

SBAB Bank AB (publ)

INFORMATION OM KAPITAL, LIKVIDITET OCH BRUTTOSOLIDITET

Mars 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⁾

mnkr	2019-03-31	2018-12-31	2018-03-31
Kärnprimärkapital	14 533	14 263	13 658
Primärkapital	17 533	17 263	16 658
Totalt kapital	20 985	20 713	20 105
Risnexponeringsbelopp	116 906	114 141	43 939
Kärnprimärkapitalrelation, %	12,4	12,5	31,1
Överskott ²⁾ av kärnprimärkapital	9 273	9 127	11 680
Primärkapitalrelation, %	15,0	15,1	37,9
Överskott ²⁾ av primärkapital	10 519	10 415	14 021
Total kapitalrelation, %	18,0	18,1	45,8
Överskott ²⁾ av totalt kapital	11 632	11 582	16 590

¹⁾ Risnexponeringsbelopp, överskott och kapitalrelationer har från och med årsskiftet 2018 påverkats av riskviktsgränser för bolån

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

Finansinspektionens beslut om flytt av riskviktsgränser för bolån

Finansinspektionen (FI) beslutade i augusti 2018 att det nuvarande riskviktsgränset 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 riskviktsgränset inte flyttats till Pelare 1.

UTFALL INNAN FLYTT AV RISKVIKTSGRÄNSET FÖR BOLÅN¹⁾

mnkr	2019-03-31	2018-12-31	2018-03-31
Risnexponeringsbelopp, mnkr	45 215	43 422	43 939
Kärnprimärkapitalrelation, %	32,1	32,8	31,1
Primärkapitalrelation, %	38,8	39,8	37,9
Total kapitalrelation, %	46,4	47,7	45,8

¹⁾ Tabellen visar hur kapital situationen skulle sett ut om flytt av riskviktsgränset 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	2019-03-31	2018-12-31	2018-03-31
Kärnprimärkapitalinstrument: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 958	1 958	1 958
Ej utdelade vinstmedel	12 474	11 443	11 506
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	1 437	609	111
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⁾	278	1 041	266
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	17 647	16 551	15 341
Kärnprimärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-57	-59	-73
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-140	-126	-107
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaffödessäkringar	-1 335	-488	80
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-46	-50	-65
Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	-36	-65	-18
Primärkapitalinstrument i eget kapital	-1 500	-1 500	-1 500
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-3 114	-2 288	-1 683
Kärnprimärkapital	14 533	14 263	13 658
Primärkapitaltillskott: Instrument			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	3 000	3 000	3 000
<i>varav klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder</i>	1 500	1 500	1 500
<i>varav klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder</i>	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	-	-	-
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)	17 533	17 263	16 658
Supplementärkapital: Instrument och avsättningar			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	3 447	3 447	3 447
Kreditriskjusteringar	5	3	-
Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 452	3 450	3 447
Supplementärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital	-	-	-
Supplementärkapital	3 452	3 450	3 447
Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)	20 985	20 713	20 105
Totala riskvägda tillgångar	116 906	114 141	43 939

forts. KAPITALBAS

mnkr	2019-03-31	2018-12-31	2018-03-31
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	12,4	12,5	31,1
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	15,0	15,1	37,9
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	18,0	18,1	45,8
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), %	7,9	8,0	26,6
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (för 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 183 mnkr baserat på kvartal 1, 2019. Ej utdelade vinstmedel har reducerats med beräknad utdelning för 2018 med 690 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	2019-03-31		2018-12-31	
	Riskexponeringsbelopp	Minimikapitalkrav	Riskexponeringsbelopp	Minimikapitalkrav
Kreditrisk (exklusive motpartsrisk)	32 350	2 588	31 423	2 513
varav redovisade enligt schablonmetoden	7 436	596	7 199	575
varav redovisade enligt förenklad IRK-metod	12 930	1 034	12 128	970
varav redovisade enligt avancerad IRK-metod	11 984	959	12 096	968
Motpartsrisk	6 685	535	6 661	533
varav redovisade enligt schablonmetoden	3 942	316	3 776	302
varav kreditvärdighets-justeringsrisk (CVA)	2 743	219	2 885	231
Marknadsrisk	534	43	999	80
varav redovisade enligt schablonmetoden	534	43	999	80
Operativa risker	4 854	388	4 339	347
varav redovisade enligt schablonmetoden	4 854	388	4 339	347
Ytterligare krav enligt CRR art.458	71 691	5 735	70 719	5 658
Ytterligare krav enligt CRR art.3	792	63	–	–
Summa	116 906	9 352	114 141	9 131

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 per 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	2019-03-31		2018-12-31		2018-03-31	
	Riskep- ningsbelopp	Kapitalkrav	Riskep- ningsbelopp	Kapitalkrav	Riskep- ningsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot företag	12 930	1 034	12 128	970	12 229	978
Exponeringar mot hushåll	11 984	959	12 096	968	12 697	1 016
varav exponeringar mot små och medelstora företag	809	65	829	67	1 097	88
varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus	11 175	894	11 267	901	11 600	928
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	24 914	1 993	24 224	1 938	24 926	1 994
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⁾	3 943	315	3 777	302	3 347	268
varav derivat enligt bilaga 2 till CRR	3 802	304	3 776	302	3 223	258
varav repor	141	11	0	0	125	10
varav övrigt	0	0	1	0	1	0
Exponeringar mot hushåll	2 204	176	2 236	179	2 176	174
Fallerade exponeringar	9	1	10	1	9	1
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 700	296	3 593	287	3 799	304
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	48	4	16	1	368	29
Aktieexponeringar	1 179	94	1 116	89	1 078	86
Övriga poster	295	25	227	18	330	26
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	11 378	911	10 975	877	11 107	888
Marknadsrisk	534	43	999	80	758	61
Varav positionsrisk	–	–	–	–	–	–
Varav valutarisk	534	43	999	80	758	61
Operativ risk	4 854	388	4 339	347	4 339	347
Varav schablonmetoden	4 854	388	4 339	347	4 339	347
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	2 743	219	2 885	231	2 809	225
Ytterligare krav enligt CRR art. 458	71 691	5 735	70 719	5 658	–	–
Ytterligare krav enligt CRR art. 3	792	63	–	–	–	–
Totalt riskep- ningsbelopp och minimikapitalkrav	116 906	9 352	114 141	9 131	43 939	3 515
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert		2 923		2 854		1 098
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert		2 327		2 266		869
Totalt kapitalkrav		14 602		14 251		5 482

¹⁾ Riskvägt belopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 3 943 mnkr (3 776).

1.4 Kreditrisk i utlåningsverksamheten

TABELL 5. KREDITRISKEXPONERINGAR OCH KREDITRISKSKYDD (CRM) ENLIGT SCHABLONMETODEN (EBA TABELL CR4)

Exponeringsklasser	Ursprungligt exponeringsbelopp före konverteringsfaktorer och riskreducerande metoder för kreditrisk		Ursprungligt exponeringsbelopp efter konverteringsfaktorer och riskreducerande metoder		Riskexponeringsbelopp och riskexponeringskoncentration	
	På balansräkning	Eventualförpliktelser	På balansräkning	Eventualförpliktelser	Riskexponeringsbelopp	Koncentration (%)
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	31 759	–	31 804	–	–	–
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	11 882	–	12 639	–	–	–
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	2 462	–	2 462	–	–	–
Exponeringar mot institut ¹⁾	3	–	3	–	1	20
Exponeringar mot företag	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot hushåll	2 740	994	2 740	199	2 204	75
Fallerade exponeringar	8	1	8	–	9	109
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	37 004	–	37 004	–	3 700	10
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	240	–	240	–	48	20
Aktieexponeringar	94	–	94	–	1 179	1 250
Övriga poster	466	–	466	–	295	63
Totalt	86 658	995	87 460	199	7 436	8

¹⁾ Exponeringsklassen institut exkluderar motpartsrisk.

TABELL 6. FÖRDELNING AV NETTOEXPONERINGSBELOPP ENLIGT SCHABLONMETODEN PER EXPONERINGSKLASS OCH RISKVIKT EFTER KF OCH KREDITRISKSKYDD (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	31 804	–	–	–	–	–	–	–	–	–	31 804	–
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	12 639	–	–	–	–	–	–	–	–	–	12 639	–
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	2 462	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2 462	–
Exponeringar mot institut ¹⁾	–	–	3 210	6 602	–	–	–	–	–	–	9 812	–
Exponeringar mot företag	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot hushåll	–	–	–	–	2 939	–	–	–	–	–	2 939	2 939
Fallerade exponeringar	–	–	–	–	–	7	1	–	–	–	8	8
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	–	37 004	–	–	–	–	–	–	–	–	37 004	–
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	–	–	240	–	–	–	–	–	–	–	240	–
Aktieexponeringar	–	–	–	–	–	–	–	–	94	–	94	94
Övriga poster	171	–	–	–	–	295	–	–	–	–	466	466
Total	47 076	37 004	3 450	6 602	2 939	302	1	–	94	–	97 468	3 507

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)

			Ursprunglig exponering på balans- räkning	Exponerin- gar utanför balans- räkning innan kon- verterings- faktor	Genomsnit- tlig konver- teringsfak- tor, %	Expo- ner- ingsvärde efter kon- verter- ingsfaktor	Gen- omsnittligt PD, %	Antal låntagare	Gen- omsnittligt LGD, %	Gen- omsnittlig löptid	Risken- poner- ingsbe- lopp	Risikvikt- skon- cen- tration, %	För- väntad förlust	Värde- justering och reser- vering
mnkr		PD-intervall												
Exponeringsklass														
Företag (grund- läggande metod)	Varav Företag SME	0.00 to <0.15	8 419	77	20	8 421	0,09	82	35,2	2,5	1 278	15	3	–
		0.15 to <0.25	6 387	–	–	6 385	0,21	105	35,6	2,5	1 579	25	5	–
		0.25 to <0.50	1 696	217	20	1 739	0,45	63	35,1	2,5	631	36	3	–
		0.50 to <0.75	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
		0.75 to <2.50	289	–	–	289	1,16	14	36,6	2,5	172	60	1	–
		2.50 to <10.00	328	–	–	324	3,06	15	38,3	2,5	246	76	4	–
		10.00 to <100.00	11	5	20	12	27,04	4	35,3	2,5	15	127	1	–
		100.00 (Default)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	Varav Företag Övrigt	Delsumma portfölj	17 130	299	20	17 170	0,26	283	35,5	2,5	3 921	23	17	1
		0.00 to <0.15	18 497	1 920	75	19 894	0,09	124	37,5	2,5	4 946	25	7	–
		0.15 to <0.25	3 388	970	75	4 080	0,21	30	43,3	2,5	1 875	46	4	–
		0.25 to <0.50	1 674	1 369	75	2 700	0,45	18	43,4	2,5	1 826	68	5	–
		0.50 to <0.75	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
		0.75 to <2.50	50	–	–	50	1,16	1	35,0	2,5	40	80	3	–
		2.50 to <10.00	196	52	75	235	–	1	45,0	–	321	137	–	–
		10.00 to <100.00	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
		100.00 (Default)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
		Varav Hushåll SME	Delsumma portfölj	23 805	4 311	75	26 959	0,17	174	39,0	2,5	9 008	33	19
	0.00 to <0.15		32 623	93	76	32 346	0,09	1 134	7,0	–	408	1	2	–
	0.15 to <0.25		11 405	248	75	11 424	0,21	500	7,5	–	287	3	2	–
	0.25 to <0.50		1 698	–	–	1 582	0,45	106	8,2	–	76	5	1	–
	0.50 to <0.75		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	0.75 to <2.50		209	–	–	208	1,16	14	8,6	–	20	10	–	–
	2.50 to <10.00		69	–	–	32	3,05	11	9,3	–	6	19	–	–
	10.00 to <100.00		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	100.00 (Default)		19	–	–	19	100	3	15,6	–	13	67	3	–
	Varav Hushåll Övrigt		Delsumma portfölj	46 023	341	75	45 611	0,18	1 769	7,2	–	810	2	8
		0.00 to <0.15	187 828	22 976	25	193 488	0,04	126 080	10,1	–	2 485	1	8	–
		0.15 to <0.25	46 017	16 108	28	50 478	0,16	34 490	11,0	–	2 003	4	9	–
		0.25 to <0.50	27 859	6 510	25	29 453	0,42	19 068	11,1	–	2 397	8	14	–
		0.50 till <0.75	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
		0.75 to <2.50	11 777	238	73	11 948	1,55	7 023	11,5	–	2 423	20	21	–
		2.50 to <10.00	2 137	39	81	2 167	4,17	1 345	11,2	–	769	35	10	–
		10.00 to <100.00	1 339	44	20	1 348	24,67	965	11,0	–	913	68	37	–
		100.00 (Default)	204	2	94	206	100	151	12,0	–	185	90	19	–
		Delsumma portfölj	277 161	45 917	26	289 088	0,38	189 122	10,4	–	11 175	4	118	103
Totalt (alla portföljer)		364 119	50 868	30	378 828	0,34	191 348	13,2	–	24 914	7	162	120	

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

mnkr	2019-03-31		2018-12-31	
	Riskexponerings- belopp	Minimi- kapitalkrav	Riskexponerings- belopp	Minimi- kapitalkrav
Riskexponeringsbelopp vid slutet av föregående kvartal	24 224	1 938	24 727	1 978
Storleken på tillgångar	807	65	1 814	145
Tillgångskvalitet	-117	-9	-2 296	-184
Modelluppdateringar	-	-	-	-
Metod och policy	-	-	-	-
Förvärv och avyttringar	-	-	-	-
Växelkursförändringar	-	-	-	-
Övrigt	-	-	-21	-1
Riskexponeringsbelopp vid slutet av innevarande period	24 914	1 994	24 224	1 938

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	–	45 544	7	–	–	–1	45 537
– varav mot specialutlåning	–	–	–	–	–	–	–
– varav mot SME	–	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot hushåll	225	369 216	113	–	26	9	369 328
Exponeringar mot hushåll med säkerhet av bostadsfastighet	225	369 216	113	–	26	9	369 328
– varav mot SME	19	46 344	10	–	23	–	46 353
– varav mot icke-SME	206	322 871	103	–	3	9	322 975
Total exponering redovisade enligt IRK-metoden	225	414 760	120	–	26	8	414 865
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	–	31 759	–	–	–	–	31 759
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	–	11 883	–	–	–	–	11 883
Exponeringar mot offentliga organ	–	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker	–	2 462	–	–	–	–	2 462
Exponeringar mot internationella organisationer	–	–	–	–	–	–	–
Exponeringar mot institut	–	9 812	–	–	–	–	9 812
Exponeringar mot hushåll	13	3 741	7	–	–	–1	3 747
– varav mot SME	–	–	–	–	–	–	–
Fallerade exponeringar	13	–	4	–	–	–	9
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	–	37 005	1	–	–	–	37 004
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	–	240	–	–	–	–	240
Aktieexponeringar	–	94	–	–	–	–	94
Övriga poster	–	466	–	–	–	–	466
Avdrag för fallerade retail exponeringar*	–13	–	–	–	–	–	–13
Total exponering redovisade enligt schablonmetoden	13	97 462	12	–	–	–1	97 463
Totalt	238	512 221	132	–	26	7	512 328
– varav utgör lån	236	366 645	124	–	–	7	366 757
– varav utgör värdepapper	–	83 107	–	–	–	–	83 107
– varav utgör poster utanför balansräkning	–	51 861	7	–	–	5	51 857

* 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	–	11 613	6	–	–	6	11 607
Fastighetsverksamhet	225	403 147	114	–	26	3	403 258
Övrig verksamhet	13	16 184	11	–	–	–1	16 186
Finansiell verksamhet*	–	81 278	1	–	–	–	81 277
Totalt	238	512 222	132	–	26	8	512 328

* 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	238	493 220	132	–	26	8	493 326
Danmark	–	5 304	–	–	–	–	5 304
Finland	–	3 183	–	–	–	–	3 183
Norge	–	2 951	–	–	–	–	2 951
Kanada	–	760	–	–	–	–	760
USA	–	167	–	–	–	–	167
Frankrike	–	39	–	–	–	–	39
Tyskland	–	1 934	–	–	–	–	1 934
Storbritanien	–	1 975	–	–	–	–	1 975
Schweiz	–	–	–	–	–	–	–
Österrike	–	226	–	–	–	–	226
Övriga länder*	–	2 463	–	–	–	–	2 463
Totalt	238	512 222	132	–	26	8	512 328

* 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	192	0	14	19	25	26
Räntebärande värdepapper	-	-	-	-	-	-
Totalt	192	0	14	19	25	26

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

mnkr	Bokförda bruttovärden						Ackumulerade nedskrivningar och avsättningar 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		
Räntebärande värdepapper	37 823	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Lån och förskott	373 669	159	21	237	235	235	16	-107	0	-32	-1	199	37
Exponeringar utanför balansräkning	51 803	-	-	-	-	-	-	-7	-	-	-	-	-

* 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	Ackumulerade specifika kreditriskjusteringar	Ackumulerade allmänna kreditriskjusteringar
Ingående balans (utgående 181231)	124	-
Ökningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	30	-
Minskningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden	-21	-
Minskningar på grund av belopp som avsatts för ackumulerade kreditriskjusteringar	-2	-
Överföringar mellan kreditriskjusteringar	-	-
Konsekvenser av växelkursrörelser	-	-
Företagssammanslagningar, inbegripet förvärv och avyttringar av dotterbolag	-	-
Andra justeringar	-	-
Utgående balans	131	-
Återvinningar från kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen	0	-
Specifika kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen.	-2	-

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 (föregående halvår)	270
Lån och räntebärande värdepapper som har fallerat eller skrivits ned sedan den senaste rapporteringsperioden	53
Återgått till icke fallerat tillstånd	-54
Avskrivningar	-2
Övriga förändringar	-29
Utgående balans	238

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	11 119	355 637	354 908	729	-
Summa – räntebärande värdepapper	83 107	-	-	-	-
Summa exponeringar	94 226	355 637	354 908	729	-
Varav fallerade	9	196	196	-	-

1.5 Kreditrisk i finansverksamheten

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

Exponeringsklass mnkr	2019-03-31					2018-12-31				
	0 %	10 %	20 %	50 %	Total	0 %	10 %	20 %	50 %	Total
Institut	–	–	3 208	6 602	9 810	–	–	2 745	6 455	9 200
Totalt	–	–	3 208	6 602	9 810	–	–	2 745	6 455	9 200

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	Riskexponer- ingsbelopp
Marknadsvärdering	10 554	7 041	9 332	3 802
Fullständiga metoden för finansiella säkerheter (för transaktioner för värdepapperisering)	–	–	478	141
Totalt	10 554	7 041	9 810	3 943

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	11 588	1 034	10 553	8 263	2 291
Transaktioner för värdepappersfinansiering	6 517	–	6 517	6 316	201
Totalt	18 105	1 034	17 070	14 579	2 492

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	–	–9 903	1 154	134	6 316	8 626

1.6 Marknadsrisk

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

Riskslag mnkr	2019-03-31		2018-12-31	
	Riskexpo- neringsbelopp	Minimi- kapitalkrav	Riskexpo- neringsbelopp	Minimi- kapitalkrav
Ränterisk (generell och specifik)	–	–	–	–
Valutarisk	534	43	999	80
Totalt	534	43	999	80

2 Internt bedömt kapitalbehov

Institut skall enligt Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2014:12 kvartalsvis publicera det internt bedömda kapitalbehov som blivit resultatet av företagets interna process för bedömning av kapitalbehovet. Den interna kapitalutvärderingen ska säkerställa att SBAB har tillräckligt kapital i händelse av finansiella problem.

SBAB kvantifierar kapitalbehovet för sina risker med en modell för ekonomiskt kapital inom ramen för den interna kapitalutvärderingsprocessen (IKU-processen). Ekonomiskt kapital definieras som den mängd kapital som behövs för att säkerställa solvensen över en

ettårsperiod givet en bestämd konfidensnivå. I SBAB:s fall är konfidensnivån 99,97 procent vilket motsvarar SBAB:s långsiktiga mål-rating AA- (Standard & Poor's ratingskala). Internt kapitalbehov definieras som det högre av ekonomiskt kapital och regelverkssk-raven för respektive risktyp. Tabellen nedan återger internt kapitalbehov för den konsoliderade situationen med beaktande av Finansinspektionens tillsynspraxis avseende riskviktsgolv för svenska bolån.

TABELL 22. INTERNT BERÄKNAT KAPITALBEHOV PER RISKTYP

		2019-03-31		2018-12-31	
		Internt bedömt kapitalbehov		Internt bedömt kapitalbehov	
mnkr		Inkl. riskviktsgolv, mnkr	Inkl. riskviktsgolv, %	Inkl. riskviktsgolv, mnkr	Inkl. riskviktsgolv, %
Pelare 1	Kreditrisk & kreditvärdighetsjusteringsrisk	3 123	2,7	3 046	2,6
	Marknadsrisk	43	0,0	80	0,1
	Operativ risk	388	0,3	347	0,3
	Riskviktsgolv ¹⁾	5 735	4,9	5 658	5,0
	Påslag företagsexponeringar ²⁾	63	0,1	–	–
	Summa Pelare 1	9 352	8,0	9 131	8,0
Pelare 2	Kreditrisk ³⁾	–	–	–	–
	Marknadsrisk	789	0,7	781	0,7
	Operativ risk	–	–	–	–
	Koncentrationsrisk	914	0,8	968	0,8
	Statsrisk	57	0,0	52	0,1
	Pensionsrisk	–	–	–	–
	Summa Pelare 2	1 760	1,5	1 801	1,6
Buffertar	Kapitalkonserveringsbuffert	2 923	2,5	2 854	2,5
	Kapitalplaneringsbuffert	–	–	–	–
	Kontracyklisk buffert	2 327	2,0	2 266	2,0
	Summa Buffertar	5 250	4,5	5 120	4,5
Totalt		16 362	14,0	16 052	14,1

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 3,66 procent.

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

	Tillämpligt belopp
Sammanlagda tillgångar enligt offentliga finansiella rapporter	469 904
Justering för enheter som har konsoliderats för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolidering under tillsyn	-10
Justeringar för finansiella derivatinstrument	-2 256
Justeringar för transaktioner för värdepappersfinansiering	1 348
Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditkvaliteter för exponeringar utanför balansräkningen)	11 665
Andra justeringar	-1 264
Totalt exponeringsmått för bruttosoliditetsgrad	479 387

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

	Bruttosoliditetsgrad för exponering - tillsynsförordningen
Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:	450 664
<i>Exponeringar i handelslagret</i>	-
Exponeringar utanför handelslagret, varav:	450 664
<i>Säkerställda obligationer</i>	37 004
Exponeringar som hanteras som exponeringar mot nationella regeringar	46 904
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	363 008
Hushållsexponeringar	2 740
Företag	-
Fallerande exponeringar	205
Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepappersfinansiering och övriga motpartslösa tillgångar)	800

TABELL 25. LRCOM: BRUTTOSOLIDITETSGRAD - GEMENSAM UPPLYSNING

	Bruttosoliditetsgrad för exponering - tillsynsförordningen
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)	450 664
(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa kärnprimärkapital)	-139
Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och förvaltningstillgångar)	450 525
Derivatexponeringar	
Återanskaffningskostnad förbunden med samtliga derivattransaktioner (dvs. netto av medräkningsbar kontantvariationsmarginal)	2 908
Tilläggsbelopp för potentiell framtida exponering förbundet med samtliga derivattransaktioner (marknadsvärdering)	7 041
(Avdrag för fordringar på kontantvariationsmarginal i derivattransaktioner)	-617
Sammanlagda derivatexponeringar	9 332
Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering	
Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner	7 865
(Nettade belopp för kontantsskulder och kontantfordringar i bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering)	-
Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering	7 865
Andra poster utanför balansräkningen	
Poster utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp	51 861
(Justeringar för konvertering till kreditkvaliteter)	-40 196
Övriga exponeringar utanför balansräkningen	11 665
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))	-
Kapital- och sammanlagda exponeringar	
Primärkapital	17 533
Sammanlagda exponeringar i bruttosoliditetsgrad	479 387
Bruttosoliditetsgrad	
Bruttosoliditetsgrad	3,66%
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 framtidsplanering för att proaktivt hantera risken för en alltför 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 31 mars 2019 till 3,66 procent i förhållande till 3,77 procent per den 31 december 2018. Förändringen förklaras av att:

- Primärkapitalet har ökat med anledning av upparbetat resultat, vilket ger en positiv påverkan på måttet med 0,06 procent
- Effekten på exponeringsmättet hänförligt till repor har ökat, vilket påverkar bruttosoliditeten negativt med 0,06 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 0,02 procent
- Effekten på exponeringsmättet hänförligt till övriga tillgångar har ökat, vilket påverkar bruttosoliditeten negativt med 0,08 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

mnkr	2019-03-31				2018-12-31			
	Fördelning valutaslag				Fördelning valutaslag			
	Totalt	SEK	EUR	USD	Totalt	SEK	EUR	USD
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	500	500	–	–	2 515	2 515	–	–
Tillgodohavande hos andra banker	–	–	–	–	–	–	–	–
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	32 604	22 308	7 377	2 919	25 144	15 577	7 187	2 380
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	11 273	8 062	1 676	1 535	10 681	8 391	1 145	1 145
Andras säkerställda obligationer	41 535	37 468	3 447	620	35 339	30 840	3 905	594
Egna säkerställda obligationer	–	–	–	–	–	–	–	–
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	–	–	–	–	–	–	–	–
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer)	–	–	–	–	–	–	–	–
Övriga värdepapper	–	–	–	–	–	–	–	–
Summa	85 912	68 338	12 500	5 074	73 679	57 323	12 237	4 119
Bank- & lånefaciliteter	–	–	–	–	–	–	–	–
Summa	85 912	68 338	12 500	5 074	73 679	57 323	12 237	4 119
Fördelning valutaslag, %		79,5	14,5	6,0		77,8	16,6	5,6

TABELL 27. LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT (EBA TABELL EU LIQ1)

mnkr	TOTALT OVIKTAT VÄRDE (MEDELVÄRDE)				TOTALT VIKTAT VÄRDE (MEDELVÄRDE)			
	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2019-03-31	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30
Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden	12	12	12	12	12	12	12	12
Högkvalitativa likvida tillgångar								
Summa, högkvalitativa likvida tillgångar	–	–	–	–	82 221	80 239	78 335	75 103
Kassautflöden								
Inlåning från allmänheten och inlåning från småföretagskunder, varav:	99 514	96 793	93 606	90 337	8 205	7 941	7 629	7 326
– Stabil inlåning	64 968	63 349	61 668	60 039	3 248	3 167	3 083	3 002
– Mindre stabil inlåning	34 546	33 445	31 938	30 298	4 956	4 773	4 546	4 324
Icke-säkerställd kapitalmarknadsfinansiering	25 517	25 705	25 870	25 783	12 745	12 967	13 124	13 100
– Operativ inlåning (alla motparter) och inlåning i nätverk av kooperativa banker	–	–	–	–	–	–	–	–
– Icke-operativ inlåning (alla motparter)	21 965	21 831	21 759	21 579	9 193	9 094	9 013	8 896
– Skuld utan säkerhet	3 552	3 874	4 111	4 204	3 552	3 874	4 111	4 204
Säkerställd kapitalmarknadsfinansiering	–	–	–	–	71	57	60	55
Ytterligare krav	52 612	52 221	51 737	49 895	18 979	17 996	16 601	13 999
– Utflöden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet	11 799	11 326	10 899	9 295	11 799	11 326	10 899	9 295
– Utflöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter	5 410	4 869	3 852	2 815	5 410	4 869	3 852	2 815
– Kredit- och likviditetsfaciliteter	35 403	36 027	36 986	37 785	1 770	1 801	1 849	1 889
Andra avtalsmässiga finansieringsskyldigheter	152	149	141	125	9	9	9	0
Andra villkorade finansieringsskyldigheter	10 775	10 964	11 311	11 534	3 700	3 770	4 193	4 759
Summa kassautflöden	–	–	–	–	39 992	38 955	37 414	34 479
Kassainflöden								
Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor)	3 643	3 100	3 965	4 634	251	189	214	206
Inflöden från fullt presterande exponeringar	1 769	1 654	1 679	1 697	1 118	1 055	1 066	1 073
Andra kassainflöden	13 241	12 381	11 671	9 817	13 241	12 381	11 671	9 817
(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	37 306	34 269	34 630	32 294	29 219	27 250	25 900	22 192
Helt undantagna inflöden	–	–	–	–	–	–	–	–
Inflöden som omfattas av det övre taket på 90 %	–	–	–	–	–	–	–	–
Inflöden som omfattas av ett övre tak på 75 %	18 653	17 135	17 315	16 147	14 609	13 625	12 950	11 096
					SUMMA JUSTERAT VÄRDE			
Likviditetsbuffert	–	–	–	–	82 221	80 239	78 335	75 103
Summa nettokassautflöden	–	–	–	–	29 092	29 109	28 667	28 144
Likviditetstäckningskvot (%)	–	–	–	–	283%	276%	273%	267%

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 "utfloeden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet" till i genomsnitt till 11,8 mdkr. Större delen av det beloppet avser derivatskulder 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.

SBAB BANK AB (PUBL)

MODERBOLAGET

1 Kapitaltäckning

1.1 Översikt

TABELL 1. KAPITALTÄCKNING – MODERBOLAGET

mnkr	MODERBOLAGET		
	2019-03-31	2018-12-31	2018-03-31
Kärnprimärkapital	9 342	6 398	6 947
Primärkapital	12 342	9 398	9 947
Totalt kapital	15 789	12 845	13 394
Risnexponeringsbelopp	37 646	36 404	32 993
Kärnprimärkapitalrelation, %	24,8	17,6	21,1
Överskott ²⁾ av kärnprimärkapital	7 648	4 760	5 463
Primärkapitalrelation, %	32,8	25,8	30,2
Överskott ²⁾ av primärkapital	10 083	7 214	7 968
Total kapitalrelation, %	41,9	35,3	40,6
Överskott ²⁾ av totalt kapital	12 278	9 933	10 755

¹⁾ Risnexponeringsbelopp, överskott och kapitalrelationer har från och med årsskiftet 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 riskviktsgolv 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 riskviktsgolv inte flyttats till Pelare 1.

UTFALL INNAN FLYTT AV RISKVIKTSGOLVET FÖR BOLÅN¹⁾

mnkr	MODERBOLAGET		
	2019-03-31	2018-12-31	2018-03-31
Risnexponeringsbelopp, mnkr	33 835	33 360	32 993
Kärnprimärkapitalrelation, %	27,6	19,2	21,1
Primärkapitalrelation, %	36,5	28,2	30,2
Total kapitalrelation, %	46,7	38,5	40,6

¹⁾ Tabellen visar hur kapital situationen skulle sett ut om flytt av riskviktsgolv 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.

mnkr	MODERBOLAGET		
	2019-03-31	2018-12-31	2018-03-31
Kärnprimärkapitalinstrument: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 958	1 958	1 958
Ej utdelade vinstmedel	4 418	4 993	5 057
Akkumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder)	300	222	188
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⁾	2 901	-567	-187
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	11 077	8 106	8 521
Kärnprimärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-77	-76	-79
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	-24	-25	-26
Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar	-81	-31	69
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-18	-11	-20
Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus	-35	-65	-18
Primärkapitalinstrument i eget kapital	-1 500	-1 500	-1 500
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-1 735	-1 708	-1 574
Kärnprimärkapital	9 342	6 398	6 947
Primärkapitaltillskott: Instrument			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	3 000	3 000	3 000
varav klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder	1 500	1 500	1 500
varav klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder	1 500	1 500	1 500
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)	12 342	9 398	9 947
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)	15 789	12 845	13 394
Totala riskvägda tillgångar	37 646	36 404	32 993

forts. **KAPITALBAS – MODERBOLAGET**

mnkr	MODERBOLAGET		
	2019-03-31	2018-12-31	2018-03-31
Kapitalrelationer och buffertar			
Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	24,8	17,6	21,1
Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	32,8	25,8	30,2
Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet), %	41,9	35,3	40,6
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), %	20,3	13,1	16,6
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 183 mnkr baserat på kvartal 1, 2019. Ej utdelade vinstmedel har reducerats med beräknad utdelning för 2018 med 690 mnkr. Resultatet har verifierats av Deloitte AB i enlighet med CRR artikel 26 pkt 2a. Därutöver har extra utdelning från SCBC lämnats till moderbolaget om 3 000 mnkr i enlighet med beslut på extra bolagsstämma.

1.3 Riskexponeringsbelopp och kapitalkrav

TABELL 3. RISKEXPONERINGSBELOPP OCH KAPITALKRAV – MODERBOLAGET

mnkr	MODERBOLAGET					
	2019-03-31		2018-12-31		2018-03-31	
	Riskepne- ringsbelopp	Kapitalkrav	Riskepne- ringsbelopp	Kapitalkrav	Riskepne- ringsbelopp	Kapitalkrav
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot företag	6 972	558	7 087	567	6 633	531
Exponeringar mot hushåll	813	65	743	59	1 026	82
varav exponeringar mot små och medelstora företag	73	6	59	5	154	12
varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus	740	59	684	54	872	70
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	7 785	623	7 830	626	7 659	613
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⁾	3 825	306	3 751	300	3 204	256
varav derivat enligt bilaga 2 till CRR	3 726	298	3 723	298	3 142	251
varav repor	64	5	–	–	40	3
varav övrigt	35	3	28	2	22	2
Exponeringar mot hushåll	2 204	176	2 236	179	2 176	174
Fallerade exponeringar	9	1	10	1	9	1
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 700	296	3 593	287	3 799	304
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	27	2	16	1	368	29
Aktieexponeringar	11 479	918	11 416	913	11 378	910
Övriga poster	87	8	83	7	76	6
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	21 331	1 707	21 105	1 688	21 010	1 680
Marknadsrisk	152	12	248	20	232	19
Varav positionsrisk	–	–	–	–	–	–
Varav valutarisk	152	12	248	20	232	19
Operativ risk	1 813	145	1 412	113	1 412	113
Varav schablonmetoden	1 813	145	1 412	113	1 412	113
Kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA)	2 578	206	2 765	221	2 680	214
Ytterligare krav enligt CRR art. 458	3 811	305	3 044	244	–	–
Ytterligare krav enligt CRR art. 3	176	14	–	–	–	–
Totalt minimikapitalkrav och riskexponeringsbelopp	37 646	3 012	36 404	2 912	32 993	2 639
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert		941		910		825
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert		748		722		651
Totalt kapitalkrav		4 701		4 544		4 115

¹⁾ Riskvägt belopp för motpartsrisk enligt CRR artikel 92 punkt 3f uppgår till 3 790 mnkr (3 723).

2 Internt bedömt kapitalbehov

För SBAB Bank AB (publ) uppgick internt kapitalbehov till 6 092 mnkr.

3 Bruttosoliditetsgrad

Bruttosoliditeten för moderbolaget beräknad i enlighet med artikel 429 i Europaparlamentets och rådets förordning nr 575/2013 uppgick till 8,54 procent.