

# INFORMATION OM KAPITAL, LIKVIDITET OCH BRUTTOSOLIDITET

September 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 Koncernen, mnkr	2017-09-30	2016-12-31	2016-09-30
Kärnprimärkapital	13 090	12 385	11 656
Primärkapital	16 090	15 385	14 656
Totalt kapital	20 541	19 833	19 104
<b>Utan övergångsregler</b>			
Risikexponeringsbelopp	41 705	38 413	40 860
Kärnprimärkapitalrelation, %	31,4	32,2	28,5
Överskott <sup>1)</sup> av kärnprimärkapital	11 213	10 656	9 817
Primärkapitalrelation, %	38,6	40,1	35,9
Överskott <sup>1)</sup> av primärkapital	13 588	13 080	12 204
Total kapitalrelation, %	49,3	51,6	46,8
Överskott <sup>1)</sup> av totalt kapital	17 204	16 760	15 835
<b>Med övergångsregler</b>			
Kapitalbas	20 563	19 835	19 144
Risikexponeringsbelopp	187 529	168 936	173 281
Total kapitalrelation, %	11,0	11,7	11,0

<sup>1)</sup> 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 Koncernen, mnkr	2017-09-30	2016-12-31	2016-09-30
<b>Kärnprimärkapitalinstrument: Instrument och reserver</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 958	1 958	1 958
Ej utdelade vinstmedel	10 469	9 592	9 600
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	245	662	1 033
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 <sup>1)</sup>	748	942	268
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>14 920</b>	<b>14 654</b>	<b>14 359</b>
<b>Kärnprimärkapital: Lagstiftningsjusteringar</b>			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-73	-67	-65
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-155	-142	-122
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	-59	-526	-933
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-26	-3	-39
Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	-17	-31	-44
Primärkapitalinstrument i eget kapital	-1 500	-1 500	-1 500
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-1 830</b>	<b>-2 269</b>	<b>-2 703</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>13 090</b>	<b>12 385</b>	<b>11 656</b>
<b>Primärkapitaltillskott: Instrument</b>			
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>
<b>Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>3 000</b>	<b>3 000</b>	<b>3 000</b>
<b>Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar</b>			
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Primärkapitaltillskott</b>	<b>3 000</b>	<b>3 000</b>	<b>3 000</b>
<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b>	<b>16 090</b>	<b>15 385</b>	<b>14 656</b>
<b>Supplementärkapital: Instrument och avsättningar</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	4 447	4 447	4 447
Kreditriskjusteringar	4	1	1
<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>4 451</b>	<b>4 448</b>	<b>4 448</b>
<b>Supplementärkapital: Lagstiftningsjusteringar</b>			
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>4 451</b>	<b>4 448</b>	<b>4 448</b>
<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>20 541</b>	<b>19 833</b>	<b>19 104</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>41 705</b>	<b>38 413</b>	<b>40 860</b>

forts. **KAPITALBAS – KONSOLIDERAD SITUATION**

<b>KAPITALBAS</b> Koncernen, mnkr	2017-09-30	2016-12-31	2016-09-30
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	31,4	32,2	28,5
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	38,6	40,1	35,9
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	49,3	51,6	46,8
Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontryckisk 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 kontryckisk 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	24,0
<b>Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)</b>			
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	-	-	-

<sup>1)</sup> Delårsresultatet har reducerats med förväntad utdelning om 499 mkr baserat på kvartal 3, 2017. Delårsresultatet har verifierats av Deloitte AB i enlighet med CRR artikel 26 pkt 2a (se vidare sid 10 i förvaltningsberättelsen).

**1.3 RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV**TABELL 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	2017-09-30		2016-12-31	
	Risikexpo- neringsbelopp	Kapitalkrav	Risikexpo- neringsbelopp	Kapitalkrav
<b>Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)</b>	<b>30 862</b>	<b>2 469</b>	<b>29 455</b>	<b>2 356</b>
varav redovisade enligt schablonmetoden	6 058	485	5 909	472
varav redovisade enligt förenklad IRK-metod	12 631	1 010	12 106	969
varav redovisade enligt avancerad IRK-metod	12 173	974	11 440	915
<b>Motpartsrisk</b>	<b>5 489</b>	<b>439</b>	<b>3 753</b>	<b>300</b>
varav redovisade enligt schablonmetoden	2 782	222	1 907	152
varav kreditvärdighets-justeringsrisk (CVA)	2 707	217	1 846	148
<b>Marknadsrisk</b>	<b>1 210</b>	<b>97</b>	<b>1 571</b>	<b>126</b>
varav redovisade enligt schablonmetoden	1 210	97	1 571	126
<b>Operativa risker</b>	<b>4 144</b>	<b>331</b>	<b>3 634</b>	<b>291</b>
varav redovisade enligt schablonmetoden	4 144	331	3 634	291
<b>Justering för Basel 1-golv</b>		<b>11 667</b>		<b>10 442</b>
<b>Summa</b>	<b>41 705</b>	<b>15 002</b>	<b>38 413</b>	<b>13 515</b>

TABELL 4. KAPITALKRAV – KONSOLIDERAD SITUATION

RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV Koncernen, mnkr	2017-09-30		2016-12-31		2016-09-30	
	Risikexpo- neringsbelopp	Kapitalkrav	Risikexpo- neringsbelopp	Kapitalkrav	Risikexpo- neringsbelopp	Kapitalkrav
<b>Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden</b>						
Exponeringar mot företag	12 631	1 010	12 106	969	11 471	918
Exponeringar mot hushåll	12 173	974	11 440	915	13 207	1 057
Varav exponeringar mot små och medelstora företag	1 109	89	1 211	97	1 272	102
Varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus	11 064	885	10 229	818	11 935	955
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden</b>	<b>24 804</b>	<b>1 984</b>	<b>23 546</b>	<b>1 884</b>	<b>24 678</b>	<b>1 975</b>
<b>Kreditrisk som redovisas enligt schablonmetoden</b>						
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 <sup>1)</sup>	2 782	222	1 907	152	2 123	170
Varav derivat enligt bilaga 2 till CRR	2 677	214	1 903	152	2 020	162
Varav repor	104	8	3	0	103	8
Varav övrigt	1	0	1	0	0	0
Exponeringar mot företag	-	-	-	-	15	1
Exponeringar mot hushåll	2 331	186	1 933	155	1 959	156
Fallerade exponeringar	11	1	12	1	9	1
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 284	263	3 384	271	3 665	293
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	11	1	19	1	48	4
Övriga poster	421	34	561	44	799	64
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden</b>	<b>8 840</b>	<b>707</b>	<b>7 816</b>	<b>624</b>	<b>8 618</b>	<b>689</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>1 210</b>	<b>97</b>	<b>1 571</b>	<b>126</b>	<b>1 751</b>	<b>140</b>
Varav positionsrisk	418	34	886	71	955	76
Varav valutarisk	792	63	685	55	796	64
<b>Operativ risk</b>	<b>4 144</b>	<b>331</b>	<b>3 634</b>	<b>291</b>	<b>3 634</b>	<b>291</b>
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>	<b>2 707</b>	<b>217</b>	<b>1 846</b>	<b>148</b>	<b>2 179</b>	<b>174</b>
<b>Totalt riskexponeringsbelopp och minimikapitalkrav</b>	<b>41 705</b>	<b>3 336</b>	<b>38 413</b>	<b>3 073</b>	<b>40 860</b>	<b>3 269</b>
<b>Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert</b>		<b>1 043</b>		<b>960</b>		<b>1 021</b>
<b>Kapitalkrav för kontracyklisk buffert</b>		<b>826</b>		<b>571</b>		<b>608</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>		<b>5 205</b>		<b>4 604</b>		<b>4 898</b>

<sup>1)</sup> Riskvägt belopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 2 781 mnkr (1 906)

TABELL 5. **FÖRDELNING AV EXPONERINGSBELOPP ENLIGT SCHABLONMETODEN PER EXPONERING KLASS OCH RISKVIKT EFTER KF OCH KREDITRISKS KYDD (CRM) – KONSOLIDERAD SITUATION <sup>1)</sup>**

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 <sup>2)</sup>	Total	Varav saknar rating
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	15 932	-	-	-	-	-	-	-	15 932	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	8 393	-	-	-	-	-	-	-	8 393	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	1 793	-	-	-	-	-	-	-	1 793	-
Exponeringar mot institut <sup>1)</sup>	-	-	1 799	4 844	-	-	-	-	6 643	0
Exponeringar mot företag	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Exponeringar mot hushåll	-	-	-	-	3 108	-	-	-	3 108	3 108
Fallerande exponeringar	-	-	-	-	-	6	3	-	9	9
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	-	32 835	-	-	-	-	-	-	32 835	-
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	-	-	55	-	-	-	-	-	55	-
Övriga poster	169	-	-	-	-	422	-	-	591	591
<b>Summa</b>	<b>26 287</b>	<b>32 835</b>	<b>1 854</b>	<b>4 844</b>	<b>3 108</b>	<b>428</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>69 359</b>	<b>3 708</b>

<sup>1)</sup> Exponeringar mot institut inkluderar motpartsrisk.

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

TABELL 6. **KREDITRISKEXPONERINGAR OCH KREDITRISKS KYDD (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	15 861	-	15 932	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	7 386	-	8 393	-	-	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	1 793	-	1 793	-	-	-
Exponeringar mot institut <sup>1)</sup>	0	-	0	-	0	-
Exponeringar mot företag	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot hushåll	2 842	1 329	2 842	266	2 331	75%
Fallerade exponeringar	9	-	9	-	11	122%
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	32 835	-	32 835	-	3 284	10%
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	55	-	55	-	11	20%
Övriga poster	590	-	590	-	421	71%
<b>Totalt</b>	<b>61 371</b>	<b>1 329</b>	<b>62 449</b>	<b>266</b>	<b>6 058</b>	<b>10%</b>

<sup>1)</sup> 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	
<b>Exponeringsklass</b>														
Företag (grundläggande metod)	Varav Företag SME	0.00 to <0.15	8 240	8	20	8 225	0,09	85	36,9	2,5	1 403	17	3	-
		0.15 to <0.25	7 802	36	20	7 809	0,21	120	35,6	2,5	1 907	24	6	-
		0.25 to <0.50	2 969	15	20	2 959	0,45	97	35,4	2,5	1 086	37	4	-
		0.50 to <0.75	-	-	-	-	0,45	-	-	-	-	-	-	-
		0.75 to <2.50	370	-	-	370	1,16	23	42,6	2,5	280	76	2	-
		2.50 to <10.00	334	-	-	329	3,06	18	35,6	2,5	271	82	4	-
		10.00 to <100.00	11	-	-	11	27,04	2	35,2	2,5	14	127	1	-
		100.00 (Default)	48	-	-	48	100,00	2	35,0	2,5	-	-	17	-
	<b>Delsumma portfölj</b>	<b>19 774</b>	<b>59</b>	<b>20</b>	<b>19 751</b>	<b>0,52</b>	<b>347</b>	<b>35,9</b>	<b>2,5</b>	<b>4 961</b>	<b>25</b>	<b>37</b>	<b>19</b>	
	Varav Företag Övrigt	0.00 to <0.15	13 955	2 400	71	15 536	0,09	92	37,7	2,5	3 890	25	5	-
		0.15 to <0.25	4 475	2 238	76	6 154	0,21	37	44,0	2,5	2 871	47	6	-
		0.25 to <0.50	825	102	75	902	0,45	14	43,9	2,5	616	68	2	-
		0.50 to <0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0.75 to <2.50	57	-	-	15	1,16	4	35,1	2,5	12	80	-	-
		2.50 to <10.00	6	-	-	6	3,05	2	35,0	2,5	6	106	-	-
10.00 to <100.00		-	139	75	105	27,04	1	45,0	2,5	275	263	13	-	
100.00 (Default)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Delsumma portfölj</b>	<b>19 318</b>	<b>4 879</b>	<b>74</b>	<b>22 718</b>	<b>0,26</b>	<b>150</b>	<b>39,7</b>	<b>2,5</b>	<b>7 670</b>	<b>34</b>	<b>26</b>			
Hushåll (avancerad metod)	Varav Hushåll SME	0.00 to <0.15	30 852	110	71	30 638	0,09	1 171	7,7	-	422	1	2	-
		0.15 to <0.25	13 280	79	78	12 959	0,21	795	8,4	-	366	3	2	-
		0.25 to <0.50	2 003	-	-	1 874	0,45	192	10,2	-	111	6	1	-
		0.50 to <0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0.75 to <2.50	293	-	-	261	1,16	47	10,9	-	32	12	1	-
		2.50 to <10.00	120	-	-	94	3,35	29	12,6	-	26	26	-	-
		10.00 to <100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		100.00 (Default)	96	-	-	96	100,00	6	17,2	-	153	159	17	-
	<b>Delsumma portfölj</b>	<b>46 644</b>	<b>189</b>	<b>73</b>	<b>45 922</b>	<b>0,36</b>	<b>2 240</b>	<b>8,1</b>	<b>-</b>	<b>1 110</b>	<b>2</b>	<b>23</b>	<b>21</b>	
	Varav Hushåll Övrigt	0.00 to <0.15	141 584	24 983	37	147 967	0,04	123 546	9,8	-	1 890	1	6	-
		0.15 to <0.25	50 254	16 724	41	55 473	0,16	41 099	11,0	-	2 206	4	10	-
		0.25 to <0.50	28 423	6 321	35	30 202	0,42	21 512	11,1	-	2 456	8	14	-
		0.50 till <0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0.75 to <2.50	12 281	332	78	12 533	1,55	8 251	11,5	-	2 546	20	22	-
		2.50 to <10.00	2 293	38	81	2 323	4,17	1 622	11,5	-	847	36	11	-
10.00 to <100.00		1 311	104	26	1 329	24,67	1 166	12,0	-	982	74	39	-	
100.00 (Default)		278	-	40	278	100,00	210	12,7	-	136	49	32	-	
<b>Delsumma portfölj</b>	<b>236 424</b>	<b>48 502</b>	<b>39</b>	<b>250 105</b>	<b>0,47</b>	<b>197 405</b>	<b>10,4</b>	<b>-</b>	<b>11 063</b>	<b>4</b>	<b>134</b>	<b>158</b>		
<b>Totalt (alla portföljer)</b>		<b>322 160</b>	<b>53 629</b>	<b>39</b>	<b>338 496</b>	<b>0,44</b>	<b>200 142</b>	<b>13,5</b>	<b>-</b>	<b>24 804</b>	<b>7</b>	<b>220</b>	<b>197</b>	



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	2017-09-30		2016-12-31	
	Risexpo- neringsbelopp	Kapitalkrav	Risexpo- neringsbelopp	Kapitalkrav
Riskvikt vid slutet av föregående period <sup>1)</sup>	24 479	1 958	24 898	1 992
Storleken på tillgångar	979	78	2 848	228
Tillgångskvalitet	-656	-52	-2 692	-215
Modelluppdateringar	-	-	-	-
Metod och policy	-	-	-	-
Förvärv och avyttringar	-	-	-1 495	-120
Växelkursförändringar	-	-	-	-
Övrigt	2	0	-13	-1
Riskvikt vid slutet av innevarande period	24 804	1 984	23 546	1 884

<sup>1)</sup> 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	2017-09-30					2016-12-31				
	0 %	10 %	20 %	50 %	Total	0 %	10 %	20 %	50 %	Total
Institut	-	-	1 799	4 844	6 643	-	-	712	3 529	4 241
<b>Total</b>	-	-	<b>1 799</b>	<b>4 844</b>	<b>6 643</b>	-	-	<b>712</b>	<b>3 529</b>	<b>4 241</b>

## 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	2017-09-30		2016-12-31	
	Risexpo- neringsbelopp	Kapitalkrav	Risexpo- neringsbelopp	Kapitalkrav
Ränterisk (generell och specifik)	418	34	886	71
Valutarisk	792	63	685	55
<b>Total</b>	<b>1 210</b>	<b>97</b>	<b>1 571</b>	<b>126</b>

## 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

mnkr		2017-09-30			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	2 908	2 908	2 908	2 656	2 656	2 656
	Marknadsrisk	97	97	97	126	126	126
	Operativ risk	331	331	331	291	291	291
Pelare 2	Kreditrisk <sup>1)</sup>	-	1 242	0	-	1 019	0
	Marknadsrisk	-	990	990	-	1 118	1 118
	Operativ risk	-	115	115	-	91	91
	Risikoviktsgolvet	-	-	7 729	-	-	6 532
	Koncentrationsrisk	-	840	840	-	669	669
Buffertar	Statsrisk	-	58	58	-	59	59
	Pensionsrisk	-	0	0	-	0	0
	Kapitalkonserveringsbuffert	1 043	1 043	1 043	960	960	960
	Kapitalplaneringsbuffert <sup>2)</sup>	-	807	0	-	1 000	0
	Kontracyklisk buffert	826	826	826	571	571	571
<b>Totalt</b>		<b>5 205</b>	<b>9 257</b>	<b>14 937</b>	<b>4 604</b>	<b>8 560</b>	<b>13 073</b>

<sup>1)</sup> 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.

<sup>2)</sup> Den högre av stresstestbuffert och kapitalplaneringsbuffert ingår i internt bedömt kapitalbehov. Med beaktande av riskviktsgolvet beräknas stresstestbufferten utan beaktande av riskmigrationer i bolånportföljerna, 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 3,77 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 Koncernen, mnkr	2017-09-30					2016-12-31				
	Totalt	FÖRDELNING VALUTASLAG				Totalt	FÖRDELNING VALUTASLAG			
		SEK	EUR	USD	Övriga		SEK	EUR	USD	Övriga
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	830	830	-	-	-	632	632	-	-	-
Tillgodohavande hos andra banker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	25 331	15 352	7 585	2 394	-	25 166	14 343	7 602	3 221	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	11 964	10 353	173	1 438	-	6 596	5 311	-	1 285	-
Andras säkerställda obligationer	37 216	31 838	4 586	792	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totalt</b>	<b>75 341</b>	<b>58 373</b>	<b>12 344</b>	<b>4 624</b>	<b>-</b>	<b>69 464</b>	<b>51 650</b>	<b>12 341</b>	<b>5 473</b>	<b>-</b>
Bank- & lånefaciliteter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totalt</b>	<b>75 341</b>	<b>58 373</b>	<b>12 344</b>	<b>4 624</b>	<b>-</b>	<b>69 464</b>	<b>51 650</b>	<b>12 341</b>	<b>5 473</b>	<b>-</b>
Fördelning valutaslag, %		77,5	16,4	6,1	-		74,3	17,8	7,9	-

TABELL 13. LIKVIDITETSTÄCKNINGSGRAD – KONSOLIDERAD SITUATION

LIKVIDITETSTÄCKNINGSGRAD Koncernen, mnkr	2017-09-30			2016-12-31		
	Totalt	FÖRDELNING VALUTASLAG		Totalt	FÖRDELNING VALUTASLAG	
		EUR	USD		EUR	USD
Likviditetstäckningsgrad (LCR), % <sup>1)</sup>	265	52 772	193	243	182 704	258
<b>Likvida tillgångar</b>	<b>69 760</b>	<b>11 657</b>	<b>4 505</b>	<b>63 904</b>	<b>11 630</b>	<b>5 329</b>
Tillgångar med 100 % vikt	38 126	7 758	3 832	32 394	7 602	4 506
Tillgångar med 85 % vikt	31 634	3 898	673	31 510	4 028	822
<b>Kassautflöden</b>	<b>28 884</b>	<b>88</b>	<b>2 336</b>	<b>25 886</b>	<b>25</b>	<b>2 634</b>
Inlåning från allmänheten	19 065	-	-	15 886	-	-
Marknadsfinansiering	4 595	-	2 045	5 190	-	2 633
Övriga utflöden	5 225	88	291	4 810	25	1
<b>Kassainflöden</b>	<b>4 868</b>	<b>2 183</b>	<b>7</b>	<b>3 674</b>	<b>1 594</b>	<b>571</b>
Inflöden från utlåningen till allmänheten	2 291	-	-	586	-	-
Övriga inflöden	2 577	2 183	7	3 088	1 594	571

<sup>1)</sup> 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, mkr	2017-09-30	2016-12-31	2016-09-30
Kärnprimärkapital	7 232	7 708	7 615
Primärkapital	10 232	10 708	10 615
Totalt kapital	14 683	15 157	15 064
<b>Utan övergångsregler</b>			
Risikexponeringsbelopp	36 124	31 484	33 237
Kärnprimärkapitalrelation, %	20,0	24,5	22,9
Överskott <sup>1)</sup> av kärnprimärkapital	5 606	6 292	6 120
Primärkapitalrelation, %	28,3	34,0	31,9
Överskott <sup>1)</sup> av primärkapital	8 064	8 819	8 621
Total kapitalrelation, %	40,6	48,1	45,3
Överskott <sup>1)</sup> av totalt kapital	11 793	12 639	12 405
<b>Med övergångsregler</b>			
Kapitalbas	14 700	15 162	15 094
Risikexponeringsbelopp	53 027	35 833	40 425
Total kapitalrelation, %	27,7	42,3	37,3

<sup>1)</sup> 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	2017-09-30	2016-12-31	2016-09-30
<b>Kärnprimärkapitalinstrument: Instrument och reserver</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 958	1 958	1 958
Ej utdelade vinstmedel	5 678	6 094	6 104
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	150	118	150
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 <sup>1)</sup>	-485	-350	-429
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>8 801</b>	<b>9 320</b>	<b>9 283</b>
<b>Kärnprimärkapital: Lagstiftningsjusteringar</b>			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-76	-70	-70
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-27	-31	-9
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassafödersäkringar	71	27	-16
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-21	-7	-30
Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	-16	-31	-43
Primärkapitalinstrument i eget kapital	-1 500	-1 500	-1 500
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-1 569</b>	<b>-1 612</b>	<b>-1 668</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>7 232</b>	<b>7 708</b>	<b>7 615</b>
<b>Primärkapitaltillskott: Instrument</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	3 000	3 000	3 000
Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	1 500	1 500	1 500
Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder	1 500	1 500	1 500
<b>Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>3 000</b>	<b>3 000</b>	<b>3 000</b>
<b>Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar</b>			
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Primärkapitaltillskott</b>	<b>3 000</b>	<b>3 000</b>	<b>3 000</b>
<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b>	<b>10 232</b>	<b>10 708</b>	<b>10 615</b>
<b>Supplementärkapital: Instrument och avsättningar</b>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	4 447	4 447	4 447
Kreditriskjusteringar	4	2	1
<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>4 451</b>	<b>4 449</b>	<b>4 448</b>
<b>Supplementärkapital: Lagstiftningsjusteringar</b>			
<b>Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Supplementärkapital</b>	<b>4 451</b>	<b>4 449</b>	<b>4 448</b>
<b>Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>14 683</b>	<b>15 157</b>	<b>15 063</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>36 124</b>	<b>31 484</b>	<b>33 237</b>



forts. **KAPITALBAS – MODERBOLAGET**

<b>KAPITALBAS</b> Moderbolaget, mnkr	<b>2017-09-30</b>	<b>2016-12-31</b>	<b>2016-09-30</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	20,0	24,5	22,9
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	28,3	34,0	31,9
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	40,6	48,1	45,3
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
<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	1,5	1,5
<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), %	15,5	20,0	18,4
<b>Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)</b>			
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	-	-	-

<sup>1)</sup> Delårsresultatet har reducerats med förväntad utdelning om 499 mnkr baserat på kvartal 3, 2017. Delårsresultatet har verifierats av Deloitte AB i enlighet med CRR artikel 26 pkt 2a (se vidare sid 10 i förvaltningsberättelsen)

### 1.3 RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

TABELL 3. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV – MODERBOLAGET

RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV Modergbolaget, mnkr	2017-09-30		2016-12-31		2016-09-30	
	Riskeyspon- eringsbelopp	Kapitalkrav	Riskeyspon- eringsbelopp	Kapitalkrav	Riskeyspon- eringsbelopp	Kapitalkrav
<b>Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden</b>						
Exponeringar mot företag	8 127	650	6 474	518	6 607	529
Exponeringar mot hushåll	4 378	350	3 172	254	3 950	316
<i>Varav exponeringar mot små och medelstora företag</i>	390	31	351	28	421	34
<i>Varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus</i>	3 988	319	2 821	226	3 529	282
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden</b>	<b>12 505</b>	<b>1 000</b>	<b>9 646</b>	<b>772</b>	<b>10 557</b>	<b>845</b>
<b>Kreditrisk som redovisas enligt schablonmetoden</b>						
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 <sup>1)</sup>	2 676	214	1 645	132	1 768	141
<i>Varav derivat enligt bilaga 2 till CRR</i>	79	6	1 645	132	1 709	137
<i>Varav repor</i>	2 597	208	-	-	58	4
<i>Varav övrigt</i>	0	0	0	0	1	0
Exponeringar mot företag	-	-	-	-	15	1
Exponeringar mot hushåll	2 331	186	1 933	155	1 959	157
Fallerade exponeringar	11	1	12	1	9	1
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 283	263	3 384	271	3 665	293
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	10	1	16	1	46	4
Aktieexponeringar	10 386	831	10 386	831	10 386	831
Övriga poster	98	8	85	6	97	8
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden</b>	<b>18 795</b>	<b>1 504</b>	<b>17 461</b>	<b>1 397</b>	<b>17 945</b>	<b>1 436</b>
<b>Marknadsrisk</b>	<b>681</b>	<b>54</b>	<b>1 195</b>	<b>96</b>	<b>1 331</b>	<b>106</b>
<i>Varav positionsrisk</i>	418	33	887	71	955	76
<i>Varav valutarisk</i>	263	21	308	25	376	30
<b>Operativ risk</b>	<b>1 570</b>	<b>126</b>	<b>1 478</b>	<b>118</b>	<b>1 478</b>	<b>118</b>
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>	<b>2 573</b>	<b>206</b>	<b>1 704</b>	<b>136</b>	<b>1 926</b>	<b>154</b>
<b>Totalt riskeysponeringsbelopp och minimikapitalkrav</b>	<b>36 124</b>	<b>2 890</b>	<b>31 484</b>	<b>2 519</b>	<b>33 237</b>	<b>2 659</b>
<b>Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert</b>		<b>903</b>		<b>787</b>		<b>831</b>
<b>Kapitalkrav för kontracyklisk buffert</b>		<b>715</b>		<b>467</b>		<b>494</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>		<b>4 508</b>		<b>3 773</b>		<b>3 984</b>

<sup>1)</sup> Riskvägt belopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 2 676 mnkr (1 645).

## 2 INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV

För SBAB Bank AB (publ) uppgick internt kapitalbehov utan risk-  
viktsgolv till 6 043 mnkr.