

AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ)

INFORMATION OM KAPITAL OCH BRUTTSOLIDITET

September 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	2019-09-30	2018-12-31	2018-09-30
Kärnprimärkapital	15 886	15 250	17 866
Primärkapital	15 886	15 250	17 866
Totalt kapital	15 889	15 253	17 870
Risikexponeringsbelopp	94 162	89 188	22 982
Kärnprimärkapitalrelation, %	16,9	17,1	77,7
Överskott ²⁾ av kärnprimärkapital	11 649	11 237	16 832
Primärkapitalrelation, %	16,9	17,1	77,7
Överskott ²⁾ av primärkapital	10 236	9 899	16 487
Total kapitalrelation, %	16,9	17,1	77,8
Överskott ²⁾ av totalt kapital	8 356	8 118	16 032

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	2019-09-30	2018-12-31	2018-09-30
Risikexponeringsbelopp, mnkr	23 782	21 513	22 982
Kärnprimärkapitalrelation, %	66,8	70,9	77,7
Primärkapitalrelation, %	66,8	70,9	77,7
Total kapitalrelation, %	66,8	70,9	77,8

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	2019-09-30	2018-12-31	2018-09-30
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)	3 049	458	-187
Årets resultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning ¹⁾	638	-1 459	1 164
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	18 983	15 754	17 732
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-17	-7	-7
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	-3 049	-458	186
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-31	-39	-45
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	-3 097	-504	134
Kärnprimärkapital	15 886	15 250	17 866
Primärkapitaltillskott: Instrument			
Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar	-	-	-
Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott	-	-	-
Primärkapitaltillskott	-	-	-
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	15 886	15 250	17 866
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar			
Kreditriskjusteringar	3	3	4
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	3	3	4
Supplementärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-	-
Supplementärkapital	3	3	4
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	15 889	15 253	17 870
Totala riskvägda tillgångar	94 162	89 188	22 982
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	16,9	17,1	77,7
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	16,9	17,1	77,7
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	16,9	17,1	77,8
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, %	9,5	9,0	9,0
Varav: minimikrav på kärnprimärkapital, %	4,5	4,5	4,5
Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert, %	4,5	2,5	2,5
Varav: krav på kontracyklisk buffert, %	2,5	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), %	8,9	9,1 ²⁾	69,7

¹⁾ Delårsresultatet har reducerats med förutsebar utdelning om 425 mnkr. Resultatet har verifierats av Deloitte AB i enlighet med CRR artikel 26 pkt 2a.

²⁾ Utfallet av tillgängligt kärnprimärkapital är omräknat från 12,6 till 9,1.

1.3 Riskexponeringsbelopp och kapitalkrav

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

mnkr	2019-09-30		2019-06-30	
	Riskexponeringsbelopp	Minimikapitalkrav	Riskexponeringsbelopp	Minimikapitalkrav
Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	17 498	1 400	16 919	1 353
<i>varav redovisade enligt schablonmetoden</i>	327	26	381	30
<i>varav redovisade enligt förenklad IRK-metod</i>	5 807	465	5 259	421
<i>varav redovisade enligt avancerad IRK-metod</i>	11 364	909	11 279	902
Motpartsrisk	674	54	617	49
<i>varav marknadsvärdering</i>	144	12	167	13
<i>varav kreditvärdighets-justeringsrisk (CVA)</i>	530	42	450	36
Marknadsrisk	808	65	827	66
<i>varav redovisade enligt schablonmetoden</i>	808	65	827	66
Operativa risker	4 186	335	4 186	335
<i>varav redovisade enligt schablonmetoden</i>	4 186	335	4 186	335
Ytterligare krav enligt CRR art. 458	70 380	5 630	69 210	5 538
Ytterligare krav enligt CRR art. 3	616	49	616	49
Total	94 162	7 533	92 375	7 390

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	2019-09-30		2018-12-31		2018-09-30	
	Riskeysponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskeysponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskeysponeringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot företag	5 807	465	5 041	403	5 426	434
Exponeringar mot hushåll	11 364	909	11 353	908	12 178	974
<i>Varav exponeringar mot små och medelstora företag</i>	744	60	770	61	770	61
<i>Varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus</i>	10 620	849	10 583	847	11 408	913
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	17 171	1 374	16 394	1 311	17 604	1 408
Kreditrisk som redovisas enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0	104	8
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot institut ¹⁾	144	12	53	4	147	12
<i>Varav derivat enligt bilaga 2 till CRR</i>	98	8	53	4	81	7
<i>Varav repor</i>	46	4	0	0	66	5
<i>Varav övrigt</i>	0	0	0	0	-	-
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	0	0	0	0	21	2
Övriga poster	327	26	153	12	255	20
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	471	38	206	16	527	42
Marknadsrisk	808	65	752	60	660	53
<i>Varav positionsrisk</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Varav valutarisk</i>	808	65	752	60	660	53
Operativ risk	4 186	335	3 876	310	3 876	310
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	530	42	285	23	315	25
Ytterligare krav enligt CRR art. 458	70 380	5 630	67 675	5 414	-	-
Ytterligare krav enligt CRR art. 3	616	49	-	-	-	-
Totalt riskeysponeringsbelopp och minimikapitalkrav	94 162	7 533	89 188	7 134	22 982	1 838
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert		2 354		2 230		575
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert		2 354		1 784		460
Totalt kapitalkrav		12 241		11 148		2 873

¹⁾ Riskeysponeringsbelopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 144 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	31	–	70	–	0	–
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	1	–	611	–	0	–
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot institut ¹⁾	0	–	0	–	0	20
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	327	–	327	–	327	100
Totalt	359	–	1 008	–	327	32

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	70	–	–	–	–	–	–	–	–	–	70	–
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	611	–	–	–	–	–	–	–	–	–	611	–
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot institut ¹⁾	22 436	–	463	103	–	–	–	–	–	–	23 002	–
Exponeringar mot företag	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot hushåll	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Fallerade exponeringar	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Aktieexponeringar	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Övriga poster	–	–	–	–	–	327	–	–	–	–	327	327
Total	23 117	–	463	103	–	327	–	–	–	–	24 010	327

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	Genomsnittlig PD, %	Antal låntagare	Genomsnittligt LGD, %	Genomsnittlig löptid	Risikexponeringsbelopp	Risikviktskoncentration, %	Förväntad förlust	Värdejustering och reservering	
Exponeringsklass														
Företag (grundläggande metod)	Varav Företag SME	0,00 to <0,15	14 242	-	-	14 229	0,09	102	35,1	2,5	2 103	15	5	-
		0,15 to <0,25	4 394	-	-	4 393	0,21	66	35,2	2,5	1 066	24	4	-
		0,25 to <0,50	1 357	-	-	1 357	0,45	43	35,1	2,5	489	36	2	-
		0,50 to <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0,75 to <2,50	82	-	-	82	1,16	8	35,0	2,5	50	61	-	-
		2,50 to <10,00	17	-	-	14	3,05	7	35,3	2,5	8	62	-	-
		10,00 to <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Delsumma portfölj		20 092	-	-	20 075	0,15	226	35,1	2,5	3 716	19	11	1
	Varav Företag Övrigt	0,00 to <0,15	7 395	-	-	7 360	0,09	60	35,1	2,5	1 715	23	3	-
		0,15 to <0,25	619	-	-	584	0,21	7	35,1	2,5	218	37	-	-
		0,25 to <0,50	289	-	-	289	0,45	3	35,0	2,5	158	54	-	-
		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		8 303	-	-	8 233	0,11	70	35,1	2,5	2 091	25	3	0	
Hushåll	Varav Hushåll SME	0,00 to <0,15	32 060	-	-	31 740	0,09	1 064	6,8	-	388	1	2	-
		0,15 to <0,25	10 485	-	-	10 323	0,21	451	7,3	-	255	2	2	-
		0,25 to <0,50	1 368	-	-	1 325	0,45	93	7,5	-	57	4	-	-
		0,50 to <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0,75 to <2,50	106	-	-	105	1,16	11	9,8	-	11	11	-	-
		2,50 to <10,00	138	-	-	102	3,05	10	9,7	-	20	20	-	-
		10,00 to <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		100,00 (Default)	19	-	-	19	100,00	3	15,9	-	13	69	3	-
	Delsumma portfölj		44 176	-	-	43 614	0,18	1 632	7,0	-	744	2	7	9
	Varav Hushåll Övrigt	0,00 to <0,15	192 158	-	-	192 156	0,04	118 227	10,0	-	2 455	1	8	-
		0,15 to <0,25	48 313	-	-	48 313	0,16	28 357	10,8	-	1 882	4	8	-
		0,25 to <0,50	27 939	-	-	27 939	0,42	15 300	10,9	-	2 235	8	13	-
		0,50 till <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0,75 to <2,50	11 419	-	-	11 419	1,55	6 663	11,3	-	2 278	20	20	-
		2,50 to <10,00	2 111	-	-	2 111	4,17	1 222	11,1	-	746	35	10	-
		10,00 to <100,00	1 164	-	-	1 164	24,67	775	10,8	-	773	66	31	-
		100,00 (Default)	262	-	-	262	100,00	185	12,0	-	251	96	17	-
Delsumma portfölj		283 366	-	-	283 364	0,38	170 729	10,3	-	10 620	4	107	90	
Totalt (alla portföljer)		355 936	-	-	355 287	0,34	172 657	11,9	-	17 171	5	128	100	

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

mnr	2019-09-30		2019-06-30	
	Risexpo- neringsbelopp	Minimi- kapitalkrav	Risexpo- neringsbelopp	Minimi- kapitalkrav
Risexpo- neringsbelopp vid slutet av föregående kvartal	16 538	1 323	17 129	1 370
Storleken på tillgångar	1 199	96	-204	-16
Tillgångskvalitet	-566	-45	-387	-31
Modelluppdateringar	-	-	-	-
Metod och policy	-	-	-	-
Förvärv och avyttringar	-	-	-	-
Växelkursförändringar	-	-	-	-
Övrigt	0	0	0	0
Risexpo- neringsbelopp vid slutet av innevarande kvartal	17 171	1 374	16 538	1 323

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

mnkr	Bokförda värden för					Periodens kostnader för kreditriskjustering	Nettovärden eller nettoexponering
	Fallerade exponeringar	Ej fallerade exponeringar	Specifik kreditriskjustering	Allmän kreditriskjustering	Akkumulerade avskrivningar		
Exponeringar mot företag	-	28 394	1	-	-	0	28 394
- varav mot specialutlåning	-	-	-	-	-	-	-
- varav mot SME	-	20 092	1	-	-	0	20 091
Exponeringar mot hushåll	281	327 261	99	-	4	4	327 442
Exponeringar mot hushåll med säkerhet av bostadsfastighet	281	327 261	99	-	4	4	327 442
- varav mot SME	19	44 157	9	-	-	0	44 166
- varav mot icke-SME	262	283 104	90	-	4	4	283 276
Total exponering redovisade enligt IRK-metoden	281	355 655	100	-	4	4	355 836
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	-	31	-	-	-	-	31
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	-	23 002	-	-	-	-	23 002
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	-	327	-	-	-	-	327
Avdrag för fallerade retail exponeringar*	-	-	-	-	-	-	-
Total exponering redovisade enligt schablonmetoden	-	23 361	-	-	-	0	23 361
Totalt	281	379 016	100	-	4	4	379 197
- varav utgör lån	281	355 655	100	-	-	-	355 836
- 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	-	197	0	-	-	0	197
Fastighetsverksamhet	281	355 459	100	-	4	4	355 639
Övrig verksamhet	-	327	-	-	-	0	327
Finansiell verksamhet*	-	23 034	-	-	-	-	23 034
Totalt	281	379 016	100	-	4	4	379 197

*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	281	378 804	100	-	4	4	378 984
Danmark	-	103	-	-	-	-	103
Finland	-	110	-	-	-	-	110
Norge	-	-	-	-	-	-	-
Kanada	-	-	-	-	-	-	-
USA	-	-	-	-	-	-	-
Frankrike	-	-	-	-	-	-	-
Tyskland	-	-	-	-	-	-	-
Storbritanien	-	-	-	-	-	-	-
Schweiz	-	-	-	-	-	-	-
Österrike	-	-	-	-	-	-	-
Övriga länder*	-	-	-	-	-	-	-
Totalt	281	379 016	100	-	4	4	379 197

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	68	0	26	40	34	12
Räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-
Totalt	68	0	26	40	34	12

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

mnkr	Akkumulerade specifika kreditriskjusteringar	Akkumulerade allmänna kreditriskjusteringar
Ingående balans (utgående 190630)	101	-
Ökningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	15	-
Minskningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	-16	-
Minskningar på grund av belopp som avsatts för ackumulerade kreditriskjusteringar	0	-
Överföringar mellan kreditriskjusteringar	-	-
Konsekvenser av växelkursrörelser	-	-
Företagssammanslagningar, inbegripet förvärv och avyttringar av dotterbolag	-	-
Andra justeringar	0	-
Utgående balans	100	-
Återvinningar från kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen	-	-
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 190630)	282
Lån och räntebärande värdepapper som har fallerat eller skrivits ned sedan den senaste rapporteringsperioden	83
Återgått till icke fallerat tillstånd	-63
Avskrivningar	0
Övriga förändringar	-21
Utgående balans	281

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	148	355 689	355 077	613	-
Summa – räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-
Summa exponeringar	148	355 689	355 077	613	-
Varav fallerade	1	257	257	-	-

1.5 Kreditrisk i finansverksamheten

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

mnkr	2019-09-30					2019-06-30				
	0 %	10 %	20 %	50 %	Total	0 %	10 %	20 %	50 %	Total
Institut	22 436	-	463	103	23 002	19 163	-	393	177	19 733
Total	22 436	-	463	103	23 002	19 163	-	393	177	19 733

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	321	43	364	98
Fullständiga metoden för finansiella säkerheter (för transaktioner för värdepapperisering)	-	-	202	46
Totalt	321	43	566	144

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 innehas	Netto- kredit- expo- nering
Derivat	16 223	393	15 830	-	15 830
Transaktioner för värdepappersfinansiering	2 553	-	2 553	2 484	69
Totalt	18 776	393	18 383	2 484	15 899

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	-	-	-	-	2 484	2 473

1.6 Marknadsrisk

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

mnr	2019-09-30		2019-06-30	
	Riskexpon- eringsbelopp	Minimi- kapitalkrav	Riskexpo- neringsbelopp	Minimi- kapitalkrav
Ränterisk (generell och specifik)	-	-	-	-
Valutarisk	808	65	827	66
Total	808	65	827	66

2 Internt bedömt kapitalbehov

För SCBC uppgick internt kapitalbehov till 12 757 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 4,42 procent.

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

	Tillämpligt belopp
Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	372 405
Justering för enheter som har konsoliderats för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolidering under tillsyn	–
Justeringar för finansiella derivatinstrument	–15 859
Justeringar för transaktioner för värdepappersfinansiering	2 554
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)	–22 436
Andra justeringar	22 449
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	359 113

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)	356 195
(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	0
Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar)	356 195
Derivatexponeringar	
Återanskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	15 830
Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga derivattransaktioner (marknadsvärdering)	6 970
(Avdrag för fordringar på kontantvariationsmarginal i derivattransaktioner)	
Sammanlagda derivatexponeringar	22 800
Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering	
Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner	2 554
Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering	2 554
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))	-22 436
Kapital- och sammanlagda exponeringar	
Primärkapital	15 886
Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad	359 113
Bruttosoliditetsgrad	
Bruttosoliditetsgrad	4,42%
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. Mättet 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 september 2019 till 4,42 procent i förhållande till 4,46 procent per den 30 juni 2019. Förändringen förklaras av att:

- Primärkapitalet har ökat med 205 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 minskat med cirka 1 448 mnkr och påverkar bruttosoliditeten positivt med 0,02 procent.
- Effekten på exponeringsmättet hänförligt till derivatposter har ökat med cirka 3 317 mnkr och påverkar bruttosoliditeten negativt med 0,04 procent.
- Effekten på exponeringsmättet hänförligt till övriga tillgångar har ökat med totalt 9 106 mnkr och påverkar bruttosoliditeten negativt med 0,11 procent. Detta förklaras främst av att IRK hushållsexponeringar har ökat med ca 9 191 mnkr och schablonexponeringar har minskat med 85 mnkr.
- Effekten på exponeringsmättet hänförligt till koncerninterna poster har ökat med 3 273 mnkr och påverkar bruttosoliditet positivt med 0,04 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	-	-	-	117 994	-	-	-
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	-	-	-	117 994	-	-	-

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