

SBAB Bank AB (publ)

INFORMATION OM KAPITAL, LIKVIDITET OCH BRUTTOSOLIDITET

Juni 2019

SBAB!

Konsoliderad situation

Informationen i denna rapport 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 kapi-

talbuffertar samt internt bedömt kapitalbehov. Dessutom redovisas bruttosoliditet och detaljerad information om likviditetstäckningskvot på konsoliderad nivå. I enlighet med FFFS 2010:7 offentliggörs även likviditetsreserv.

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

1 Kapitaltäckning

1.1 Översikt

TABELL 1. KAPITALTÄCKNING¹⁾

EU har den 7 juni publicerat ändringar i tillsynsförordningen, kapitaltäckningsdirektivet och krishanteringsdirektivet (bankpaketet) med ikraftträdande den 27 juni 2019. Bankpaketet innehåller ändringar av lagstiftning om kapitalkrav och om ramen för återhämtning och resolution av banker i svårigheter. Huvuddelen av förändringarna ska börja tillämpas från den 28 juni 2021.

Därutöver har ändringar i tillsynsförordningen antagits den 26 april 2019 som avser beräkning av avdrag i kapitalbasen för nytgivna icke-presterade lån. Detta avdrag ska fungera som en säkerhetspärre för nödlidande lån.

mnkr	KONSOLIDERAD SITUATION		
	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Kärnprimärkapital	14 661	14 263	13 857
Primärkapital	17 661	17 263	16 857
Totalt kapital	21 112	20 713	20 304
Risikexponeringsbelopp	119 728	114 141	45 712
Kärnprimärkapitalrelation, %	12,2	12,5	30,3
Överskott ²⁾ av kärnprimärkapital	9 273	9 127	11 799
Primärkapitalrelation, %	14,8	15,1	36,9
Överskott ²⁾ av primärkapital	10 477	10 415	14 114
Total kapitalrelation, %	17,6	18,1	44,4
Överskott ²⁾ av totalt kapital	11 533	11 582	16 647

¹⁾ Risikexponeringsbelopp, överskott och kapitalrelationer har från och med årsskiftet 2018 påverkats av riskviktsgolv för bolån

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

Finansinspektionens beslut om flytt av riskviktsgolv för bolån

Finansinspektionen (FI) beslutade i augusti 2018 att det nuvarande riskviktsgolvet för bolån som tillämpas i pelare 2 genomförs som ett krav inom ramen för artikel 458 i tillsynsförordningen. Ändringen trädde i kraft den 31 december 2018 och gäller i två år.

Ändringen innebär att kapitalkravet ställs som ett krav i pelare 1. De kreditinstitut

som omfattas av åtgärden är de som har tillstånd att använda IRK metoden och har en exponering mot svenska bolån. Utländska kreditinstituts filialer i Sverige som är exponerade mot svenska bolån och som använder IRK-metoden för dessa kan också beröras. Nedan beräkning visar det faktiska utfallet om riskviktsgolvet inte flyttats till Pelare 1.

UTFALL INNAN FLYTT AV RISKVIKTSKOLVET FÖR BOLÅN

mnkr	KONSOLIDERAD SITUATION		
	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Risikexponeringsbelopp, mnkr	48 037	43 422	45 712
Kärnprimärkapitalrelation, %	30,5	32,8	30,3
Primärkapitalrelation, %	36,8	39,8	36,9
Total kapitalrelation, %	43,9	47,7	44,4

¹⁾ Tabellen visar hur kapital situationen skulle sett ut om flytt av riskviktsgolvet ej genomförts. Upplysningen är därmed enbart för jämförande ändamål.

1.2 Kapitalbas

TABELL 2. KAPITALBAS

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

mnkr	KONSOLIDERAD SITUATION		
	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Kärnprimärkapitalinstrument: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 958	1 958	1 958
Ej utdelade vinstmedel	12 426	11 443	11 460
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	2 450	609	262
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⁾	549	1 041	534
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	18 883	16 551	15 714
Kärnprimärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-68	-59	-66
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-153	-126	-122
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassafördessäkringar	-2 398	-488	-68
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-80	-50	-70
Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	-23	-65	-31
Primärkapitalinstrument i eget kapital	-1 500	-1 500	-1 500
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-4 222	-2 288	-1 857
Kärnprimärkapital	14 661	14 263	13 857
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)	17 661	17 263	16 857
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	3 447	3 447	3 447
Kreditriskjusteringar	4	3	-
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 451	3 450	3 447
Supplementärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-	-
Supplementärkapital	3 451	3 450	3 447
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	21 112	20 713	20 304
Totala riskvägda tillgångar	119 728	114 141	45 712

forts. KAPITALBAS

mnkr	KONSOLIDERAD SITUATION		
	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	12,2	12,5	30,3
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	14,8	15,1	36,9
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	17,6	18,1	44,4
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	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), %	7,7	8,0	25,8
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2014 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 förutsebar utdelning om 362 mnkr baserat på kvartal 2, 2019. Resultatet har verifierats av Deloitte AB i enlighet med CRR artikel 26 pkt 2a.

1.3 Riskexponeringsbelopp och kapitalkrav

TABELL 3. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV PER RISKTYP (EBA TABELL OV1)

mnkr	2019-06-30		2019-03-31	
	Riskexponeringsbelopp	Minimikapitalkrav	Riskexponeringsbelopp	Minimikapitalkrav
Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	32 753	2 620	32 350	2 588
varav redovisade enligt schablonmetoden	8 015	641	7 436	596
varav redovisade enligt förenklad IRK-metod	12 594	1 007	12 930	1 034
varav redovisade enligt avancerad IRK-metod	12 144	972	11 984	959
Motpartsrisk	7 491	600	6 685	535
varav redovisade enligt schablonmetoden	4 452	357	3 942	316
varav kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	3 039	243	2 743	219
Marknadsrisk	525	42	534	43
varav redovisade enligt schablonmetoden	525	42	534	43
Operativa risker	4 854	388	4 854	388
varav redovisade enligt schablonmetoden	4 854	388	4 854	388
Ytterligare krav enligt CRR art. 458	73 313	5 865	71 691	5 735
Ytterligare krav enligt CRR art. 3	792	63	792	63
Summa	119 728	9 578	116 906	9 352

TABELL 4. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV

SBAB:s styrelse har i början av 2019 beslutat att tillämpa artikel 3 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (CRR) för företagsexponeringar mot små och medelstora företag. Syftet är att kompensera för den procykliska effekten som för närvarande existerar i bankens interna modeller för kreditrisk vilket har resulterat i att PD sjunkit i takt med den gynnsamma konjunkturen. Till följd av detta har banken infört ett kapitalpåslag om 63 mnkr under Pelare 1 sedan den 31 mars 2019.

Nya regler om leasing (IFRS 16) tillämpas för konsoliderad situation från 1 januari 2019 och påverkar exponeringsklass övriga poster med 7 mnkr i kapitalkrav. Implementeringen har haft begränsad påverkan på SBAB:s kapitalrelationer.

mnkr	KONSOLIDERAD SITUATION					
	2019-06-30		2018-12-31		2018-06-30	
	Risikexponeringsbelopp	Kapitalkrav	Risikexponeringsbelopp	Kapitalkrav	Risikexponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot företag	12 594	1 007	12 128	970	12 505	1 000
Exponeringar mot hushåll	12 144	972	12 096	968	12 955	1 037
<i>varav exponeringar mot små och medelstora företag</i>	826	66	829	67	881	71
<i>varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus</i>	11 318	906	11 267	901	12 074	966
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	24 738	1 979	24 224	1 938	25 460	2 037
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⁾	4 452	356	3 777	302	3 710	297
<i>varav derivat enligt bilaga 2 till CRR</i>	4 375	350	3 776	302	3 544	284
<i>varav repor</i>	77	6	0	0	166	13
<i>varav övrigt</i>	0	0	1	0	0	0
Exponeringar mot hushåll	2 322	186	2 236	179	2 254	180
Fallerade exponeringar	9	1	10	1	10	1
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 823	306	3 593	287	3 832	307
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	34	3	16	1	165	13
Aktieexponeringar	1 241	99	1 116	89	1 078	86
Övriga poster	586	47	227	18	471	38
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	12 467	998	10 975	877	11 520	922
Marknadsrisk	525	42	999	80	1 067	85
<i>Varav positionsrisk</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Varav valutarisk</i>	525	42	999	80	1 067	85
Operativ risk	4 854	388	4 339	347	4 339	347
<i>Varav schablonmetoden</i>	4 854	388	4 339	347	4 339	347
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	3 039	243	2 885	231	3 326	266
Ytterligare krav enligt CRR art. 458	73 313	5 865	70 719	5 658	-	-
Ytterligare krav enligt CRR art. 3	792	63	-	-	-	-
Totalt risikexponeringsbelopp och minimikapitalkrav	119 728	9 578	114 141	9 131	45 712	3 657
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert		2 993		2 854		1 143
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert		2 383		2 266		903
Totalt kapitalkrav		14 954		14 251		5 703

¹⁾ Riskvägt belopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 4 452 mnkr (3 776).

1.4 Kreditrisk i utlåningsverksamheten

TABELL 5. KREDITRISKEXPONERINGAR OCH KREDITRISKEYDD (CRM) ENLIGT SCHABLONMETODEN (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	42 359	–	42 403	–	–	–
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	13 050	–	13 739	–	–	–
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	2 175	–	2 175	–	–	–
Exponeringar mot institut ¹⁾	3	–	3	–	1	20
Exponeringar mot företag	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot hushåll	2 859	1 186	2 859	237	2 322	75
Fallerade exponeringar	8	–	8	–	9	108
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	38 227	–	38 227	–	3 823	10
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	169	–	169	–	34	20
Aktieexponeringar	99	–	99	–	1 241	1 250
Övriga poster	775	–	775	–	586	76
Totalt	99 724	1 186	100 457	237	8 016	8

¹⁾ Exponeringsklassen institut exkluderar motpartsrisk.

TABELL 6. FÖRDELNING AV NETTOEXPONERINGSBELOPP ENLIGT SCHABLONMETODEN PER EXPONERINGSKLASS OCH RISKVIKT EFTER KF OCH KREDITRISKEYDD (CRM) (EBA TABELL CR5) ¹⁾

Exponeringsklasser	Riskvikt										Avdraget ²⁾	Total	Varav saknar rating
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	250%	1 250%				
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	42 403	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	42 403	–
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	13 739	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	13 739	–
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	2 175	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2 175	–
Exponeringar mot institut ¹⁾	–	–	3 538	7 488	–	–	–	–	–	–	–	11 026	–
Exponeringar mot företag	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot hushåll	–	–	–	–	3 097	–	–	–	–	–	–	3 097	3 097
Fallerade exponeringar	–	–	–	–	–	7	1	–	–	–	–	8	8
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	–	38 227	–	–	–	–	–	–	–	–	–	38 227	–
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	–	–	169	–	–	–	–	–	–	–	–	169	–
Aktieexponeringar	–	–	–	–	–	–	–	–	99	–	–	99	99
Övriga poster	189	–	–	–	–	586	–	–	–	–	–	775	775
Totalt	58 506	38 227	3 707	7 488	3 097	593	1	–	99	–	111 718	3 979	

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 (EBA TABELL CR6)

mnkr	PD-intervall	Ursprunglig exponering på balansräkning	Exponering utanför balansräkning		Exponeringsvärde efter konverteringsfaktor	Genomsnittligt PD, %	Antal låntagare	Genomsnittligt LGD, %	Genomsnittlig löptid	Riskexponeringsbe- lopp	Riskvikt- skon- centration, %	För- väntad förlust	Värde- justering och reser- vering	
			Innan kon- verterings- faktor	Genomsnit- tlig konver- teringsfak- tor, %										
Företag (grund- läggande metod)	Varav Företag SME	0.00 to <0.15	12 735	–	0	12 723	0,09	102	35,3	2,5	1 984	16	4	–
		0.15 to <0.25	5 610	127	20	5 634	0,21	90	35,6	2,5	1 372	24	4	–
		0.25 to <0.50	1 810	163	20	1 843	0,45	54	35,1	2,5	684	37	3	–
		0.50 to <0.75	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
		0.75 to <2.50	119	–	–	118	1,16	13	37,0	2,5	79	67	1	–
		2.50 to <10.00	62	–	–	58	3,05	13	35,4	2,5	36	62	1	–
		10.00 to <100.00	214	–	–	214	27,04	4	35,1	2,5	328	153	20	–
		100.00 (Default)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	Delsumma portfölj	20 550	290	20	20 590	0,45	276	35,4	2,5	4 483	22	33	2	
	Varav Företag Övrigt	0.00 to <0.15	14 758	3 033	75	16 990	0,09	113	38,2	2,5	4 302	25	6	–
		0.15 to <0.25	3 618	1 017	75	4 345	0,21	26	42,5	2,5	1 960	45	4	–
		0.25 to <0.50	1 435	626	75	1 904	0,45	18	41,5	2,5	1 231	65	4	–
		0.50 to <0.75	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
		0.75 to <2.50	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
		2.50 to <10.00	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
		10.00 to <100.00	196	52	75	235	27,04	1	45,0	2,5	618	263	29	–
		100.00 (Default)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	Delsumma portfölj	20 007	4 728	75	23 474	0,41	158	39,3	2,5	8 111	35	43	13	
Hushåll	Varav Hushåll SME	0.00 to <0.15	32 796	41	78	32 497	0,09	1 114	6,9	–	403	1	2	–
		0.15 to <0.25	12 025	32	78	11 886	0,21	495	7,3	–	291	2	2	–
		0.25 to <0.50	1 578	–	–	1 506	0,45	113	7,7	–	68	4	1	–
		0.50 to <0.75	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
		0.75 to <2.50	295	–	–	295	1,16	13	9,6	–	31	11	0	–
		2.50 to <10.00	143	–	–	107	3,05	12	9,7	–	21	20	0	–
		10.00 to <100.00	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
		100.00 (Default)	19	–	–	19	100	3	15,8	–	13	68	3	–
	Delsumma portfölj	46 856	73	78	46 310	0,18	1 750	7,1	–	827	2	8	10	
	Varav Hushåll Övrigt	0.00 to <0.15	191 182	26 347	24	197 497	0,04	128 584	10,2	–	2 554	1	8	–
		0.15 to <0.25	48 014	17 761	26	52 716	0,16	36 407	11,0	–	2 103	4	9	–
		0.25 to <0.50	28 199	7 010	24	29 875	0,42	19 478	11,1	–	2 428	8	14	–
		0.50 till <0.75	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
		0.75 to <2.50	11 545	228	78	11 719	1,55	6 971	11,4	–	2 357	20	21	–
		2.50 to <10.00	2 163	35	76	2 190	4,17	1 321	11,4	–	792	36	10	–
		10.00 to <100.00	1 216	60	30	1 233	24,67	893	10,8	–	821	67	33	–
		100.00 (Default)	287	–	–	287	100	208	11,7	–	262	91	22	–
	Delsumma portfölj	282 606	51 441	25	295 517	0,39	193 862	10,5	–	11 317	4	117	100	
Totalt (alla portföljer)	370 019	56 532	29	385 891	0,37	196 046	13,1	–	24 738	6	201	125		

TABELL 8. UTVECKLING AV RISKEXPONERINGSBELOPP FÖR IRK-EXPONERINGAR (EBA TABELL CR8)

mnkr	2019-06-30		2019-03-31	
	Risikexponerings- belopp	Minimi- kapitalkrav	Risikexponerings- belopp	Minimi- kapitalkrav
Risikexponeringsbelopp vid slutet av föregående kvartal	24 914	1 994	24 224	1 938
Storleken på tillgångar	222	17	807	65
Tillgångskvalitet	-398	-32	-117	-9
Modelluppdateringar	-	-	-	-
Metod och policy	-	-	-	-
Förvärv och avyttringar	-	-	-	-
Växelkursförändringar	-	-	-	-
Övrigt	0	0	-	-
Risikexponeringsbelopp vid slutet av innevarande period	24 738	1 979	24 914	1 994

TABELL 9. KREDITKVALITET FÖR EXPONERINGAR PER EXPONERINGSKLASS OCH INSTRUMENT (EBA TABELL CR1-A)

mnr	Bokförda värden för					Periodens kostnader för kreditriskjustering	Nettovärden eller nettoexponering
	Fallerade exponeringar	Ej fallerade exponeringar	Specifik kreditriskjustering	Allmän kreditriskjustering	Akkumulerade avskrivningar		
Exponeringar mot företag	-	45 576	15	-	-	8	45 561
- varav mot specialutlåning	-	-	-	-	-	-	-
- varav mot SME	-	20 840	2	-	-	1	20 838
Exponeringar mot hushåll	306	380 670	110	-	26	6	380 866
Exponeringar mot hushåll med säkerhet av bostadsfastighet	306	380 670	110	-	26	6	380 866
- varav mot SME	19	46 910	10	-	23	-	46 919
- varav mot icke-SME	287	333 760	100	-	3	6	333 947
Total exponering redovisade enligt IRK-metoden	306	426 246	125	-	26	14	426 427
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	-	42 359	0	-	-	0	42 359
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	13 051	0	-	-	0	13 051
Exponeringar mot offentliga organ	-	-	-	-	-	0	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	2 175	0	-	-	0	2 175
Exponeringar mot internationella organisationer	-	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	-	11 026	-	-	-	-	11 026
Exponeringar mot hushåll	13	4 051	6	-	-	-2	4 058
- varav mot SME	-	-	-	-	-	-	-
Fallerade exponeringar	13	-	4	-	-	-	9
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	-	38 227	1	-	-	-	38 226
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	-	169	-	-	-	-	169
Aktieexponeringar	-	99	-	-	-	-	99
Övriga poster	-	775	-	-	-	-	775
Avdrag för fallerade retail exponeringar*	-13	-	-	-	-	-	-13
Total exponering redovisade enligt schablonmetoden	13	111 932	11	-	-	-2	111 934
Totalt	319	538 178	136	-	26	12	538 361
- varav utgör lån	319	372 578	122	-	-	5	372 775
- varav utgör värdepapper	-	95 812	-	-	-	-	95 812
- varav utgör poster utanför balansräkning	-	57 719	13	-	-	6	57 706

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

TABELL 10. KREDITKVALITET FÖR EXPONERINGAR PER BRANSCH ELLER MOTPARTSTYP (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	0	11 139	12	-	-	6	11 127
Fastighetsverksamhet	306	428 256	113	-	26	8	428 449
Övrig verksamhet	13	4 826	10	-	-	-2	4 829
Finansiell verksamhet*	-	93 957	1	-	-	-	93 956
Totalt	319	538 178	136	-	26	12	538 361

*Kreditinstitut

TABELL 11. EXPONERINGARS KREDITKVALITET PER GEOGRAFISKT OMRÅDE (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	319	517 643	136	-	26	12	517 826
Danmark	-	5 725	0	-	-	-	5 725
Finland	-	3 431	0	-	-	-	3 431
Norge	-	2 764	0	-	-	-	2 764
Kanada	-	616	0	-	-	-	616
USA	-	164	-	-	-	-	164
Frankrike	-	40	-	-	-	-	40
Tyskland	-	2 807	0	-	-	-	2 807
Storbritanien	-	2 584	-	-	-	-	2 584
Schweiz	-	-	-	-	-	-	-
Österrike	-	229	-	-	-	-	229
Övriga länder*	-	2 175	-	-	-	-	2 175
Totalt	319	538 178	136	-	26	12	538 361

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

TABELL 12. FÖRDELNING AV FÖRFALLNA EXPONERINGAR EFTER ANTAL KREDITDAGAR (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	268	1	19	43	24	30
Räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-
Totalt	268	1	19	43	24	30

TABELL 13. ICKE PRESTERANDE EXPONERINGAR OCH EXPONERINGAR MED LÄTTNADSÅTGÄRDER (EBA TABELL CR1-E)

mnkr	Bokförda bruttovärden					Ackumulerade nedskrivningar och avsättnings samt negativa justeringar för verkligt värde på grund av kreditrisk				Mottagna säkerheter och finansiella garantier		
	Varav presterande men förfallna sedan >30 dagar ≤ 60 dagar*	Prestera-nde med lätt-nadsåtgärd*	Varav nödlidande*			För presterande exponeringar*		För nödlidande exponeringar*		Varav nödli-dande expone-ringar	Varav expone-ringar med lätt-nadsåtgärd	
			Varav fallerade	Varav kredit-försäm-rade lån	Varav med lätt-nadsåtgärd	Varav med lätt-nadsåtgärd	Varav med lätt-nadsåtgärd	Varav med lätt-nadsåtgärd				
Räntebärande värdepapper	51 311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lån och förskott	375 033	0	19	316	316	15	-102	0	-34	-1	274	34
Exponeringar utanför balansräkning	57 606	-	-	-	-	-	-13	-	-	-	-	-

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

TABELL 14. FÖRÄNDRING AV SPECIFIKA OCH ALLMÄNNA KREDITRISKJUSTERINGAR (EBA TABELL CR2-A)

mnkr	Akkumulerade specifika kreditriskjusteringar	Akkumulerade allmänna kreditriskjusteringar
Ingående balans (utgående 181231)	131	-
Ökningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	31	-
Minskningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	-23	-
Minskningar på grund av belopp som avsatts för ackumulerade kreditriskjusteringar	-3	-
Överföringar mellan kreditriskjusteringar	-	-
Konsekvenser av växelkursrörelser	-	-
Företagssammanslagningar, inbegripet förvärv och avyttringar av dotterbolag	-	-
Andra justeringar	-	-
Utgående balans	136	-
Återvinningar från kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen	1	-
Specifika kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen.	-6	-

TABELL 15. FÖRÄNDRING AV INNEHAVET AV FALLERADE OCH OSÄKRA LÅN OCH RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER (EBA TABELL CR2-B)

mnkr	Bokfört bruttovärde för fallerade exponeringar
Ingående balans (utgående 181231)	238
Lån och räntebärande värdepapper som har fallerat eller skrivits ned sedan den senaste rapporteringsperioden	139
Återgått till icke fallerat tillstånd	-24
Avskrivningar	-3
Övriga förändringar	-31
Utgående balans	319

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	10 061	362 714	362 050	664	-
Summa – räntebärande värdepapper	95 812	-	-	-	-
Summa exponeringar	105 873	362 714	362 050	664	-
Varav fallerade	9	276	276	0	-

1.5 Kreditrisk i finansverksamheten

TABELL 17. RISKVIKTER FÖR MOTPARTSRISKEXPONERINGAR PER EXPONERINGSKLASS (EBA TABELL CCR3)

Exponeringsklass mnkr	2019-06-30					2019-03-31				
	0 %	10 %	20 %	50 %	Total	0 %	10 %	20 %	50 %	Total
Institut	-	-	3 535	7 488	11 023	-	-	3 208	6 602	9 810
Totalt	-	-	3 535	7 488	11 023	-	-	3 208	6 602	9 810

TABELL 18. ANALYS AV MOTPARTSKREDITRISKEXPONERING PER METOD (EBA TABELL CCR1)

mnkr Exponeringsklass	Ersättnings- kostnad/ aktuellt marknads- värde	Potentiell fram- tida kredit- exponering	Fallerande exponeringar efter kredit- riskredu- cering	Risikexponer- ingsbelopp
Marknadsvärdering	13 904	7 686	10 774	4 374
Fullständiga metoden för finansiella säkerheter (för transaktioner för värdepapperisering)	-	-	249	78
Totalt	13 904	7 686	11 023	4 452

TABELL 19. INVERKAN AV NETTNING OCH SÄKERHETER SOM INNEHAS PÅ EXPONERINGSVÄRDEN (EBA TABELL CCR5-A)

mnkr	Verkligt positivt bruttovärde eller bokfört nettovärde	Nettnings- vinster	Aktuell kvittad kredit- exponering	Säker- heter som innehås	Netto- kredit- expo- nering
Derivat	15 373	1 469	13 904	10 816	3 088
Transaktioner för värdepappersfinansiering	4 001	-	4 001	3 925	76
Totalt	19 374	1 469	17 905	14 741	3 164

TABELL 20. SAMMANSÄTTNING AV SÄKERHETER FÖR EXPONERINGAR GENTEMOT MOTPARTSKREDITRISK (EBA TABELL CCR5-B)

mnkr	Säkerheter som används inom ramen för derivattransaktioner				Säkerheter som används inom ramen för värdepappersfinansiering	
	Verkligt värde av mottagna säkerheter		Verkligt värde av ställda säkerheter		Verkligt värde av mottagna säkerheter	Verkligt värde av ställda säkerheter
	Segregerat	Icke-segregerat	Segregerat	Icke-segregerat		
Totalt	-	- 12 085	1 247	211	3 925	3 864

1.6 Marknadsrisk

TABELL 21. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV FÖR MARKNADSRISK (EBA TABELL MR1)

Riskslag mnr	2019-06-30		2019-03-31	
	Risnexpon- eringsbelopp	Minimi- kapitalkrav	Risnexpo- neringsbelopp	Minimi- kapitalkrav
Ränterisk (generell och specifik)	-	-	-	-
Valutarisk	525	42	534	43
Totalt	525	42	534	43

2 Internt bedömt kapitalbehov

Den interna kapitalutvärderingen ska säkerställa att SBAB har tillräckligt kapital i händelse av finansiella problem. Intern bedömt kapitalbehov för koncernen uppgick till 16 658 mnkr (16 052 per 31 december 2018). Det interna kapitalkravet bedöms med hjälp av SBAB:s interna modeller för ekonomiskt kapital och är inte helt jämförbart med det kapitalkrav som Finansinspektionen publicerar, på grund av att olika antaganden och metoder används, främst metoder inom marknadsrisk. Pelare 2 baskrav uppgår enligt FI:s publikation (Kapitalkrav för svenska banker) till 2 200 mnkr, vilket innebär ett totalt kapitalbehov om 17 154 mnkr. 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 solvensen 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.

TABELL 22. INTERNT BERÄKNAT KAPITALBEHOV PER RISKTYP

mnkr		KONCERNEN			
		2019-06-30		2018-12-31	
		Internt bedömt kapitalbehov		Internt bedömt kapitalbehov	
		Inkl. riskviktsgolv, mnkr	Inkl. riskviktsgolv, %	Inkl. riskviktsgolv, mnkr	Inkl. riskviktsgolv, %
Pelare 1	Kreditrisk & kreditvärdighetsjusteringsrisk	3 220	2,7	3 046	2,6
	Marknadsrisk	42	0,0	80	0,1
	Operativ risk	388	0,3	347	0,3
	Riskviktsgolv ¹⁾	5 865	4,9	5 658	5,0
	Påslag företagsexponeringar ²⁾	63	0,1	-	-
Summa Pelare 1		9 578	8,0	9 131	8,0
Pelare 2	Kreditrisk ³⁾	-	-	-	-
	Marknadsrisk	769	0,6	781	0,7
	Operativ risk	-	-	-	-
	Koncentrationsrisk	872	0,7	968	0,8
	Statsrisk	63	0,1	52	0,1
	Pensionsrisk	-	-	-	-
Summa Pelare 2		1 704	1,4	1 801	1,6
Buffertar	Kapitalkonserveringsbuffert	2 993	2,5	2 854	2,5
	Kapitalplaneringsbuffert	-	-	-	-
	Kontracyklisk buffert	2 383	2,0	2 266	2,0
	Summa Buffertar	5 376	4,5	5 120	4,5
Totalt		16 658	13,9	16 052	14,1
Total kapitalbas		21 112	-	20 713	-

¹⁾ Riskviktsgolv Pelare 1 enligt CRR art. 458.

²⁾ Påslag efter beslut av styrelse enligt CRR art. 3.

³⁾ Då det tillkommande kapitalbehovet för riskviktsgolvet är större än tillkommande kapitalbehov enligt ekonomiskt kapital ingår enbart riskviktsgolvet i internt kapitalbehov med beaktande av riskviktsgolvet.

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 3,55 procent.

TABELL 23. LRSUM: SAMMANFATTANDE AVSTÄMNING AV REDOVISNINGSTILLGÅNGAR OCH EXPONERINGAR I BRUTTOSOLIDITETSGRAD

	Tillämpligt belopp
Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	485 347
Justering för enheter som har konsoliderats för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolidering under tillsyn	-6
Justeringar för finansiella derivatinstrument	-4 599
Justeringar för transaktioner för värdepappersfinansiering	3 868
Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditequivalerter för exponeringar utanför balansräkningen)	12 962
Andra justeringar	-354
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	497 218

TABELL 24. LRSPL: UPPDELNING AV EXPONERINGAR I BALANSRÄKNINGEN (MED UNDANTAG FÖR DERIVAT, TRANSAKTIONER FÖR VÄRDEPAPERSFINANSIERING OCH UNDANTAGNA EXPONERINGAR)

	Bruttosoliditetsgrad för exponering - tillsynsförordningen
Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:	469 632
<i>Exponeringar i handelslagret</i>	-
Exponeringar utanför handelslagret, varav:	469 632
<i>Säkerställda obligationer</i>	38 227
Exponeringar som hanteras som exponeringar mot nationella regeringar	58 318
Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som inte behandlas som exponeringar mot nationella regeringar	-
Institut	3
Säkrade genom panträtt i fastigheter	368 897
Hushållsexponeringar	2 859
Företag	-
Fallerande exponeringar	285
Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepappersiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	1 043

TABELL 25. LRCOM: BRUTTOSOLIDITETSGRAD - GEMENSAM UPPLYSNING

	Bruttosoliditetsgrad för exponering - tillsynsförordningen
Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)	469 632
Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	
(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	-153
Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar)	469 479
Derivatexponeringar	
Återanskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	13 918
Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga derivattransaktioner (marknadsvärdering)	7 686
(Avdrag för fordringar på kontantvariationsmarginal i derivattransaktioner)	-10 830
Sammanlagda derivatexponeringar	10 774
Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering	
Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner	4 003
(Nettade belopp för kontantskulder och kontantfordringar i bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering)	-
Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering	4 003
Andra poster utanför balansräkningen	
Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	57 719
(Justeringar för konvertering till kreditkvaliteter)	-44 757
Övriga exponeringar utanför balansräkningen	12 962
Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.7 och 429.14 (i och utanför balansräkningen)	
(Undantag för exponeringar inom gruppen (individuell nivå) i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	0
Kapital- och sammanlagda exponeringar	
Primärkapital	17 661
Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad	497 218
Bruttosoliditetsgrad	
Bruttosoliditetsgrad	3,55%
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 allt för 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

Bruttosoliditetsgraden uppgick per den 30 juni 2019 till 3,55 procent i förhållande till 3,66 procent per den 31 mars 2019. Förändringen förklaras av att:

- Primärkapitalet har ökat med anledning av upparbetat resultat, vilket ger en positiv påverkan på måttet med 0,03 procent
- Effekten på exponeringsmättet hänförligt till repor har minskat, vilket påverkar bruttosoliditeten positivt med 0,03 procent
- Effekten på exponeringsmättet hänförligt till derivat har ökat något, vilket påverkar bruttosoliditeten negativt med 0,01 procent
- Effekten på exponeringsmättet hänförligt till poster utanför balansräkningen har ökat, vilket påverkar bruttosoliditeten negativt med 0,01 procent
- Effekten på exponeringsmättet hänförligt till övriga tillgångar har ökat, vilket påverkar bruttosoliditeten negativt med 0,14 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 minst AA-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 den konsoliderade situationen och inte för enskilda bolag inom gruppen.

TABELL 26. LIKVIDITETSRESERV

mnr		KONCERNEN									
		2019-06-30					2018-12-31				
		Total	Fördelning valutaslag				Total	Fördelning valutaslag			
		SEK	EUR	USD	Övrigt		SEK	EUR	USD	Övrigt	
Level 1	Level 1 tillgångar	89,7	72,5	11,7	5,5	-	70,3	54,5	11,7	4,1	-
	Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker ¹⁾	3,3	3,3	-	-	-	3,7	3,7	-	-	-
	Värdepapper utgivna eller garanterade av stat, centralbanker, multilaterala utvecklingsbanker och internationella organisationer	41,6	34,2	4,4	3,0	-	25,0	16,8	5,8	2,4	-
	Värdepapper utgivna av kommuner och PSE	13,3	7,3	4,1	1,9	-	10,8	7,1	2,6	1,1	-
	Säkerställda obligationer med extremt hög kvalitet	31,5	27,7	3,2	0,6	-	30,8	26,9	3,3	0,6	-
	Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Level 2	Level 2 tillgångar	4,4	3,9	0,5	-	-	4,0	3,4	0,6	-	-
	Level 2A tillgångar	4,4	3,9	0,5	-	-	4,0	3,4	0,6	-	-
	Värdepapper utgivna eller garanterade av stat, centralbanker, kommuner och PSE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Säkerställda obligationer med hög kvalitet	4,4	3,9	0,5	-	-	4,0	3,4	0,6	-	-
	Företagsobligationer (lägst AA- rating)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Level 2B tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Värdepapperisering (ABS)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Säkerställda obligationer med hög kvalitet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Företagsobligationer (A+ till BBB rating)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktier	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Övriga tillgångar ¹⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Likviditetsreserv		94,1	76,4	12,2	5,5	-	74,3	57,9	12,3	4,1	-

¹⁾ Inkluderar centralbanksfaciliteter

TABELL 27. LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT (EBA TABELL EU LIQ1)

mnr	TOTALT OVIKTAT VÄRDE (MEDELVÄRDE)				TOTALT VIKTAT VÄRDE (MEDELVÄRDE)			
	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30
Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden	12	12	12	12	12	12	12	12
Högkvalitativa likvida tillgångar								
Summa, högkvalitativa likvida tillgångar	-	-	-	-	83 694	82 221	80 239	78 335
Kassautflöden								
Inlåning från allmänheten och inlåning från småföretagskunder, varav:	101 693	99 514	96 793	93 606	8 399	8 205	7 941	7 629
– Stabil inlåning	66 479	64 968	63 349	61 668	3 324	3 248	3 167	3 083
– Mindre stabil inlåning	35 214	34 546	33 445	31 938	5 076	4 956	4 773	4 546
Icke-säkerställd kapitalmarknadsfinansiering	24 523	25 517	25 705	25 870	11 460	12 745	12 967	13 124
– Operativ inlåning (alla motparter) och inlåning i nätverk av kooperativa banker	-	-	-	-	-	-	-	-
– Icke-operativ inlåning (alla motparter)	22 486	21 965	21 831	21 759	9 423	9 193	9 094	9 013
– Skuld utan säkerhet	2 037	3 552	3 874	4 111	2 037	3 552	3 874	4 111
Säkerställd kapitalmarknadsfinansiering	-	-	-	-	43	71	57	60
Ytterligare krav	52 808	52 612	52 221	51 737	18 239	18 979	17 996	16 601
– Utflöden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet	10 664	11 799	11 326	10 899	10 664	11 799	11 326	10 899
– Utflöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter	5 756	5 410	4 869	3 852	5 756	5 410	4 869	3 852
– Kredit- och likviditetsfaciliteter	36 388	35 403	36 027	36 986	1 819	1 770	1 801	1 849
Andra avtalsmässiga finansieringsskyldigheter	197	152	149	141	53	9	9	9
Andra villkorade finansieringsskyldigheter	11 030	10 775	10 964	11 311	3 956	3 700	3 770	4 193
Summa kassautflöden	-	-	-	-	38 131	39 992	38 955	37 414
Kassainflöden								
Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor)	3 548	3 643	3 100	3 965	244	251	189	214
Inflöden från fullt presterande exponeringar	1 747	1 769	1 654	1 679	1 111	1 118	1 055	1 066
Andra kassainflöden	12 007	13 241	12 381	11 671	12 007	13 241	12 381	11 671
(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	34 604	37 306	34 269	34 630	26 725	29 219	27 250	25 900
Helt undantagna inflöden	-	-	-	-	-	-	-	-
Inflöden som omfattas av det övre taket på 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
Inflöden som omfattas av ett övre tak på 75 %	17 302	18 653	17 135	17 315	13 362	14 609	13 625	12 950
SUMMA JUSTERAT								
Likviditetsbuffert	-	-	-	-	83 694	82 221	80 239	78 335
Summa nettokassautflöden	-	-	-	-	28 776	29 092	29 109	28 667
Likviditetstäckningskvot (%)	-	-	-	-	291%	283%	276%	273%

I enlighet med EBA:s riktlinjer (EBA/GL/2017/01) redovisas detaljerad information om likviditetstäckningskvoten (LCR) 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 och beräknas genom 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 10,7 mdkr. Större delen av det beloppet avser derivataskulder 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.

5 Finansiering

Av de tillgångar som innefattas i tabell 28, Upplysning om in-tecknade tillgångar nedan under "Icke in-tecknade tillgångar, redovisat värde" i rad "Övriga tillgångar" har SBAB redovisat de poster som i den normala verksamheten inte finns tillgängliga för in-teckning eller annat säkerhetsarrangemang. Dessa tillgångar inne-

fattar bland annat uppskjutna skattefordringar, materiella och immateriella anläggningstillgångar och vissa övriga tillgångar som inte in-tecknas, pantsätts eller ställs som säkerhet i den normala verksamheten.

TABELL 28. UPPLYSNING OM INTECKNADE TILLGÅNGAR

Tillgångar, mnkr	In-tecknade tillgångar, redovisat värde		In-tecknade tillgångar, verkligt värde		Icke in-tecknade tillgångar, redovisat värde		Icke in-tecknade tillgångar, verkligt värde	
		varav hypo-tetiskt god-tagbara som "EHQLA" och "HQLA"		varav hypo-tetiskt god-tagbara som "EHQLA" och "HQLA"		varav god-tagbara som "EHQLA" och "HQLA"		varav god-tagbara som "EHQLA" och "HQLA"
Det rapporterade institutets tillgångar	254 411	-	-	-	230 930	93 250	-	-
Aktieinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-
Räntebärande värdepapper	-	-	-	-	93 250	93 250	93 756	93 756
varav: säkerställda obligationer	-	-	-	-	37 936	37 936	38 274	38 274
varav: värdepapperiserade obligationer	-	-	-	-	-	-	-	-
varav: emitterat av centralbanker och dylikt	-	-	-	-	40 146	40 146	40 250	40 250
varav: emitterat av finansiella företag	-	-	-	-	15 168	15 168	15 232	15 232
varav: emitterat av icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-
Övriga tillgångar	254 411	-	-	-	137 680	-	-	-

TABELL 29. MOTTAGNA SÄKERHETER

mnkr	Mottagna in-tecknade säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper, verkligt värde		Icke in-tecknade säkerheter	
		varav hypotetiskt god-tagbara som "EHQLA" och "HQLA"	Mottagna säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper som kan in-tecknas, verkligt värde	varav hypotetiskt god-tagbara som "EHQLA" och "HQLA"
Säkerheter som mottagits av det rapporterade institutet	1 352	-	0	-
Aktieinstrument	-	-	-	-
Räntebärande värdepapper	0	-	0	-
Övriga säkerheter som mottagits	1 352	-	-	-
Egna räntebärande värdepapper som har emitterats, utom egna säkerställda obligationer eller tillgångssäkrade värdepapper	-	-	-	-

TABELL 30. INTECKNADE TILLGÅNGAR/SÄKERHETER SOM MOTTAGITS OCH SKULDER TILL FÖLJD AV DESSA

mnkr	Matchande skulder, ansvarsförbindelser eller utlånade värdepapper		In-tecknade tillgångar, mottagna säkerheter och egna räntebärande värdepapper som har emitterats utom säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper	
Vissa finansiella skulder, redovisat värde		254 411		254 411

SBAB BANK AB (PUBL)

MODERBOLAGET

1 Kapitaltäckning

1.1 Översikt

TABELL 1. KAPITALTÄCKNING – MODERBOLAGET

mnkr	MODERBOLAGET		
	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Kärnprimärkapital	9 152	6 398	6 751
Primärkapital	12 152	9 398	9 751
Totalt kapital	15 599	12 845	13 198
Risikexponeringsbelopp	39 415	36 404	34 038
Kärnprimärkapitalrelation, %	23,2	17,6	19,8
Överskott ²⁾ av kärnprimärkapital	7 378	4 760	5 219
Primärkapitalrelation, %	30,8	25,8	28,6
Överskott ²⁾ av primärkapital	9 787	7 214	7 709
Total kapitalrelation, %	39,6	35,3	38,8
Överskott ²⁾ av totalt kapital	12 446	9 933	10 475

¹⁾ Risikexponeringsbelopp, överskott och kapitalrelationer har från och med årsskiftet påverkats av riskviktsgolvet för bolån.

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

Finansinspektionens beslut om flytt av riskviktsgolvet för bolån

Finansinspektionen (FI) beslutade i augusti 2018 att det nuvarande riskviktsgolvet för bolån som tillämpas i pelare 2 genomförs som ett krav inom ramen för artikel 458 i tillsynsförordningen. Ändringen trädde i kraft den 31 december 2018 och gäller i två år.

Ändringen innebär att kapitalkravet ställs som ett krav i pelare 1. De kreditinstitut som omfattas av åtgärden är de som har tillstånd att använda IRK metoden och har

en exponering mot svenska bolån. Utländska kreditinstituts filialer i Sverige som är exponerade mot svenska bolån och som använder IRK-metoden för dessa kan också beröras. Nedan beräkning visar det faktiska utfallet om riskviktsgolvet inte flyttats till Pelare 1.

UTFALL INNAN FLYTT AV RISKVIKTSGOLVET FÖR BOLÅN¹⁾

mnkr	MODERBOLAGET		
	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Risikexponeringsbelopp, mnkr	35 603	33 360	34 038
Kärnprimärkapitalrelation, %	25,7	19,2	19,8
Primärkapitalrelation, %	34,1	28,2	28,6
Total kapitalrelation, %	43,8	38,5	38,8

¹⁾ Tabellen visar hur kapitalsituationen skulle sett ut om flytt av riskviktsgolvet ej genomförts. Upplysningen är därmed enbart för jämförande ändamål.

1.2 Kapitalbas

TABELL 2. KAPITALBAS – MODERBOLAGET

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

mnr	MODERBOLAGET		
	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Kärnprimärkapitalinstrument: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 958	1 958	1 958
Ej utdelade vinstmedel	4 370	4 993	5 012
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	378	222	256
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⁾	2 802	-567	-334
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	11 008	8 106	8 392
Kärnprimärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-91	-76	-74
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-22	-25	-29
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	-169	-31	21
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-50	-11	-29
Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	-24	-65	-30
Primärkapitalinstrument i eget kapital	-1 500	-1 500	-1 500
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-1 856	-1 708	-1 641
Kärnprimärkapital	9 152	6 398	6 751
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)	12 152	9 398	9 751
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	3 447	3 447	3 447
Kreditriskjusteringar	-	-	-
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 447	3 447	3 447
Supplementärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-	-
Supplementärkapital	3 447	3 447	3 447
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	15 599	12 845	13 198
Totala riskvägda tillgångar	39 415	36 404	34 038

forts. KAPITALBAS – MODERBOLAGET

mnkr	MODERBOLAGET		
	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	23,2	17,6	19,8
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	30,8	25,8	28,6
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	39,6	35,3	38,8
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	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 kontryckisk 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), %	18,7	13,1	15,3
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2014 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 förutsebar utdelning om 362 mnkr baserat på kvartal 2, 2019. Resultatet har verifierats av Deloitte AB i enlighet med CRR artikel 26 pkt 2a. Därutöver har delårsresultatet påverkats av en extra utdelning från SCBC till moderbolaget om 3 000 mnkr i enlighet med beslut på extra bolagsstämma.

1.3 Riskexponeringsbelopp och kapitalkrav

TABELL 3. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV – MODERBOLAGET

mnr	MODERBOLAGET					
	2019-06-30		2018-12-31		2018-06-30	
	Risikexpo- ningsbelopp	Kapitalkrav	Risikexpo- ningsbelopp	Kapitalkrav	Risikexpo- ningsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot företag	7 334	587	7 087	567	7 085	567
Exponeringar mot hushåll	865	69	743	59	868	69
<i>varav exponeringar mot små och medelstora företag</i>	73	6	59	5	70	5
<i>varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus</i>	792	63	684	54	799	64
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	8 199	656	7 830	626	7 953	636
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⁾	4 321	346	3 751	300	3 533	283
<i>varav derivat enligt bilaga 2 till CRR</i>	4 284	343	3 723	298	3 447	276
<i>varav repor</i>	-	-	-	-	55	5
<i>varav övrigt</i>	37	3	28	2	30	2
Exponeringar mot hushåll	2 322	186	2 236	179	2 254	180
Fallerade exponeringar	9	1	10	1	10	1
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 823	306	3 593	287	3 832	307
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	34	3	16	1	16	1
Aktieexponeringar	11 541	923	11 416	913	11 378	910
Övriga poster	135	10	83	7	118	9
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	22 185	1 775	21 105	1 688	21 141	1 691
Marknadsrisk						
<i>Varav positionsrisk</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Varav valutarisk</i>	106	8	248	20	356	29
Operativ risk						
<i>Varav schablonmetoden</i>	1 813	145	1 412	113	1 412	113
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)						
Ytterligare krav enligt CRR art. 458	4 104	328	3 044	244	-	-
Ytterligare krav enligt CRR art. 3	176	14	-	-	-	-
Totalt minimikapitalkrav och riskexponeringsbelopp	39 415	3 153	36 404	2 912	34 038	2 723
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert		985		910		851
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert		784		722		670
Totalt kapitalkrav		4 922		4 544		4 244

¹⁾ Riskvägt belopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 4 284 mnr (3 723).

2 Internt bedömt kapitalbehov

För SBAB Bank AB (publ) uppgick internt kapitalbehov till 6 291 mnkr.

3 Bruttosoliditetsgrad

Bruttosoliditeten för moderbolaget beräknad i enlighet med artikel 429 i Europaparlamentets och rådets förordning nr 575/2013 uppgick till 7,79 procent.