettovärden
	Fallerade exponeringar	Ej fallerade exponeringar					
Sverige	353	483 689	122	–	26	–90	483 920
Danmark	–	6 051	–	–	–	–	6 051
Finland	–	2 270	–	–	–	–	2 270
Norge	–	2 383	–	–	–	–	2 383
Kanada	–	922	–	–	–	–	922
USA	–	177	–	–	–	–	177
Frankrike	–	41	–	–	–	–	41
Tyskland	–	2 535	–	–	–	–	2 535
Storbritanien	–	1 462	–	–	–	–	1 462
Schweiz	–	20	–	–	–	–	20
Österrike	–	448	–	–	–	–	448
Övriga länder*	–	2 533	–	–	–	–	2 533
Totalt	353	502 531	122	–	26	–90	502 762

* Avser investeringar i värdepapper utfärdade av EIB (Europeiska investeringsbanken) och NIB (Nordiska investeringsbanken)

TABELL 12. **FÖRDELNING AV FÖRFALLNA EXPONERINGAR EFTER ANTAL KREDITDAGAR – KONSOLIDERAD SITUATION**

(EBA TABELL CR1-D)

mnkr	Bokförda bruttovärden					1 år
	≤ 30 dagar	>30 dagar ≤ 60 dagar	>60 dagar ≤ 90 dagar	> 90 dagar ≤ 180 dagar	> 180 dagar ≤ 1 år	
Lån	341	1	24	30	38	18
Räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-
Totalt	341	1	24	30	38	18

TABELL 13. **FÖRDELNING AV FÖRFALLNA EXPONERINGAR EFTER ANTAL KREDITDAGAR – KONSOLIDERAD SITUATION**

(EBA TABELL CR1-E)

mnkr	Bokförda bruttovärden							Ackumulerade nedskrivningar och avsättningar samt negativa justeringar för verkligt värde på grund av kreditrisk				Mottagna säkerheter och finansiella garantier	
	Varav presterande men förfallna sedan >30 dagar ≤ 60 dagar*	Varav presterande med anstånd*	Varav nödlidande*				För presterande exponeringar*		För nödlidande exponeringar*		Varav nödlidande exponeringar	Varav exponeringar med anstånd	
			Varav fallerade	Varav lån med individuell reserv	Varav med anstånd	Varav med anstånd	Varav med anstånd	Varav med anstånd					
Räntebärande värdepapper	34 033	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lån och förskott	364 360	682	44	353	353	45	11	98	0	37	1	308	54
Exponeringar utanför balansräkning	50 672	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-

* Avser definition enligt bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014

TABELL 14. **FÖRÄNDRING AV SPECIFIKA OCH ALLMÄNNA KREDITRISKJUSTERINGAR**
– KONSOLIDERAD SITUATION

(EBA TABELL CR2-A)

mnkr	Ackumulerade specifika kreditriskjusteringar	Ackumulerade allmänna kreditriskjusteringar
Ingående balans (föregående halvår)	190	–
Ökningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	50	–
Minskningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	–113	–
Minskningar på grund av belopp som avsatts för ackumulerade kreditriskjusteringar	–5	–
Överföringar mellan kreditriskjusteringar	–	–
Konsekvenser av växelkursrörelser	–	–
Företagssammanslagningar, inbegripet förvärv och avyttringar av dotterbolag	–	–
Andra justeringar	–	–
Utgående balans	122	–
Återvinningar från kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen	–	–
Specifika kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen.	–	–

TABELL 15. **FÖRÄNDRING AV INNEHAVET AV FALLERADE OCH OSÄKRA LÅN OCH RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER – KONSOLIDERAD SITUATION**

(EBA TABELL CR2-B)

mnkr	Bokfört bruttovärde för fallerade exponeringar
Ingående balans (föregående halvår)	451
Lån och räntebärande värdepapper som har fallerat eller skrivits ned sedan den senaste rapporteringsperioden	141
Återgått till icke fallerat tillstånd	–187
Avskrivningar	–4
Övriga förändringar	–48
Utgående balans	353

TABELL 16. **METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING**
– KONSOLIDERAD SITUATION

(EBA TABELL CR3)

mnkr	Osäkrade exponeringar – bokfört värde	Säkrade exponeringar – bokfört värde	Exponeringar med pantsäkerhet	Exponeringar säkrade genom finansiella garantier	Exponeringar säkrade genom kreditderivat
Summa – lån	13 306	338 637	337 806	831	–
Summa – räntebärande värdepapper	89 466				–
Summa exponeringar	102 772	338 637	337 806	831	–
Varav fallerade	11	308	306	2	–

1.5 KREDITRISK I FINANSVERKSAMHETEN

TABELL 17. RISKVIKTER FÖR MOTPARTSRISKEXPONERINGAR PER EXPONERINGSKLASS
– KONSOLIDERAD SITUATION

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

mnr Exponeringsklass	2018-06-30					2017-12-31				
	0 %	10 %	20 %	50 %	Total	0 %	10 %	20 %	50 %	Total
Institut	-	-	3 564	5 994	9 558	-	-	1 633	4 547	6 180
Totalt	-	-	3 564	5 994	9 558	-	-	1 633	4 547	6 180

1.6 MARKNADSRISK

TABELL 18. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV FÖR MARKNADSRISK
– KONSOLIDERAD SITUATION

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

Riskslag mnr	2018-06-30		2017-12-31	
	Riskexponeringsbelopp	Minimikapitalkrav	Riskexponeringsbelopp	Minimikapitalkrav
Ränterisk (generell och specifik)	-	-	413	33
Valutarisk	1 067	85	746	60
Totalt	1 067	85	1 159	93

2 INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV

Institut skall enligt Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2014:12 kvartalsvis publicera det internt bedömda kapitalbehov som blivit resultatet av företagets interna process för bedömning av kapitalbehovet. Den interna kapitalutvärderingen ska säkerställa att SBAB har tillräckligt kapital i händelse av finansiella problem.

SBAB kvantifierar kapitalbehovet för sina risker med en modell för ekonomiskt kapital inom ramen för den interna kapitalutvärderingsprocessen (IKU-processen). Ekonomiskt kapital definieras som den mängd kapital som behövs för att säkerställa solven-

sen över en ettårsperiod givet en bestämd konfidensnivå. I SBAB:s fall är konfidensnivån 99,97 procent vilket motsvarar SBAB:s långsiktiga målrating AA- (Standard & Poor's ratingskala). Internt kapitalbehov definieras som det högre av ekonomiskt kapital och regelverkskraven för respektive risktyp. Tabellen nedan återger internt kapitalbehov för den konsoliderade situationen med respektive utan beaktande av Finansinspektionens tillsynspraxis avseende riskviktsgolv för svenska bolån.

TABELL 19. **INTERNT BERÄKNAT KAPITALBEHOV PER RISKTYP – KONSOLIDERAD SITUATION**

mnr		2018-06-30			2017-12-31		
		Pelare 1	EXKL. RISKVIKTS- GOLV	INKL. RISKVIKTS- GOLV	Pelare 1	EXKL. RISKVIKTS- GOLV	INKL. RISKVIKTS- GOLV
			Internt bedömt kapitalbehov	Internt bedömt kapitalbehov		Internt bedömt kapitalbehov	Internt bedömt kapitalbehov
Pelare 1	Kreditrisk & kreditvärdighetsjusteringsrisk	3 225	3 225	3 225	2 920	2 920	2 920
	Marknadsrisk	85	85	85	93	93	93
	Operativ risk	347	347	347	331	331	331
Pelare 2	Kreditrisk ¹⁾	-	1 246	0	-	1 119	0
	Marknadsrisk	-	882	882	-	1 002	1 002
	Operativ risk	-	0	0	-	0	0
	Riskviktsgolv	-	-	8 368	-	-	7 940
	Koncentrationsrisk	-	971	971	-	898	898
Buffertar	Statsrisk	-	55	55	-	57	57
	Pensionsrisk	-	0	0	-	0	0
	Kapitalkonserveringsbuffert	1 143	1 143	1 143	1 045	1 045	1 045
Buffertar	Kapitalplaneringsbuffert ²⁾	-	1 147	0	-	1 125	0
	Kontracyklisk buffert	903	903	903	829	829	829
Totalt		5 703	10 004	15 979	5 218	9 419	15 115

¹⁾ I internt kapitalbehov utan beaktande av riskviktsgolvet utgörs tillkommande kreditrisk i pelare 2 av SBAB:s skattning av kapitalbehov i ekonomisk kapital. Då det tillkommande kapitalbehovet för riskviktsgolvet är större än tillkommande kapitalbehov enligt ekonomiskt kapital ingår enbart riskviktsgolvet i internt kapitalbehov med beaktande av riskviktsgolvet.

²⁾ Den högre av stresstestbuffert och kapitalplaneringsbuffert ingår i internt bedömt kapitalbehov. Med beaktande av riskviktsgolvet beräknas stresstestbufferten utan beaktande av riskmigrationer i bolåneportföljerna, varför den erforderliga bufferten är mindre.

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 balansräkning omräknade med konverteringsfaktorer. Bruttosoliditeten för

den konsoliderade situationen beräknad i enlighet med artikel 429 i Europaparlamentets och rådets förordning nr 575/2013 uppgick till 3,56 procent.

TABELL 20. **LRSUM: SAMMANFATTANDE AVSTÄMNING AV REDOVISNINGSTILLGÅNGAR OCH EXPONERINGAR I BRUTTOSOLIDITETSGRAD – KONSOLIDERAD SITUATION**

	Tillämpligt belopp
Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	464 476
Justering för enheter som har konsoliderats för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolidering under tillsyn	-5
Justeringar för finansiella derivatinstrument	-1 480
Justeringar för transaktioner för värdepappersfinansiering	-1
(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013)	11 757
(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmålet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013)	0
Andra justeringar	-1 007
Totalt exponeringsmätt för bruttosoliditetsgrad	473 740

TABELL 21. **LRSPL: UPPDELNING AV EXPONERINGAR I BALANSRÄKNINGEN (MED UNDANTAG FÖR DERIVAT, TRANSAKTIONER FÖR VÄRDEPAPPERSFINANSIERING OCH UNDANTAGNA EXPONERINGAR) – KONSOLIDERAD SITUATION**

	Bruttosoliditetsgrad för exponering - tillsynsförordningen
Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:	442 474
<i>Exponeringar i handelslagret</i>	0
Exponeringar utanför handelslagret, varav:	442 474
<i>Säkerställda obligationer</i>	38 318
Exponeringar som hanteras som exponeringar mot nationella regeringar	52 049
Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som inte behandlas som exponeringar mot nationella regeringar	0
Institut	2
Säkrade genom panträtt i fastigheter	347 949
Hushållsexponeringar	2 776
Företag	0
Fallerande exponeringar	317
Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepappersiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	1 063

TABELL 22. **LRCOM: BRUTTOSOLIDITETSGRAD - GEMENSAM UPPLYSNING – KONSOLIDERAD SITUATION**

	Bruttosoliditetsgrad för exponering - tillsynsförordningen
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)	442 474
(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	-123
Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar)	442 351
Derivatexponeringar	
Återanskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	10 735
Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga derivattransaktioner (marknadsvärdering)	6 533
(Avdrag för fordringar på kontantvariationsmarginal i derivattransaktioner)	-8 195
Sammanlagda derivatexponeringar	9 073
Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering	
Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner	10 558
(Nettade belopp för kontantskulder och kontantfordringar i bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering)	-
Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering	10 558
Andra poster utanför balansräkningen	
Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	50 735
(Justeringar för konvertering till kreditkvaliteter)	-38 977
Övriga exponeringar utanför balansräkningen	11 758
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))	0
Kapital- och sammanlagda exponeringar	
Primärkapital	16 856
Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad	473 740
Bruttosoliditetsgrad	
Bruttosoliditetsgrad	3,56%
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

Bruttosoliditetsgraden är inkluderat i SBAB:s framåtblickande kapitalplanering för att proaktivt hantera risken för en alltför låg bruttosoliditetsgrad. Måttet är målsatt i SBAB:s kapitalpolicy och dess utfall och utveckling följs därmed upp och rapporteras månadsvis till VD och styrelse. I en situation med överdriven skuldsättning och en alltför låg bruttosoliditetsgrad som behöver hanteras så kan åtgärder i form av minskad utdelning, kapitaltillskott från ägare alternativt emission av primärkapitaltillskottsinstrument tillämpas. Därutöver kan även balansräkningsåtgärder vid behov tillämpas för att minska SBAB:s exponering.

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

Förändringen i bruttosoliditetsmättet jämfört med föregående kvartal förklaras av att:

- Primärkapitalet har ökat med anledning av upparbetat resultat, vilket ger en positiv påverkan på mättet med 0,04 procent
- Effekten på exponeringsmättet hänförligt till repor har ökat något, vilket påverkar bruttosoliditeten negativt med 0,01 procent
- Effekten på exponeringsmättet hänförligt till poster utanför balansräkningen har ökat något, vilket påverkar bruttosoliditeten negativt med 0,01 procent
- En ökning i exponeringar från bolån, säkerställda obligationer samt mot nationella regeringar eller centralbanker medför en negativ påverkan om 0,12 procent.

4 LIKVIDITETSRISK

Tillgångarna i SBAB:s likviditetsreserv består i huvudsak av likvida räntebärande värdepapper med hög rating och är en integrerad del i koncernens likviditetsriskhantering. Värdepappersinnehaven limiteras per tillgångsklass respektive per land och ska ha AAA-rating vid förvärv. Utöver dessa grupplimit kan även limiter för enskilda emittenter fastställas. Tabellen nedan rapporteras i enlighet med Bankföreningens mall för offentliggörande av likviditetsreserv.

SBAB och SCBC hanteras som en enda likviditetsdelgrupp med hänsyn till likviditetshantering och kreditkontroll i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (CRR) såsom det har implementerats i svensk rätt vilket möjliggör fri disposition av likvida medel inom likviditetsgruppen. Det innebär att likviditetskraven i CRR enbart gäller för gruppen och inte för enskilda bolag inom gruppen.

TABELL 23. LIKVIDITETSRESERV – KONSOLIDERAD SITUATION

LIKVIDITETSRESERV Koncernen, mnkr	2018-06-30				2017-12-31			
	Totalt	FÖRDELNING VALUTASLAG			Totalt	FÖRDELNING VALUTASLAG		
		SEK	EUR	USD		SEK	EUR	USD
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	1 200	1 200	-	-	500	500	-	-
Tillgodohavande hos andra banker	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	34 314	25 239	6 918	2 157	28 033	17 926	7 714	2 393
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	9 783	8 255	746	782	8 621	7 003	176	1 442
Andras säkerställda obligationer	37 170	31 720	4 857	593	35 501	30 146	4 564	791
Egna säkerställda obligationer	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer)	-	-	-	-	-	-	-	-
Övriga värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-
Totalt	82 467	66 414	12 521	3 532	72 655	55 575	12 454	4 626
Bank- & lånefaciliteter	-	-	-	-	-	-	-	-
Totalt	82 467	66 414	12 521	3 532	72 655	55 575	12 454	4 626
Fördelning valutaslag, %		80,5	15,2	4,3		76,5	17,1	6,4

TABELL 24. LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT – KONSOLIDERAD SITUATION

(EBA TABELL EU LIQ1)

mnkr	TOTALT OVIKTAT VÄRDE (MEDELVÄRDE)				TOTALT VIKTAT VÄRDE (MEDELVÄRDE)			
	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31	2017-09-30	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31	2017-09-30
Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden	12	12	12	12	12	12	12	12
Högkvalitativa likvida tillgångar								
Summa, högkvalitativa likvida tillgångar	-	-	-	-	75 103	72 357	71 947	70 311
Kassautflöden								
Inlåning från allmänheten och inlåning från småföretagskunder, varav:	90 337	86 919	83 989	81 625	7 326	6 999	6 736	6 528
<i>Stabil inlåning</i>	60 039	58 338	56 559	54 898	3 002	2 917	2 828	2 745
<i>Mindre stabil inlåning</i>	30 298	28 581	27 430	26 727	4 324	4 082	3 908	3 783
Icke-säkerställd kapitalmarknadsfinansiering	25 783	24 446	23 685	22 022	13 100	11 901	11 721	10 985
<i>Operativ inlåning (alla motparter) och inlåning i nätverk av kooperativa banker</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Icke-operativ inlåning (alla motparter)</i>	21 579	21 353	20 439	18 929	8 896	8 808	8 474	7 891
<i>Skuld utan säkerhet</i>	4 204	3 093	3 246	3 093	4 204	3 093	3 246	3 093
Säkerställd kapitalmarknadsfinansiering	-	-	-	-	55	51	63	68
Ytterligare krav	49 895	47 346	47 251	44 831	13 999	10 666	11 401	10 706
<i>Utflöden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet</i>	9 295	6 101	5 696	4 821	9 295	6 101	5 696	4 821
<i>Utflöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter</i>	2 815	2 634	3 818	4 088	2 815	2 634	3 818	4 088
<i>Kredit- och likviditetsfaciliteter</i>	37 785	38 611	37 737	35 921	1 889	1 931	1 887	1 796
Andra avtalsmässiga finansieringsskyldigheter	125	124	127	121	0	-	5	4
Andra villkorade finansieringsskyldigheter	11 534	11 583	11 202	10 527	4 759	5 308	5 572	5 439
Summa kassautflöden	-	-	-	-	34 479	29 612	29 904	28 262
Kassainflöden								
Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor)	4 634	4 381	5 145	5 173	206	147	167	173
Inflöden från fullt presterande exponeringar	1 697	1 669	1 627	1 570	1 073	1 055	1 033	1 003
Andra kassainflöden	9 817	6 617	6 811	6 328	9 817	6 617	6 811	6 328
(Mellanskillnaden mellan summan av vägda inflöden och summan av vägda utflöden som uppkommer på grund av transaktioner i tredjeländer när det finns överföringsbegränsningar eller som är denominerade i icke-konvertibla valutor)	-	-	-	-	-	-	-	-
(Överskott av inflöden från ett specialiserat kreditinstitut)	-	-	-	-	-	-	-	-
Summa kassainflöden	32 294	25 333	27 165	26 143	22 192	15 639	16 021	15 007
Helt undantagna inflöden	-	-	-	-	-	-	-	-
Inflöden som omfattas av det övre taket på 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
Inflöden som omfattas av ett övre tak på 75 %	16 147	12 666	13 583	13 071	11 096	7 820	8 010	7 503
SUMMA JUSTERAT VÄRDE								
Likviditetsbuffert	-	-	-	-	75 103	72 357	71 947	70 311
Summa nettokassautflöden	-	-	-	-	28 144	27 100	27 470	26 202
Likviditetstäckningskvot (%)	-	-	-	-	267%	267%	262%	268%

I enlighet med EBA:s riktlinjer (EBA/GL/2017/01) redovisas detaljerad information om likviditetstäckningskvoten definierad enligt EU-kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. LCR mäter mängden tillgångar som kan omvandlas till likvida medel i relation till ett stressat likviditetsbehov under 30 dagar. LCR = Likvida tillgångar/(kassautflöden-kassainflöden). De värden som presenteras är enkla medelvärden för observationer i slutet av månaden under de 12 månader som föregår slutet på varje kvartal.

Under de senaste 12 månaderna uppgick posten "utflöden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet" till i genomsnitt till 9,3 mdkr. Större delen av det beloppet avser derivatskulder som SBAB ställt säkerheter för. Drygt 1,2 mdkr motsvarar ett simulerat utflöde till följd av krav på ytterligare säkerheter vid ett extremt stressat marknadsscenario enligt artikel 30 (3) i EU-kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. I beloppet ingår även översäkerheter som ställts av motparter och säkerheter som avtalats men ännu ej lämnat banken.



SBAB BANK AB (PUBL)

MODERBOLAGET

1 KAPITALTÄCKNING

1.1 ÖVERSIKT

TABELL 1. KAPITALTÄCKNING – MODERBOLAGET

mnkr	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Kärnprimärkapital	6 751	7 127	7 430
Primärkapital	9 751	10 127	10 430
Totalt kapital	13 198	13 574	14 880
Risikexponeringsbelopp	34 038	31 776	34 510
Kärnprimärkapitalrelation, %	19,8	22,4	21,5
Överskott ¹⁾ av kärnprimärkapital	5 219	5 697	5 877
Primärkapitalrelation, %	28,6	31,9	30,2
Överskott ¹⁾ av primärkapital	7 709	8 221	8 360
Total kapitalrelation, %	38,8	42,7	43,1
Överskott ¹⁾ av totalt kapital	10 475	11 032	12 119

¹⁾ Överskott av kapital har beräknats utifrån minimikrav (utan buffertkrav)

1.2 KAPITALBAS

TABELL 2. KAPITALBAS – MODERBOLAGET

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

mnkr	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Kärnprimärkapitalinstrument: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 958	1 958	1 958
Ej utdelade vinstmedel	5 012	5 663	5 686
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	256	157	191
Primärkapitalinstrument	1 500	1 500	1 500
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning ¹⁾	-334	-593	-335
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	8 392	8 685	9 000
Kärnprimärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-74	-66	-77
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-29	-26	-28
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	21	79	61
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-29	-28	-7
Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	-30	-17	-19
Primärkapitalinstrument i eget kapital	-1 500	-1 500	-1 500
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-1 641	-1 558	-1 570
Kärnprimärkapital	6 751	7 127	7 430
Primärkapitaltillskott: Instrument			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	3 000	3 000	3 000
<i>Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder</i>	<i>1 500</i>	<i>1 500</i>	<i>1 500</i>
<i>Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder</i>	<i>1 500</i>	<i>1 500</i>	<i>1 500</i>
Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet	-	-	-
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	3 000	3 000	3 000
Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	-	-	-
Primärkapitaltillskott	3 000	3 000	3 000
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	9 751	10 127	10 430
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	3 447	3 447	4 447
Kreditriskjusteringar	-	-	3
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 447	3 447	4 450
Supplementärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-	-
Supplementärkapital	3 447	3 447	4 450
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	13 198	13 574	14 880
Totala riskvägda tillgångar	34 038	31 776	34 510

forts. **KAPITALBAS – MODERBOLAGET**

mnkr	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	19,8	22,4	21,5
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	28,6	31,9	30,2
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	38,8	42,7	43,1
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
<i>Varav: minimikrav på kärnprimärkapital, %</i>	4,5	4,5	4,5
<i>Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert, %</i>	2,5	2,5	2,5
<i>Varav: krav på kontracyklisk buffert, %</i>	2,0	2,0	2,0
<i>Varav: krav på systemriskbuffert, %</i>	-	-	-
<i>Varav: buffert för globalt systemviktiga institut eller för annat systemviktigt institut, %</i>	-	-	-
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	15,3	17,9	17,0
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)			
Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang	-	-	-
Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfalldagar)	-	-	-
Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang	-	-	-

¹⁾ Delårsresultatet har reducerats med förväntad utdelning om 355 mnkr baserat på kvartal 2, 2018.

1.3 RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

TABELL 3. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV – MODERBOLAGET

mnkr	2018-06-30		2017-12-31		2017-06-30	
	Risikexpone- ringsbelopp	Kapitalkrav	Risikexpone- ringsbelopp	Kapitalkrav	Risikexpone- ringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot företag	7 085	567	6 800	544	7 248	580
Exponeringar mot hushåll	868	69	1 125	90	4 108	328
Varav exponeringar mot små och medelstora företag	70	5	244	20	390	31
Varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus	799	64	881	70	3 718	297
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	7 953	636	7 925	634	11 356	908
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 multilaterala utvecklingsbanker	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot institut ¹⁾	3 533	283	2 524	202	2 073	166
Varav derivat enligt bilaga 2 till CRR	3 448	276	2 523	202	1 959	157
Varav repor	55	5	-	-	114	9
Varav övrigt	30	2	1	0	0	0
Exponeringar mot företag	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot hushåll	2 254	180	2 193	175	2 340	187
Fallerade exponeringar	10	1	11	1	12	1
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 832	307	3 282	263	3 553	284
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	16	1	21	2	22	2
Aktieexponeringar	11 378	910	11 378	910	10 386	831
Övriga poster	118	9	77	6	135	11
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	21 141	1 691	19 486	1 559	18 521	1 482
Marknadsrisk	356	29	648	52	826	66
Varav positionsrisk	-	-	414	33	531	42
Varav valutarisk	356	29	234	19	295	24
Operativ risk	1 412	113	1 570	126	1 570	126
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	3 176	254	2 147	171	2 234	178
Totalt risikexponeeringsbelopp och minimikapitalkrav	34 038	2 723	31 776	2 542	34 507	2 760
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert		851		794		863
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert		670		629		683
Totalt kapitalkrav		4 244		3 965		4 306

¹⁾ Riskvägt belopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 3 503 mnkr (2 523).

2 INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV

För SBAB Bank AB (publ) uppgick internt kapitalbehov utan risk-viktsgolv till 5 481 mnkr.

3 BRUTTOSOLIDITETSGRAD

Bruttosoliditeten för moderbolaget beräknad i enlighet med artikel 429 i Europaparlamentets och rådets förordning nr 575/2013 uppgick till 6,45 procent. Per 30 juni 2018 exkluderas koncerninterna exponeringar vid beräkning av bruttosoliditet efter tillstånd

från Finansinspektionen. Förändringen påverkar inte den konsoliderade situationen men medför en förbättring om 0,3 procentenheter på SCBC:s bruttosoliditet och 2,7 procentenheter på moderbolagets bruttosoliditet.