

SBAB!

Kapitalbas och kapitalkrav

SBAB redovisar kreditrisk i huvudsak enligt intern riskklassificeringsmetod (IRK-metod) och operativ risk samt marknadsrisk enligt schablonmetod. Genom det i juni beslutade Basel III-regelverket ställs ökade krav på kapitalnivåer, kapitalbasens sammansättning, likviditetsreservens storlek samt längre löptid i upplåningen än tidigare för den finansiella sektorn. Anpassningen till nya regler sker successivt från januari 2014 till 2019 då de nya reglerna ska vara fullt implementerade.

Kapitalbas

Koncernen

mnkr	2013-09-30	2012-09-30	2012-12-31
Kärnprimärkapital			
Eget kapital	9 455	8 565	8 761
Orealiserade värdeförändringar på låne- och kundfordringar som tidigare har klassificerats som tillgångar som kan säljas	24	38	37
Minoritetsintresse	755	731	731
Immateriella anläggningstillgångar	-183	-99	-122
Uppskjutna skattefordringar	-	-39	-36
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar och pensionsförpliktelser	-41	-78	-69
Kärnprimärkapital	10 010	9 118	9 302
Primärkapitaltillskott			
Primärkapitaltillskott utan incitament till återlösen*	2 000	2 000	2 000
Primärkapitaltillskott med incitament till återlösen*	994	994	994
Primärt kapital	13 004	12 112	12 296
Supplementärt kapital			
Eviga förlagslån	-	-	-
Tidsbundna förlagslån	2 262	2 505	3 300
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar och pensionsförpliktelser	-41	-78	-70
Supplementärt kapital	2 221	2 427	3 230
Utvidgad del av kapitalbasen	-	-	-
Avdrag från hela kapitalbasen	-	-	-
Belopp för kapitalbas netto efter avdragsposter och gränsvärden	15 225	14 539	15 526

* omfattas av övergångsregler till FFFS 2007:1

Kapitalkrav

Koncernen

mnkr	2013-09-30	2012-09-30	2012-12-31
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden			
Företagsexponeringar	835	2 383	2 173
Hushållsexponeringar	1 011	834	908
Positioner i värdepapperisering	175	202	423
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	2 021	3 419	3 504
Kreditrisk som redovisas enligt schablonmetoden			
Exponeringar mot stater och centralbanker	0	0	0
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter	0	0	0
Institutexponeringar	403	412	387
Företagsexponeringar	174	184	169
Hushållsexponeringar	98	77	76
Oreglerade poster	1	0	1
Exponeringar mot fonder	17	12	12
Övriga poster	10	9	9
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	703	694	654
Risker i handelslagret	230	166	162
Operativ risk	154	211	211
Valutarisk	-	-	-
Råvarurisk	-	-	-
Totalt minimikapitalkrav	3 108	4 490	4 531
Tillägg enligt övergångsregler	7 883	6 355	6 279
Totalt kapitalkrav enligt övergångsregler	10 991	10 845	10 810

Kapitaltäckning

Kapitaltäckning

Koncernen

mnkr	2013-09-30	2012-09-30	2012-12-31
Kärnprimärkapital	10 010	9 118	9 302
Primärt kapital	13 004	12 112	12 296
Totalt kapital	15 225	14 539	15 526
Utan övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	38 843	56 119	56 638
Kärnprimärkapitalrelation	25,8%	16,2%	16,4%
Primärkapitalrelation	33,5%	21,6%	21,7%
Kapitaltäckningsgrad	39,2%	25,9%	27,4%
Kapitaltäckningskvot	4,90	3,24	3,43
Med övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	137 386	135 563	135 124
Kärnprimärkapitalrelation	7,3%	6,7%	6,9%
Primärkapitalrelation	9,5%	8,9%	9,1%
Kapitaltäckningsgrad	11,1%	10,7%	11,5%
Kapitaltäckningskvot	1,39	1,34	1,44

SBAB Bank AB (publ)

mnkr	2013-09-30	2012-09-30	2012-12-31
Kärnprimärkapital	8 072	7 877	7 920
Primärt kapital	11 066	10 871	10 914
Totalt kapital	13 308	13 340	14 179
Utan övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	21 129	24 543	26 688
Kärnprimärkapitalrelation	38,2%	32,1%	29,7%
Primärkapitalrelation	52,4%	44,3%	40,9%
Kapitaltäckningsgrad	63,0%	54,4%	53,1%
Kapitaltäckningskvot	7,87	6,79	6,64
Med övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	31 671	32 155	30 719
Kärnprimärkapitalrelation	25,5%	24,5%	25,8%
Primärkapitalrelation	34,9%	33,8%	35,5%
Kapitaltäckningsgrad	42,0%	41,5%	46,2%
Kapitaltäckningskvot	5,25	5,19	5,77

Likviditetsreserv

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 högsta rating vid förvärv. Utöver dessa grupplimiten kan även limiter för enskilda emittenter fastställas. RMBS-tillgångar redovisas i tabellen till marknadsvärde. Vid beräkning av interna och regelverksstyrda likviditetsmått är dessa tillgångar exkluderade.

Koncernen

Likviditetsreserv	September 2013	Fördelning valutaslag			
		SEK	EUR	USD	Övriga
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	-	-	-	-	-
Tillgodohavande hos andra banker	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	12 772	4 608	7 507	657	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	4 537	3 554	-	983	-
Andras säkerställda obligationer	17 097	12 716	3 213	1 168	-
Egna säkerställda obligationer	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	2 234	-	2 234	-	-
Övriga värdepapper	-	-	-	-	-
36 640	20 878	12 954	2 808	-	
Bank- & lånefaciliteter	-	-	-	-	-
Totalt	36 640	20 878	12 954	2 808	-
Fördelning valutaslag		57%	35%	8%	0%

Likviditetstäckningsgrad

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

Koncernen

mnkr

	Totalt	EUR	USD
Likviditetstäckningsgrad %	314%	16458%	332%
Likvida tillgångar *	28 846	10 238	2 632
Tillgångar med 100% vikt	17 308	7 507	1 640
Tillgångar med 85% vikt	11 539	2 731	993
Kassautflöden	27 128	249	1 008
Inlåning från allmänheten	2 597	-	-
Marknadsfinansiering	18 806	4	641
Övriga utflöden	5 725	245	367
Kassainflöden	17 936	187	215
Inflöden från utlåning till allmänheten	577	-	-
Övriga inflöden	17 359	187	215