

AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ)

INFORMATION OM KAPITAL OCH BRUTTSOLIDITET

Juni 2019

SCBC

— Covered Bonds of SBAB —

AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ)

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 AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ) (SCBC) kvartalsvis

ska redovisa kapitalbasens sammansättning samt riskexponeringsbelopp fördelat på exponeringsklasser och information om kapitalrelationer och kapitalbuffertar.

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

1 Kapitaltäckning

1.1 Översikt

TABELL 1. KAPITALTÄCKNING ¹⁾

mnkr	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Kärnprimärkapital	15 681	15 250	17 538
Primärkapital	15 681	15 250	17 538
Totalt kapital	15 685	15 253	17 541
Risikexponeringsbelopp	92 375	89 188	23 163
Kärnprimärkapitalrelation, %	17,0	17,1	75,7
Överskott ²⁾ av kärnprimärkapital	11 524	11 237	16 496
Primärkapitalrelation, %	17,0	17,1	75,7
Överskott ²⁾ av primärkapital	10 139	9 899	16 148
Total kapitalrelation, %	17,0	17,1	75,7
Överskott ²⁾ av totalt kapital	8 295	8 118	15 688

¹⁾ Risikexponeringsbelopp, överskott och kapitalrelationer har från och med årsskiftet 2018 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 BOLÅN

mnkr	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Risikexponeringsbelopp, mnkr	24 495	21 513	23 163
Kärnprimärkapitalrelation, %	64,0	70,9	75,7
Primärkapitalrelation, %	64,0	70,9	75,7
Total kapitalrelation, %	64,0	70,9	75,7

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	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Kärnprimärkapitalinstrument: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	9 600	9 600	9 600
Ej utdelade vinstmedel	5 696	7 155	7 155
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	2 229	458	90
Årets resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning ¹⁾	428	-1 459	836
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	17 953	15 754	17 681
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-14	-7	-9
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	-2 229	-458	-90
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-29	-39	-44
Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	0	0	0
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-2 272	-504	-143
Kärnprimärkapital	15 681	15 250	17 538
Primärkapitaltillskott: Instrument			
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	-	-	-
Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	-	-	-
Primärkapitaltillskott	-	-	-
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	15 681	15 250	17 538
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar			
Kreditriskjusteringar	4	3	3
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	4	3	3
Supplementärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-	-
Supplementärkapital	4	3	3
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	15 685	15 253	17 541
Totala riskvägda tillgångar	92 375	89 188	23 163
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	17,0	17,1	75,7
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	17,0	17,1	75,7
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	17,0	17,1	75,7
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), %	12,5	12,6	67,7

¹⁾ Delårsresultatet har reducerats med förutsebar utdelning om 285 mnkr. 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)	16 919	1 353	17 286	1 384
varav redovisade enligt schablonmetoden	381	30	157	13
varav redovisade enligt förenklad IRK-metod	5 259	421	5 958	477
varav redovisade enligt avancerad IRK-metod	11 279	902	11 171	894
Motpartsrisk	617	49	521	41
varav redovisade enligt schablonmetoden	167	13	152	11
varav kreditvärdighets-justeringsrisk (CVA)	450	36	369	30
Marknadsrisk	827	66	750	60
varav redovisade enligt schablonmetoden	827	66	750	60
Operativa risker	4 186	335	4 186	335
varav redovisade enligt schablonmetoden	4 186	335	4 186	335
Ytterligare krav enligt CRR art. 458	69 210	5 538	67 879	5 430
Ytterligare krav enligt CRR art. 3	616	49	616	49
Total	92 375	7 390	91 238	7 299

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 effekt 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 49 mnkr under Pelare 1 sedan den 31 mars 2019.

mnkr	2019-06-30		2018-12-31		2018-06-30	
	Riskenponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskenponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskenponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot företag	5 259	421	5 041	403	5 420	434
Exponeringar mot hushåll	11 279	902	11 353	908	12 087	967
<i>Varav exponeringar mot små och medelstora företag</i>	753	60	770	61	811	65
<i>Varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus</i>	10 526	842	10 583	847	11 276	902
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	16 538	1 323	16 394	1 311	17 507	1 401
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 institut ¹⁾	167	13	53	4	207	16
<i>Varav derivat enligt bilaga 2 till CRR</i>	90	7	53	4	96	7
<i>Varav repor</i>	77	6	0	0	111	9
<i>Varav övrigt</i>	0	0	0	0	-	-
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	0	0	0	0	150	12
Övriga poster	381	30	153	12	374	30
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	548	43	206	16	731	58
Marknadsrisk	827	66	752	60	711	57
<i>Varav positionsrisk</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Varav valutarisk</i>	827	66	752	60	711	57
Operativ risk	4 186	335	3 876	310	3 876	310
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	450	36	285	23	338	27
Ytterligare krav enligt CRR art. 458	69 210	5 538	67 675	5 414	-	-
Ytterligare krav enligt CRR art. 3	616	49	-	-	-	-
Totalt riskenponeringsbelopp och minimikapitalkrav	92 375	7 390	89 188	7 134	23 163	1 853
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert		2 309		2 230		579
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert		1 848		1 784		463
Totalt kapitalkrav		11 547		11 148		2 895

¹⁾ Riskenponeringsbelopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 167 mnkr (53).

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	8	–	52	–	0	–
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1	–	660	–	0	–
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot institut ¹⁾	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot företag	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot hushåll	–	–	–	–	–	–
Fallerade exponeringar	–	–	–	–	–	–
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	0	–	0	–	0	20
Aktieexponeringar	–	–	–	–	–	–
Övriga poster	381	–	381	–	381	100
Totalt	390	–	1 093	–	381	35

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	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	250%	1 250%	Avdraget ²⁾	Total	Varav saknar rating
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	52	–	–	–	–	–	–	–	–	–	52	–
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	660	–	–	–	–	–	–	–	–	–	660	–
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot institut ¹⁾	19 163	–	393	177	–	–	–	–	–	–	19 733	–
Exponeringar mot företag	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot hushåll	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Fallerande exponeringar	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Aktieexponeringar	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Övriga poster	–	–	–	–	–	381	–	–	–	–	381	381
Total	19 875	–	393	177	–	381	–	–	–	–	20 826	381

¹⁾ Inkluderar motpartsrisk i beräkning.

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

TABELL 7. PD-INTERVALL FÖR FÖRETAGS- OCH HUSHÅLLSEXPONERINGAR (EBA TABELL CR6)

mnkr	PD-intervall	Ursprunglig exponering på balansräkningen	Exponering utanför balansräkning innan konverteringsfaktor	Genomsnittlig konverteringsfaktor, %	Exponeringsvärde efter konverteringsfaktor	Genomsnittligt PD, %	Antal låntagare	Genomsnittligt LGD, %	Genomsnittlig löptid	Risikexpo-nerings-belopp	Risikviktskoncentration, %	Förväntad förlust	Värdejustering och reservering	
Exponeringsklass														
Företag (grundläggande metod)	Varav Företag SME	0,00 to <0,15	9 074	-	-	9 062	0,09	84	35,1	2,5	1 334	15	3	-
		0,15 to <0,25	2 894	-	-	2 893	0,21	56	35,1	2,5	675	23	2	-
		0,25 to <0,50	1 494	-	-	1 494	0,45	42	35,1	2,5	559	37	2	-
		0,50 to <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0,75 to <2,50	9	-	-	9	1,16	7	35,0	2,5	4	48	-	-
		2,50 to <10,00	18	-	-	13	3,05	7	35,3	2,5	8	62	-	-
		10,00 to <100,00	10	-	-	10	27,04	1	35,0	2,5	13	126	1	-
		100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Delsumma portfölj		13 499	-	-	13 481	0,18	197	35,1	2,5	2 593	19	8	0
	Varav Företag Övrigt	0,00 to <0,15	9 989	-	-	9 947	0,09	66	35,1	2,5	2 313	23	3	-
		0,15 to <0,25	260	-	-	224	0,21	6	35,0	2,5	83	37	-	-
		0,25 to <0,50	495	-	-	495	0,45	5	35,0	2,5	270	54	1	-
		0,50 to <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0,75 to <2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2,50 to <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		10,00 to <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Delsumma portfölj		10 744	-	-	10 666	0,11	77	35,1	2,5	2 666	25	4	0
Hushåll	Varav Hushåll SME	0,00 to <0,15	31 413	-	-	31 081	0,09	1 065	6,9	-	383	1	2	-
		0,15 to <0,25	10 709	-	-	10 545	0,21	466	7,3	-	259	2	2	-
		0,25 to <0,50	1 465	-	-	1 393	0,45	107	7,7	-	63	4	-	-
		0,50 to <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0,75 to <2,50	130	-	-	129	1,16	12	10,0	-	14	11	-	-
		2,50 to <10,00	142	-	-	105	3,05	11	9,6	-	21	20	-	-
		10,00 to <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		100,00 (Default)	19	-	-	19	100,00	3	15,8	-	13	68	3	-
	Delsumma portfölj		43 878	-	-	43 272	0,19	1 664	7,0	-	753	2	7	9
	Varav Hushåll Övrigt	0,00 to <0,15	188 765	-	-	188 763	0,04	116 599	10,1	-	2 408	1	8	-
		0,15 to <0,25	47 223	-	-	47 223	0,16	27 777	10,7	-	1 832	4	8	-
		0,25 to <0,50	27 751	-	-	27 751	0,42	15 191	10,9	-	2 218	8	13	-
		0,50 till <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0,75 to <2,50	11 380	-	-	11 380	1,55	6 584	11,3	-	2 280	20	20	-
		2,50 to <10,00	2 112	-	-	2 112	4,17	1 234	11,3	-	760	36	10	-
		10,00 to <100,00	1 186	-	-	1 186	24,67	810	10,7	-	783	66	32	-
		100,00 (Default)	263	-	-	263	100,00	186	11,8	-	245	93	16	-
	Delsumma portfölj		278 680	-	-	278 678	0,39	168 381	10,3	-	10 526	4	107	92
Totalt (alla portföljer)		346 801	-	-	346 097	0,35	170 319	11,6	-	16 538	5	126	101	

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

mnr	2019-06-30		2019-03-31	
	Risexpo- neringsbelopp	Minimi- kapitalkrav	Risexpo- neringsbelopp	Minimi- kapitalkrav
Risexpo- neringsbelopp vid slutet av föregående kvartal	17 129	1 370	16 394	1 311
Storleken på tillgångar	-204	-16	1 023	82
Tillgångskvalitet	-387	-31	-288	-23
Modelluppdateringar	-	-	-	-
Metod och policy	-	-	-	-
Förvärv och avyttringar	-	-	-	-
Växelkursförändringar	-	-	-	-
Övrigt	0	0	-	-
Risexpo- neringsbelopp vid slutet av innevarande kvartal	16 538	1 323	17 129	1 370

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

mnkr	Bokförda värden för		Specifik kreditriskjustering	Allmän kreditriskjustering	Ackumulerade avskrivningar	Periodens kostnader för kreditriskjustering	Nettovärden eller nettoexponering
	Fallerade exponeringar	Ej fallerade exponeringar					
Exponeringar mot företag	-	24 243	1	-	-	0	24 242
- varav mot specialutlåning	-	-	-	-	-	-	-
- varav mot SME	-	13 499	0	-	-	0	13 499
Exponeringar mot hushåll	282	322 276	101	-	4	6	322 457
Exponeringar mot hushåll med säkerhet av bostadsfastighet	282	322 276	101	-	4	6	322 457
- varav mot SME	19	43 859	9	-	-	0	43 869
- varav mot icke-SME	263	278 417	92	-	4	6	278 588
Total exponering redovisade enligt IRK-metoden	282	346 519	101	-	4	6	346 699
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	-	8	-	-	-	-	8
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	1	-	-	-	0	1
Exponeringar mot offentliga organ	-	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	-	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot internationella organisationer	-	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	-	19 733	-	-	-	-	19 733
Exponeringar mot hushåll	-	-	-	-	-	-	-
- varav mot SME	-	-	-	-	-	-	-
Fallerade exponeringar	-	-	-	-	-	-	-
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	-	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	-	0	-	-	-	-	0
Aktieexponeringar	-	-	-	-	-	-	-
Övriga poster	-	381	-	-	-	-	381
Avdrag för fallerade retail exponeringar*	-	-	-	-	-	-	-
Total exponering redovisade enligt schablonmetoden	-	20 122	-	-	-	0	20 122
Totalt	282	366 641	101	-	4	6	366 821
- varav utgör lån	282	346 519	101	-	4	6	346 699
- varav utgör värdepapper	-	-	-	-	-	-	-
- varav utgör poster utanför balansräkning	-	-	-	-	-	-	-

* 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	-	47	0	-	-	0	47
Fastighetsverksamhet	282	346 471	101	-	4	6	346 652
Övrig verksamhet	-	382	-	-	-	0	382
Finansiell verksamhet*	-	19 740	-	-	-	-	19 740
Totalt	282	366 641	101	-	4	6	366 821

*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	282	366 366	101	-	4	6	366 547
Danmark	-	177	-	-	-	-	177
Finland	-	98	-	-	-	-	98
Norge	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	-	-	-	-	-	-	-
USA	-	-	-	-	-	-	-
Frankrike	-	-	-	-	-	-	-
Tyskland	-	-	-	-	-	-	-
Storbritanien	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	-	-	-	-	-	-	-
Österrike	-	-	-	-	-	-	-
Övriga länder*	-	-	-	-	-	-	-
Totalt	282	366 641	101	-	4	6	366 821

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	253	1	15	41	21	9
Räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-
Totalt	253	1	15	41	21	9

TABELL 13. FÖRÄNDRING AV SPECIFIKA OCH ALLMÄNNA KREDITRISKJUSTERINGAR (EBA TABELL CR2-A)

mnkr	Akkumulerade specifika kreditriskjusteringar	Akkumulerade allmänna kreditriskjusteringar
Ingående balans (utgående 190331)	104	-
Ökningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	16	-
Minskningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	-18	-
Minskningar på grund av belopp som avsatts för ackumulerade kreditriskjusteringar	-1	-
Överföringar mellan kreditriskjusteringar	-	-
Konsekvenser av växelkursrörelser	-	-
Företagssammanslagningar, inbegripet förvärv och avyttringar av dotterbolag	-	-
Andra justeringar	-	-
Utgående balans	101	-
Återvinningar från kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen	0	-
Specifika kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen.	-1	-

TABELL 14. FÖRÄNDRING AV INNEHAVET AV FALLERADE OCH OSÅKRA LÅN OCH RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER (EBA TABELL CR2-B)

mnkr	Bokfört bruttovärde för fallerade exponeringar
Ingående balans (utgående 190331)	197
Lån och räntebärande värdepapper som har fallerat eller skrivits ned sedan den senaste rapporteringsperioden	134
Återgått till icke fallerat tillstånd	-22
Avskrivningar	0
Övriga förändringar	-27
Utgående balans	282

TABELL 15. METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING (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	167	346 533	345 872	661	-
Summa – räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-
Summa exponeringar	167	346 533	345 872	661	-
Varav fallerade	1	258	258	-	-

1.5 Kreditrisk i finansverksamheten

TABELL 16. RISKVIKTER FÖR MOTPARTSRISKEXPONERINGAR PER EXPONERINGSKLASS (EBA TABELL CCR3)

mnkr	2019-06-30					2019-03-31				
	0 %	10 %	20 %	50 %	Total	0 %	10 %	20 %	50 %	Total
Institut	19 163	-	393	177	19 733	15 392	-	309	181	15 882
Total	19 163	-	393	177	19 733	15 392	-	309	181	15 882

TABELL 17. 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	Riskexonering- sbelopp
Marknadsvärdering	217	47	264	76
Fullständiga metoden för finansiella säkerheter (för transaktioner för värdepapperisering)	-	-	225	76
Totalt	217	47	489	152

TABELL 18. 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	13 077	429	12 649	-	12 649
Transaktioner för värdepappersfinansiering	4 001	-	4 001	3 925	76
Totalt	17 078	429	16 650	3 925	12 725

TABELL 19. 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	-	-	-	-	3 925	3 864

1.6 Marknadsrisk

TABELL 20. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV FÖR MARKNADSRISK (EBA TABELL MR1)

mnr	2019-06-30		2019-03-31	
	Riskexpo- neringsbelopp	Minimi- kapitalkrav	Riskexpo- neringsbelopp	Minimi- kapitalkrav
Ränterisk (generell och specifik)	-	-	-	-
Valutarisk	827	66	750	60
Total	827	66	750	60

2 Internt bedömt kapitalbehov

För SCBC uppgick internt kapitalbehov till 12 349 mnkr.

3 Bruttosoliditetsgrad

Med CRR introducerades ett icke-riskkänsligt mått för att undvika överdriven skuldsättning. Måttet beräknas som primärkapital i förhållande till balansslutning samt åtaganden utanför balansräkningen omräknade med konverteringsfaktorer. Bruttosoliditeten beräknad i enlighet med artikel 429 i Europaparlamentets och rådets förordning nr 575/2013 uppgick till 4,46 procent.

TABELL 21. LRSUM: SAMMANFATTANDE AVSTÄMNING AV REDOVISNINGSTILLGÅNGAR OCH EXPONERINGAR I BRUTTOSOLIDITETSGRAD

	Tillämpligt belopp
Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	360 380
Justering för enheter som har konsoliderats för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolidering under tillsyn	–
Justeringar för finansiella derivatinstrument	–12 757
Justeringar för transaktioner för värdepappersfinansiering	3 868
Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kredittekvivalenter för exponeringar utanför balansräkning)	0
(Justering för exponeringar inom gruppen som inte omfattas av exponeringsmåttet för bruttosoliditetsgrad i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013)	–19 163
Andra justeringar	19 084
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	351 412

TABELL 22. LRCOM: BRUTTOSOLIDITETSGRAD - GEMENSAM UPPLYSNING

	Bruttosoliditetsgrad för exponering - kapitalkravsförordningen
Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)	
Poster i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar, men inklusive säkerhet)	347 089
(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	0
Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar)	347 089
Derivatexponeringar	
Återanskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	12 649
Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga derivattransaktioner (marknadsvärdering)	6 834
(Avdrag för fordringar på kontantvariationsmarginal i derivattransaktioner)	-
Sammanlagda derivatexponeringar	19 483
Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering	
Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner	4 003
Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering	4 003
Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429.7 och 429.14 (i och utanför balansräkningen)	
(Undantag för exponeringar inom gruppen (individuellt nivå) i enlighet med artikel 429.7 i förordning (EU) nr 575/2013 (i och utanför balansräkningen))	-19 163
Kapital- och sammanlagda exponeringar	
Primärkapital	15 681
Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad	351 412
Bruttosoliditetsgrad	
Bruttosoliditetsgrad	4,46%
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

SCBC:s bruttosoliditetsgrad monitoreras och följs upp löpande. Måttet är målsatt i SCBC:s kapitalpolicy och dess utfall och utveckling följs därmed upp och rapporteras kvartalsvis till VD och styrelse. I en situation med en överdriven skuldsättning och allt för låg bruttosoliditetsgrad kan åtgärder i form av exempelvis koncernbidrag tillämpas. Alternativt kan vid behov även balansräkningsåtgärder tillämpas för att minska SCBC: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 4,46 procent i förhållande till 4,48 procent per den 31 mars 2019. Förändringen förklaras av att:

- Primärkapitalet har ökat med 207 mnkr och ger en positiv påverkan med 0,06 procent. Primärkapitalet har ökat främst med anledning av kvartalets resultat.

- Effekten på exponeringsmättet hänförligt till repor har ökat med cirka 2 653 mnkr och påverkar bruttosoliditeten negativt med 0,03 procent.
- Effekten på exponeringsmättet hänförligt till derivatposter har ökat med cirka 3 770 mnkr och påverkar bruttosoliditeten negativt med 0,05 procent.
- Effekten på exponeringsmättet hänförligt till övriga tillgångar har ökat med totalt 3 617 mnkr och påverkar bruttosoliditeten negativt med 0,05 procent. Detta förklaras främst av att IRK hushållsexponeringar har ökat med ca 3 538 mnkr och schablonexponeringar har ökat med 79 mnkr.
- Effekten på exponeringsmättet hänförligt till koncerninterna poster har ökat med 3 770 mnkr och påverkar bruttosoliditet positivt med 0,05 procent. Detta förklaras av att SCBC har tillstånd från Finansinspektionen att exkludera koncerninterna poster från exponeringsbeloppet vid beräkning av bruttosoliditet.

4 Finansiering

Av de tillgångar som innefattas i tabell 23, Upplysning om intecknade tillgångar nedan under "Icke intecknade tillgångar, redovisat värde" i rad "Övriga tillgångar" har SCBC redovisat de poster som i den normala verksamheten inte finns tillgängliga för inteckning eller annat säkerhetsarrangemang. Dessa tillgångar inne-

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

TABELL 23. UPPLYSNING OM INTECKNADE TILLGÅNGAR

Tillgångar, mnkr	Intecknade tillgångar, redovisat värde		Intecknade tillgångar, verkligt värde		Icke intecknade tillgångar, redovisat värde		Icke intecknade tillgångar, verkligt värde	
		varav hypotetiskt godtagbara som "EHQLA" och "HQLA"		varav hypotetiskt godtagbara som "EHQLA" och "HQLA"		varav godtagbara som "EHQLA" och "HQLA"		varav godtagbara som "EHQLA" och "HQLA"
Det rapporterade institutets tillgångar	254 411	-	-	-	105 969	-	-	-
Aktieinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-
Räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-
varav: säkerställda obligationer	-	-	-	-	-	-	-	-
varav: värdepapperiserade obligationer	-	-	-	-	-	-	-	-
varav: emitterat av centralbanker och dylikt	-	-	-	-	-	-	-	-
varav: emitterat av finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-
varav: emitterat av icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-
Övriga tillgångar	254 411	-	-	-	105 969	-	-	-

TABELL 24. MOTTAGNA SÄKERHETER

mnkr	Mottagna intecknade säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper, verkligt värde		Icke intecknade säkerheter	
		varav hypotetiskt godtagbara som "EHQLA" och "HQLA"	Mottagna säkerheter eller egna emitterade räntebärande värdepapper som kan intecknas, verkligt värde	varav hypotetiskt godtagbara som "EHQLA" och "HQLA"
Säkerheter som mottagits av det rapporterade institutet	0	-	-	-
Aktieinstrument	-	-	-	-
Räntebärande värdepapper	-	-	-	-
Övriga säkerheter som mottagits	0	-	-	-
Egna räntebärande värdepapper som har emitterats, utom egna säkerställda obligationer eller tillgångssäkrade värdepapper	-	-	-	-

TABELL 25. INTECKNADE TILLGÅNGAR/SÄKERHETER SOM MOTTAGITS OCH SKULDER TILL FÖLJD AV DESSA

mnkr	Matchande skulder, ansvarsförbindelser eller utlånade värdepapper		Intecknade 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