

INFORMATION OM KAPITAL, LIKVIDITET OCH BRUTTOSOLIDITET

Juni 2017 | 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 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 likviditetstäckningsrad på konsoliderad nivå.

1 KAPITALTÄCKNING

1.1 ÖVERSIKT

TABELL 1. KAPITALTÄCKNING – KONSOLIDERAD SITUATION

KAPITALTÄCKNING mnkr	2017-06-30	2016-12-31	2016-06-30
Kärnprimärkapital	12 877	12 385	11 742
Primärkapital	15 877	15 385	14 742
Totalt kapital	20 327	19 833	19 189
Utan övergångsregler			
Risikexponeringsbelopp	41 047	38 413	41 392
Kärnprimärkapitalrelation, %	31,4	32,2	28,4
Överskott ¹⁾ av kärnprimärkapital	11 030	10 656	9 879
Primärkapitalrelation, %	38,7	40,1	35,6
Överskott ¹⁾ av primärkapital	13 414	13 080	12 259
Total kapitalrelation, %	49,5	51,6	46,4
Överskott ¹⁾ av totalt kapital	17 043	16 760	15 878
Med övergångsregler			
Kapitalbas	20 335	19 835	19 252
Risikexponeringsbelopp	181 838	168 936	171 338
Total kapitalrelation, %	11,2	11,7	11,2

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

1.2 KAPITALBAS

TABELL 2. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV – KONSOLIDERAD SITUATION

Upplysningar om kapitalbas under en övergångsperiod

Upplysningar i enlighet med artikel 5 i Kommissionens Genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013. Det finns inga belopp som omfattas av bestämmelser om behandling som tillämpades före förordning (EU) nr 575/2013 (CRR) eller föreskrivet restvärde enligt förordning (EU) nr 575/2013.

KAPITALBAS mnkr	2017-06-30	2016-12-31	2016-06-30
Kärnprimärkapitalinstrument: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 958	1 958	1 958
Ej utdelade vinstmedel	10 476	9 592	9 608
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	205	662	9 34
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⁾	501	942	435
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	14 640	14 654	14 435
Kärnprimärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-73	-67	-75
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-154	-142	-121
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	-6	-526	-891
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-11	-3	-62
Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	-19	-31	-44
Primärkapitalinstrument i eget kapital	-1 500	-1 500	-1 500
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-1 763	-2 269	-2 693
Kärnprimärkapital	12 877	12 385	11 742
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>-</i>
<i>Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder</i>	<i>1 500</i>	<i>1 500</i>	<i>3 000</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)	15 877	15 385	14 742
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	4 447	4 447	4 447
Kreditriskjusteringar	3	1	-
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	4 450	4 448	4 447
Supplementärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-	-
Supplementärkapital	4 450	4 448	4 447
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	20 327	19 833	19 189
Totala riskvägda tillgångar	41 047	38 413	41 392

forts. **KAPITALBAS – KONSOLIDERAD SITUATION**

KAPITALBAS mnkr	2017-06-30	2016-12-31	2016-06-30
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	31,4	32,2	28,4
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	38,7	40,1	35,6
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	49,5	51,6	46,4
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	8,5	8,5
Varav: minimikrav på kärnprimärkapital, %	4,5	4,5	4,5
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5	2,5
Varav: krav på kontracyklisk buffert, %	2,0	1,5	1,5
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), %	26,9	27,7	23,9
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 334 mnkr baserat på kvartal 2, 2017

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	2017-06-30		2016-12-31	
	Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	30 948	2 475	29 455	2 356
varav redovisade enligt schablonmetoden	6 469	517	5 909	472
varav redovisade enligt förenklad IRK-metod	12 552	1 004	12 106	969
varav redovisade enligt avancerad IRK-metod	11 927	954	11 440	915
Motpartsrisk	4 570	367	3 753	300
varav redovisade enligt schablonmetoden	2 208	177	1 907	152
varav kreditvärdighets-justeringsrisk (CVA)	2 362	190	1 846	148
Marknadsrisk	1 385	111	1 571	126
varav redovisade enligt schablonmetoden	1 385	111	1 571	126
Operativa risker	4 144	331	3 634	291
varav redovisade enligt schablonmetoden	4 144	331	3 634	291
Justering för Basel 1-golv		11 263		10 442
Summa	41 047	14 547	38 413	13 515

TABELL 4. KAPITALKRAV – KONSOLIDERAD SITUATION

RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV mnr	2017-06-30		2016-12-31		2016-06-30	
	Risikexpo- neringsbelopp	Kapitalkrav	Risikexpo- neringsbelopp	Kapitalkrav	Risikexpo- neringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot företag	12 552	1 004	12 106	969	11 638	931
Exponeringar mot hushåll	11 927	954	11 440	915	13 579	1 086
Varav exponeringar mot små och medelstora företag	1 139	91	1 211	97	1 313	105
Varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus	10 788	863	10 229	818	12 266	981
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	24 479	1 958	23 546	1 884	25 217	2 017
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⁾	2 208	177	1 907	152	2 011	161
Varav derivat enligt bilaga 2 till CRR	2 046	164	1 903	152	1 918	154
Varav repor	162	13	3	0	87	7
Varav övrigt	0	0	1	0	6	0
Exponeringar mot företag	-	-	-	-	15	1
Exponeringar mot hushåll	2 341	187	1 933	155	2 154	172
Fallerade exponeringar	12	1	12	1	10	1
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 553	284	3 384	271	3 762	301
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	24	2	19	1	26	2
Övriga poster	539	43	561	44	898	72
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	8 677	694	7 816	624	8 876	710
Marknadsrisk	1 385	111	1 571	126	1 608	129
Varav positionsrisk	531	43	886	71	847	68
Varav valutarisk	854	68	685	55	761	61
Operativ risk	4 144	331	3 634	291	3 634	291
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	2 362	190	1 846	148	2 057	164
Totalt riskexponeringsbelopp och minimikapitalkrav	41 047	3 284	38 413	3 073	41 392	3 311
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert		1 026		960		1 035
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert		813		571		629
Totalt kapitalkrav		5 123		4 604		4 975

¹⁾ Riskvägt belopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 2 208 mnr (1 906).

TABELL 5. **FÖRDELNING AV EXPONERINGSBELOPP ENLIGT SCHABLONMETODEN PER EXPONERING KLASS 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%	Avdraget ²⁾	Total	Varav saknar rating
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	15 165	-	-	-	-	-	-	-	15 165	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	7 498	-	-	-	-	-	-	-	7 498	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	1 659	-	-	-	-	-	-	-	1 659	-
Exponeringar mot institut ¹⁾	-	-	1 302	3 895	-	-	-	-	5 197	-
Exponeringar mot företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot hushåll	-	-	-	-	3 121	-	-	-	3 121	3 121
Fallerande exponeringar	-	-	-	-	-	6	4	-	10	10
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	-	35 531	-	-	-	-	-	-	35 531	-
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	-	-	52	27	-	-	-	-	79	-
Övriga poster	168	-	-	-	-	539	-	-	707	707
Summa	24 490	35 531	1 354	3 922	3 121	545	4	-	68 967	3 838

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 6. **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		Riskexponeringsbelopp och riskexponeringskoncentration	
	På balansräkning	Eventualförpliktelser	På balansräkning	Eventualförpliktelser	Riskexponeringsbelopp	Koncentration (%)
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	15 084	-	15 165	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	6 454	-	7 498	-	-	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	1 659	-	1 659	-	-	-
Exponeringar mot institut ¹⁾	1	-	1	-	0	-
Exponeringar mot företag	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot hushåll	2 867	1 269	2 867	254	2 341	75%
Fallerade exponeringar	10	-	10	-	12	119%
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	35 531	-	35 531	-	3 553	10%
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	79	-	79	-	24	30%
Övriga poster	707	-	707	-	539	76%
Totalt	62 392	1 269	63 517	254	6 469	10%

¹⁾ Exponeringsklassen institut exkluderar motpartsrisk.

1.4 KREDITRISK I UTLÅNINGSVERSAMHETEN

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	7 401	239	95,9	7 433	0,09	83	35,3	2,5	1 192	16	2	-
		0.15 to <0.25	5 448	140	97,4	5 475	0,21	107	35,7	2,5	1 350	25	4	-
		0.25 to <0.50	3 889	-	95,8	3 876	0,45	104	35,9	2,5	1 457	38	6	-
		0.50 to <0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-
		0.75 to <2.50	592	-	92,9	563	1,16	28	40,4	2,5	401	71	3	-
		10.00 to <100.00	33	-	72,2	28	3,19	16	44,2	2,5	28	99	-	-
		2.50 to <10.00	11	-	90,0	11	27,04	2	35,2	2,5	14	127	1	-
		100.00 (Default)	48	-	100,0	48	100,00	1	35,0	2,5	-	-	17	-
	Delsumma portfölj	17 422	379	95,1	17 434	0,54	341	35,7	2,5	4 442	25	33	19	
	Varav Företag Övrigt	0.00 to <0.15	14 998	3 015	92,9	16 392	0,09	95	36,9	2,5	4 019	25	6	-
		0.15 to <0.25	5 868	1 955	96,1	7 334	0,21	45	41,7	2,5	3 246	44	6	-
		0.25 to <0.50	1 123	163	97,7	1 245	0,45	18	42,6	2,5	826	66	2	-
		0.50 to <0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0.75 to <2.50	57	-	30,8	15	1,16	4	35,1	2,5	12	80	0	-
		10.00 to <100.00	5	-	100,0	6	3,05	2	35,0	2,5	6	106	-	-
		2.50 to <10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		100.00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Delsumma portfölj	22 051	5 133	93,6	24 992	0,15	164	38,6	2,5	8 109	32	14			
Hushåll (avancerad metod)	Varav Hushåll SME	0.00 to <0.15	30 812	129	99,0	30 607	0,09	1 183	7,7	-	423	1	2	-
		0.15 to <0.25	13 614	193	97,2	13 384	0,21	827	8,6	-	388	3	3	-
		0.25 to <0.50	2 085	35	94,6	1 985	0,45	199	10,0	-	116	6	1	-
		0.50 to <0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0.75 to <2.50	263	-	96,6	249	1,16	47	11,8	-	33	13	0	-
		10.00 to <100.00	120	-	89,3	94	3,44	28	12,6	-	25	26	0	-
		2.50 to <10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		100.00 (Default)	97	-	100,0	97	100,00	6	17,2	-	154	159	17	-
	Delsumma portfölj	46 991	357	97,9	46 416	0,36	2 290	8,1	-	1 139	2	23	21	
	Varav Hushåll Övrigt	0.00 to <0.15	135 054	24 931	96,8	140 728	0,04	120 619	9,8	-	1 787	1	6	-
		0.15 to <0.25	47 928	16 375	93,0	52 495	0,16	39 766	11,0	-	2 084	4	9	-
		0.25 to <0.50	27 442	6 059	94,5	29 089	0,42	21 101	11,1	-	2 364	8	14	-
		0.50 till <0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0.75 to <2.50	12 124	349	99,2	12 373	1,55	8 172	11,6	-	2 535	20	22	-
		10.00 to <100.00	2 356	45	99,4	2 391	4,17	1 665	11,6	-	876	37	12	-
		2.50 to <10.00	1 323	62	98,4	1 340	24,67	1 158	12,1	-	1 000	75	40	-
		100.00 (Default)	273	-	99,7	273	100,00	205	12,8	-	143	52	33	-
Delsumma portfölj	226 500	47 821	95,9	238 689	0,49	192 686	10,4	-	10 789	5	136	158		
Totalt (alla portföljer)		312 964	53 690	96,0	327 531	0,45	195 481	13,6	-	24 479	7	206	198	

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)

mnkr	2017-06-30		2016-12-31	
	Risexpo- neringsbelopp	Kapitalkrav	Risexpo- neringsbelopp	Kapitalkrav
Riskvikt vid slutet av föregående period ¹⁾	23 822	1 905	24 898	1 992
Storleken på tillgångar	1 124	90	2 848	228
Tillgångskvalitet	-477	-38	-2 692	-215
Modelluppdateringar	-	-	-	-
Metod och policy	-	-	-	-
Förvärv och avyttringar	-	-	-1 495	-120
Växelkursförändringar	-	-	-	-
Övrigt	10	1	-13	-1
Riskvikt vid slutet av innevarande period	24 479	1 958	23 546	1 884

¹⁾ Riskvikt vid föregående kvartal.

1.5 KREDITRISK I FINANSVERKSAMHETEN

TABELL 9. 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)

mnkr Exponeringsklass	2017-06-30					2016-12-31				
	0 %	10 %	20 %	50 %	Total	0 %	10 %	20 %	50 %	Total
Institut	0	0	1 302	3 895	5 197	-	-	712	3 529	4 241
Total	0	0	1 302	3 895	5 197	-	-	712	3 529	4 241

1.6 MARKNADSRISK

TABELL 10. **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	2017-06-30		2016-12-31	
	Riskexpo- neringsbelopp	Kapitalkrav	Riskexpo- neringsbelopp	Kapitalkrav
Ränterisk (generell och specifik)	531	43	886	71
Valutarisk	854	68	685	55
Total	1 385	111	1 571	126

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 riskviktsgolvet för svenska bolån.

TABELL 11. INTERNT BERÄKNAT KAPITALBEHOV PER RISKTYP – KONSOLIDERAD SITUATION

		2017-06-30			2016-12-31		
		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	2 842	2 842	2 842	2 656	2 656	2 656
	Marknadsrisk	111	111	111	126	126	126
	Operativ risk	331	331	331	291	291	291
Pelare 2	Kreditrisk ¹⁾		1 056			1 019	
	Marknadsrisk		1 062	1 062		1 118	1 118
	Operativ risk		103	103		91	91
	Riskviktsgolvet		-	7 419		-	6 532
	Koncentrationsrisk		767	767		669	669
Statsrisk	Statsrisk		62	62		59	59
	Pensionsrisk		0	0		0	0
	Kapitalkonserveringsbuffert	1 026	1 026	1 026	960	960	960
Buffertar	Kapitalplaneringsbuffert ²⁾		824	-		1 000	
	Kontracyklisk buffert	813	813	813	571	571	571
Totalt		5 123	8 997	14 536	4 604	8 560	13 073

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 balansräkningen omräknade med konverteringsfaktorer. Bruttosoliditeten för

den konsoliderade situationen beräknad i enlighet med artikel 429 i Europaparlamentets och rådets förordning nr 575/2013 uppgick till 3,79 procent.

4 LIKVIDITETSRIK

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 grupplimiten kan även limiten för enskilda emittenter fastställas.

Likviditetstäckningsgrad

Likviditetstäckningsgraden = likvida tillgångar / (kassautflöden - kassainflöden). Likviditetstäckningsgraden redovisas enligt definitioner och vikter i FFFS 2012:6. I beräkningen tas hänsyn till tillgångar med 85 procent vikt inte får utgöra mer än 40 procent av reserven samt att inflöden inte får vara större än 75 procent av utflödet i respektive kolumn.

TABELL 12. LIKVIDITETSRESERV – KONSOLIDERAD SITUATION

LIKVIDITETSRESERV mnkr	2017-06-30					2016-12-31				
	Totalt	FÖRDELNING VALUTASLAG				Totalt	FÖRDELNING VALUTASLAG			
		SEK	EUR	USD	Övriga		SEK	EUR	USD	Övriga
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	833	833	-	-	-	632	632	-	-	-
Tillgodohavande hos andra banker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	24 149	13 828	7 842	2 479	-	25 166	14 343	7 602	3 221	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	11 063	9 441	134	1 488	-	6 596	5 311	-	1 285	-
Andras säkerställda obligationer	37 794	32 374	4 600	820	-	37 070	31 364	4 739	967	-
Egna säkerställda obligationer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Övriga värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totalt	73 839	56 476	12 576	4 787	-	69 464	51 650	12 341	5 473	-
Bank- & lånefaciliteter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totalt	73 839	56 476	12 576	4 787	-	69 464	51 650	12 341	5 473	-
Fördelning valutaslag, %	-	76,5	17,0	6,5	-	-	74,3	17,8	7,9	-

TABELL 13. LIKVIDITETSTÄCKNINGSGRAD – KONSOLIDERAD SITUATION

LIKVIDITETSTÄCKNINGSGRAD mnkr	2017-06-30			2016-12-31		
	Totalt	FÖRDELNING VALUTASLAG		Totalt	FÖRDELNING VALUTASLAG	
		EUR	USD		EUR	USD
Likviditetstäckningsgrad (LCR), % ¹⁾	240	1 787	1 860	243	182 704	258
Likvida tillgångar	68 167	11 887	4 664	63 904	11 630	5 329
Tillgångar med 100 % vikt	36 048	7 976	3 967	32 394	7 602	4 506
Tillgångar med 85 % vikt	32 119	3 910	697	31 510	4 028	822
Kassautflöden	32 859	2 661	257	25 886	25	2 634
Inlåning från allmänheten	18 379	0	0	15 886	0	0
Marknadsfinansiering	7 394	2 659	0	5 190	0	2 633
Övriga utflöden	7 086	2	257	4 810	25	1
Kassainflöden	7 860	3 210	6	3 674	1 594	571
Inflöden från utlåningen till allmänheten	3 378	0	0	586	0	0
Övriga inflöden	4 482	3 210	6	3 088	1 594	571

¹⁾ Likviditetstäckningsgraden = likvida tillgångar / (kassautflöden-kassainflöden). Likviditetstäckningsgraden redovisas enligt definitioner och vikter i FFFS 2012:6. I beräkningen tas hänsyn till att tillgångar med 85 procent vikt inte får utgöra mer än 40 procent av reserven samt att inflöden inte får vara större än 75 procent av utflödet i respektive kolumn.



SBAB BANK AB (PUBL)

MODERBOLAGET



1 KAPITALTÄCKNING

1.1 ÖVERSIKT

TABELL 1. KAPITALTÄCKNING – MODERBOLAGET

KAPITALTÄCKNING Moderbolaget, mnkr	2017-06-30	2016-12-31	2016-06-30
Kärnprimärkapital	7 430	7 708	7 694
Primärkapital	10 430	10 708	10 694
Totalt kapital	14 880	15 157	15 141
Utan övergångsregler			
Risikexponeringsbelopp	34 510	31 484	32 893
Kärnprimärkapitalrelation, %	21,5	24,5	23,4
Överskott ¹⁾ av kärnprimärkapital	5 877	6 292	6 214
Primärkapitalrelation, %	30,2	34,0	32,5
Överskott ¹⁾ av primärkapital	8 360	8 819	8 721
Total kapitalrelation, %	43,1	48,1	46,0
Överskott ¹⁾ av totalt kapital	12 119	12 639	12 510
Med övergångsregler			
Kapitalbas	14 885	15 162	15 180
Risikexponeringsbelopp	48 176	35 833	38 671
Total kapitalrelation, %	30,9	42,3	39,3

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

1.2 KAPITALBAS

TABELL 2. KAPITALBAS – MODERBOLAGET

Upplysningar om kapitalbas under en övergångsperiod

Upplysningar i enlighet med artikel 5 i Kommissionens Genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013. Det finns inga belopp som omfattas av bestämmelser om behandling som tillämpades före förordning (EU) nr 575/2013 (CRR) eller föreskrivet restvärde enligt förordning (EU) nr 575/2013.

KAPITALBAS Modergbolaget, mnkr	2017-06-30	2016-12-31	2016-06-30
Kärnprimärkapitalinstrument: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 958	1 958	1 958
Ej utdelade vinstmedel	5 686	6 094	5 849
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera realiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	191	118	67
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⁾	-335	-350	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	9 000	9 320	9 374
Kärnprimärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-77	-70	-79
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-28	-31	-9
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	61	27	-10
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-7	-7	-39
Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	-19	-31	-43
Primärkapitalinstrument i eget kapital	-1 500	-1 500	-1 500
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-1 570	-1 612	-1 680
Kärnprimärkapital	7 430	7 708	7 694
Primärkapitaltillskott: Instrument			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	3 000	3 000	3 000
Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	1 500	1 500	-
Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder	1 500	1 500	3 000
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)	10 430	10 708	10 694
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	4 447	4 447	4 447
Kreditriskjusteringar	3	2	-
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	4 450	4 449	4 447
Supplementärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-	-
Supplementärkapital	4 450	4 449	4 447
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	14 880	15 157	15 141
Totala riskvägda tillgångar	34 510	31 484	32 893

forts. **KAPITALBAS – MODERBOLAGET**

KAPITALBAS Moderbolaget, mnkr	2017-06-30	2016-12-31	2016-06-30
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	21,5	24,5	23,4
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	30,2	34,0	32,5
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	43,1	48,1	46,0
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	8,5	8,5
Varav: minimikrav på kärnprimärkapital, %	4,5	4,5	4,5
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	2,5	2,5	2,5
Varav: krav på kontracyklisk buffert, %	2,0	1,5	1,5
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), %	17,0	20,0	18,9
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 334 mnkr baserat på kvartal 2, 2017

1.3 RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

TABELL 3. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV – MODERBOLAGET

RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV Modergbolaget, mnkr	2017-06-30		2016-12-31		2016-06-30	
	Riskek- poner- ingsbe- lopp	Kapital- krav	Riskek- poner- ingsbe- lopp	Kapital- krav	Riskek- poner- ingsbe- lopp	Kapital- krav
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot företag	7 248	580	6 474	518	6 238	499
Exponeringar mot hushåll	4 108	328	3 172	254	3 928	314
<i>Varav exponeringar mot små och medelstora företag</i>	390	31	351	28	369	29
<i>Varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus</i>	3 718	297	2 821	226	3 559	285
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	11 356	908	9 646	772	10 166	813
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⁾	2 073	166	1 645	132	1 755	140
<i>Varav derivat enligt bilaga 2 till CRR</i>	1 959	157	1 645	132	1 679	134
<i>Varav repor</i>	114	9	-	-	71	6
<i>Varav övrigt</i>	0	0	0	0	5	0
Exponeringar mot företag	-	-	-	-	15	1
Exponeringar mot hushåll	2 340	187	1 933	155	2 155	172
Fallerade exponeringar	12	1	12	1	10	1
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 553	284	3 384	271	3 762	301
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	22	2	16	1	24	2
Aktieexponeringar	10 386	831	10 386	831	10 386	831
Övriga poster	135	11	85	6	110	9
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	18 521	1 482	17 461	1 397	18 217	1 457
Marknadsrisk	826	66	1 195	96	1 158	93
<i>Varav positionsrisk</i>	531	42	887	71	847	68
<i>Varav valutarisk</i>	295	24	308	25	311	25
Operativ risk	1 570	126	1 478	118	1 478	118
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	2 234	178	1 704	136	1 874	150
Totalt riskexponeringsbelopp och minimikapitalkrav	34 507	2 760	31 484	2 519	32 893	2 631
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert		863		787		822
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert		683		467		500
Totalt kapitalkrav		4 306		3 773		3 953

¹⁾ Riskvägt belopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 2 073 mnkr (1 645).

2 INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV

För SBAB Bank AB (publ) uppgick internt kapitalbehov utan risk-
viktsgolv till 5 797 mnkr.