

INFORMATION OM KAPITAL, LIKVIDITET OCH BRUTTOSOLIDITET

Mars 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 KAPITALBAS

TABELL 1. KAPITALBAS – 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.

mnkr	2017-03-31	2016-12-31	2016-03-31
Kärnprimärkapitalinstrument: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 958	1 958	1 958
Ej utdelade vinstmedel ¹⁾	10 358	9 592	9 489
Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	411	662	734
Primärkapitalinstrument	1 500	1 500	-
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	942	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	14 227	14 654	12 181
Kärnprimärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-76	-67	-81
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-149	-142	-124
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	-252	-526	-718
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-4	-3	-72
Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	-30	-31	-39
Primärkapitalinstrument i eget kapital	-1 500	-1 500	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-2 011	-2 269	-1 034
Kärnprimärkapital	12 216	12 385	11 147
Primärkapitaltillskott: Instrument			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	3 000	3 000	1 500
Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	1 500	1 500	-
Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder	1 500	1 500	1 500
Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet	-	-	994
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	3 000	3 000	2 494
Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	-	-	-
Primärkapitaltillskott	3 000	3 000	2 494
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	15 216	15 385	13 641
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	4 447	4 447	5 447
Kreditriskjusteringar	2	1	-
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	4 449	4 448	5 447
Supplementärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-	-
Supplementärkapital	4 449	4 448	5 447
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	19 665	19 833	19 088
Totala riskvägda tillgångar	40 903	38 413	40 384
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	29,9	32,2	27,6
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	37,2	40,1	33,8
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	48,1	51,6	47,3

forts. **KAPITALBAS – KONSOLIDERAD SITUATION**

mnkr	2017-03-31	2016-12-31	2016-03-31
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	8,0
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	1,5	1,0
Varav: krav på systemriskbuffert, %	-	-	-
Varav: buffert för globalt systemviktiga institut eller för annat systemviktigt institut, %	-	-	-
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	25,4	27,7	23,1
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)			
Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang	-	-	1 796
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	-	-	780

¹⁾ Ej utdelade vinstmedel har reducerats med föreslagen utdelning för 2016 om 628 mnkr samt förväntad utdelning om 169 mnkr baserad på kvartal 1, 2017

2 KAPITALKRAV

TABELL 2. RISKVÄGDA TILLGÅNGAR OCH KAPITALKRAV PER RISKTYP – KONSOLIDERAD SITUATION

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

mnkr	2017-03-31		2016-12-31	
	Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskexponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	30 250	2 420	29 455	2 356
varav redovisade enligt schablonmetoden	6 428	514	5 909	472
varav redovisade enligt förenklad IRK-metod	12 121	970	12 106	969
varav redovisade enligt avancerad IRK-metod	11 701	936	11 440	915
Motpartsrisk	4 986	399	3 753	300
varav redovisade enligt schablonmetoden	2 519	202	1 907	152
varav kreditvärdighets-justeringsrisk (CVA)	2 467	197	1 846	148
Marknadsrisk	1 523	122	1 571	126
varav redovisade enligt schablonmetoden	1 523	122	1 571	126
Operativa risker	4 144	331	3 634	291
varav redovisade enligt schablonmetoden	4 144	331	3 634	291
Justering för Basel 1-golv		10 773		10 442
Summa	40 903	14 045	38 413	13 515

TABELL 3. KAPITALKRAV – KONSOLIDERAD SITUATION

mnr	2017-03-31		2016-12-31		2016-03-31	
	Risnexpon- eringsbelopp	Kapitalkrav	Risnexpon- eringsbelopp	Kapitalkrav	Risnexpon- eringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot företag	12 121	970	12 106	969	11 232	899
Exponeringar mot hushåll	11 701	936	11 440	915	13 568	1 085
<i>Varav exponeringar mot små och medelstora företag</i>	<i>1 168</i>	<i>93</i>	<i>1 211</i>	<i>97</i>	<i>1 499</i>	<i>120</i>
<i>Varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus</i>	<i>10 533</i>	<i>843</i>	<i>10 229</i>	<i>818</i>	<i>12 069</i>	<i>965</i>
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	23 822	1 906	23 546	1 884	24 800	1 984
Kreditrisk som redovisas enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot institut ¹⁾	2 519	202	1 907	152	2 049	164
<i>Varav derivat enligt bilaga 2 till CRR</i>	<i>2 409</i>	<i>193</i>	<i>1 903</i>	<i>152</i>	<i>1 654</i>	<i>132</i>
<i>Varav repor</i>	<i>110</i>	<i>9</i>	<i>3</i>	<i>0</i>	<i>117</i>	<i>9</i>
<i>Varav övrigt</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1</i>	<i>0</i>	<i>278</i>	<i>23</i>
Exponeringar mot företag	-	-	-	-	15	1
Exponeringar mot hushåll	2 063	165	1 933	155	2 137	171
Fallerade exponeringar	11	1	12	1	9	1
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 504	280	3 384	271	3 670	293
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	366	29	19	1	270	22
Övriga poster	484	39	561	44	878	70
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	8 947	716	7 816	624	9 028	722
Marknadsrisk	1 523	122	1 571	126	1 472	118
<i>Varav positionsrisk</i>	<i>749</i>	<i>60</i>	<i>886</i>	<i>71</i>	<i>869</i>	<i>70</i>
<i>Varav valutarisk</i>	<i>774</i>	<i>62</i>	<i>685</i>	<i>55</i>	<i>603</i>	<i>48</i>
Operativ risk	4 144	331	3 634	291	3 634	291
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	2 467	197	1 846	148	1 450	116
Totalt risnexponeringsbelopp och minimikapitalkrav	40 903	3 272	38 413	3 073	40 384	3 231
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert		1 023		960		1 010
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert		810		571		401
Totalt kapitalkrav		5 105		4 604		4 642

¹⁾ Riskvägt belopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 2 519 mnr (1 906).

TABELL 4. **UTV. AV RISKEXPONERINGSBELOPP FÖR IRK-EXPONERINGAR – KONS. SITUATION**

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

mnkr	2017-03-31		2016-12-31	
	Risnexpon- eringsbelopp	Kapitalkrav	Risnexpon- eringsbelopp	Kapitalkrav
Risxvikt vid slutet av föregående period	23 546	1 884	24 898	1 992
Storleken på tillgångar	432	35	2 848	228
Tillgångskvalitet	-155	-13	-2 692	-215
Modelluppdateringar	-	-	-	-
Metod och policy	-	-	-	-
Förvärv och avyttringar	-	-	-1 495	-120
Växelkursförändringar	-	-	-	-
Övrigt	-1	0	-13	-1
Risxvikt vid slutet av innevarande period	23 822	1 906	23 546	1 884

3 KAPITALTÄCKNING

TABELL 5. **KAPITALTÄCKNING – KONSOLIDERAD SITUATION**

mnkr	2017-03-31	2016-12-31	2016-03-31
Kärnprimärkapital	12 216	12 385	11 147
Primärkapital	15 216	15 385	13 641
Totalt kapital	19 665	19 833	19 088
Utan övergångsregler			
Risnexponeringsbelopp	40 903	38 413	40 384
Kärnprimärkapitalrelation, %	29,9	32,2	27,6
Överskott ¹⁾ av kärnprimärkapital	10 375	10 656	9 329
Primärkapitalrelation, %	37,2	40,1	33,8
Överskott ¹⁾ av primärkapital	12 762	13 080	11 218
Total kapitalrelation, %	48,1	51,6	47,3
Överskott ¹⁾ av totalt kapital	16 393	16 760	15 857
Med övergångsregler			
Kapitalbas	19 667	19 835	19 159
Risnexponeringsbelopp	175 559	168 936	169 866
Total kapitalrelation, %	11,2	11,7	11,3

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

4 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 6. **INTERNT BERÄKNAT KAPITALBEHOV PER RISKTYP – KONSOLIDERAD SITUATION**

		2017-03-31			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	2 819	2 819	2 819	2 656	2 656	2 656
	Marknadsrisk	122	122	122	126	126	126
	Operativ risk	331	331	331	291	291	291
Pelare 2	Kreditrisk ¹⁾		904			1 019	
	Marknadsrisk		1 138	1 138		1 118	1 118
	Operativ risk		80	80		91	91
	Riskviktsgolvet		-	7 137		-	6 532
	Koncentrationsrisk		680	680		669	669
	Statsrisk		60	60		59	59
Buffertar	Pensionsrisk		0	0		0	0
	Kapitalkonserveringsbuffert	1 023	1 023	1 023	960	960	960
	Kapitalplaneringsbuffert ²⁾		937	-		1 000	
	Kontracyklisk buffert	810	810	810	571	571	571
Totalt		5 105	8 904	14 200	4 604	8 560	13 073

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

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

5 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 4,06 procent.

6 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 grupplimit kan även limiter 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 7. LIKVIDITETSRESERV – KONSOLIDERAD SITUATION

mnkr	2017-03-31					2016-12-31				
	Totalt	FÖRDELNING VALUTASLAG				Totalt	FÖRDELNING VALUTASLAG			
		SEK	EUR	USD	Övriga		SEK	EUR	USD	Övriga
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	1 310	1 310	-	-	-	632	632	-	-	-
Tillgodohavande hos andra banker	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	27 105	16 936	7 533	2 636	-	25 166	14 343	7 602	3 221	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	10 375	8 666	133	1 576	-	6 596	5 311	-	1 285	-
Andras säkerställda obligationer	40 982	35 226	4 711	1 045	-	37 070	31 364	4 739	967	-
Egna säkerställda obligationer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Övriga värdepapper	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totalt	79 772	62 138	12 377	5 257	-	69 464	51 650	12 341	5 473	-
Bank- & lånefaciliteter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totalt	79 772	62 138	12 377	5 257	-	69 464	51 650	12 341	5 473	-
Fördelning valutaslag, %		77,9	15,5	6,6	-		74,3	17,8	7,9	-

TABELL 8. LIKVIDITETSTÄCKNINGSGRAD – KONSOLIDERAD SITUATION

mnkr	2017-03-31			2016-12-31		
	Totalt	FÖRDELNING VALUTASLAG		Totalt	FÖRDELNING VALUTASLAG	
		EUR	USD		EUR	USD
Likviditetstäckningsgrad (LCR), % ¹⁾	295	8 453	1 141	243	182 704	258
Likvida tillgångar	73 627	11 671	5 100	63 904	11 630	5 329
Tillgångar med 100 % vikt	38 793	7 666	4 212	32 394	7 602	4 506
Tillgångar med 85 % vikt	34 834	4 005	888	31 510	4 028	822
Kassautflöden	27 977	552	1 787	25 886	25	2 634
Inlåning från allmänheten	17 650	0	0	15 886	0	0
Marknadsfinansiering	5 453	535	1 786	5 190	0	2 633
Övriga utflöden	4 874	17	1	4 810	25	1
Kassainflöden	6 056	641	1 628	3 674	1 594	571
Inflöden från utlåningen till allmänheten	3 075	0	0	586	0	0
Övriga inflöden	2 981	641	1 628	3 088	1 594	571

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



SBAB BANK AB (PUBL)

MODERBOLAGET



1 KAPITALBAS

TABELL 9. 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.

mnkr	2017-03-31	2016-12-31	2016-03-31
Kärnprimärkapitalinstrument: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 958	1 958	1 958
Ej utdelade vinstmedel ¹⁾	5 568	6 094	5 992
Accumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	130	118	8
Primärkapitalinstrument	1 500	1 500	-
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	-	-350	-26
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	9 156	9 320	7 932
Kärnprimärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-79	-70	-83
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-30	-31	-11
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	45	27	3
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-3	-7	-35
Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	-29	-31	-39
Primärkapitalinstrument i eget kapital	-1 500	-1 500	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-1 596	-1 612	-165
Kärnprimärkapital	7 560	7 708	7 767
Primärkapitaltillskott: Instrument			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	3 000	3 000	1 500
<i>Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder</i>	<i>1 500</i>	<i>1 500</i>	<i>-</i>
<i>Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder</i>	<i>1 500</i>	<i>1 500</i>	<i>1 500</i>
Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet	-	-	994
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	3 000	3 000	2 494
Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	-	-	-
Primärkapitaltillskott	3 000	3 000	2 494
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	10 560	10 708	10 261
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	4 447	4 447	5 447
Kreditriskjusteringar	3	2	-
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	4 450	4 449	5 447
Supplementärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-	-
Supplementärkapital	4 450	4 449	5 447
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	15 010	15 157	15 708
Totala riskvägda tillgångar	34 379	31 484	32 592
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	22,0	24,5	23,8
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	30,7	34,0	31,5
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	43,7	48,1	48,2

forts. **KAPITALBAS – MODERBOLAGET**

mnkr	2017-03-31	2016-12-31	2016-03-31
Institutsspecifika 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	8,0
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	1,5	1,0
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), %	17,5	20,0	19,3
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)			
Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang	-	-	1796
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	-	-	780

¹⁾ Ej utdelade vinstmedel har reducerats med föreslagen utdelning för 2016 om 628 mnkr samt förväntad utdelning om 169 mnkr baserad på kvartal 1, 2017

2 KAPITALKRAV

TABELL 10. KAPITALKRAV – MODERBOLAGET

mnr	2017-03-31		2016-12-31		2016-03-31	
	Risnexpon- eringsbelopp	Kapitalkrav	Risnexpon- eringsbelopp	Kapitalkrav	Risnexpon- eringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot företag	6 641	531	6 474	518	6 282	502
Exponeringar mot hushåll	3 706	297	3 172	254	4 035	323
Varav exponeringar mot små och medelstora företag	356	28	351	28	432	35
Varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus	3 350	269	2 821	226	3 603	288
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	10 347	828	9 646	772	10 317	825
Kreditrisk som redovisas enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0	36	3
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot institut ¹⁾	2 374	190	1 645	132	1 871	150
Varav derivat enligt bilaga 2 till CRR	2 318	185	1 645	132	1 515	121
Varav repor	56	5	–	–	83	7
Varav övrigt	0	0	0	0	273	22
Exponeringar mot företag	–	–	–	–	15	1
Exponeringar mot hushåll	2 063	165	1 933	155	2 137	171
Fallerade exponeringar	11	1	12	1	9	1
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 504	280	3 384	271	3 670	293
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	195	16	16	1	266	21
Aktieexponeringar	10 386	831	10 386	831	10 386	831
Övriga poster	91	7	85	6	95	8
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	18 624	1 490	17 461	1 397	18 485	1 479
Marknadsrisk	1 500	120	1 195	96	1 042	83
Varav positionsrisk	750	60	887	71	869	70
Varav valutarisk	750	60	308	25	173	13
Operativ risk	1 570	126	1 478	118	1 478	118
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	2 338	186	1 704	136	1 270	102
Totalt risnexponeringsbelopp och minimikapitalkrav	34 379	2 750	31 484	2 519	32 592	2 607
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert		860		787		815
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert		680		467		323
Totalt kapitalkrav		4 290		3 773		3 745

¹⁾ Riskvägt belopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 2 374 mnr (1 645).

3 KAPITALTÄCKNING

TABELL 11. KAPITALTÄCKNING – MODERBOLAGET

mnkr	2017-03-31	2016-12-31	2016-03-31
Kärnprimärkapital	7 560	7 708	7 767
Primärkapital	10 560	10 708	10 261
Totalt kapital	15 010	15 157	15 708
Utan övergångsregler			
Risikexponeringsbelopp	34 379	31 484	32 592
Kärnprimärkapitalrelation, %	22,0	24,5	23,8
Överskott ¹⁾ av kärnprimärkapital	6 013	6 292	6 300
Primärkapitalrelation, %	30,7	34,0	31,5
Överskott ¹⁾ av primärkapital	8 498	8 819	8 305
Total kapitalrelation, %	43,7	48,1	48,2
Överskott ¹⁾ av totalt kapital	12 259	12 639	13 101
Med övergångsregler			
Kapitalbas	15 011	15 162	15 744
Risikexponeringsbelopp	41 925	35 833	37 525
Total kapitalrelation, %	35,8	42,3	42,0

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

4 INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV

För SBAB Bank AB (publ) uppgick internt kapitalbehov utan risk-viktsgolv till 5 781 mnkr.