

Kapitalbas och kapitalkrav

SBAB redovisar kreditrisk i huvudsak enligt intern riskklassificeringsmetod (IRK-metod) och operativ risk, marknadsrisk samt kreditvärderingsrisk enligt schablonmetod. Genom införandet av 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.

Nedanstående redovisning grundar sig på FFFS 2014:18 och FFFS 2014:12. Av dessa framgår att SBAB kvartalsvis ska redovisa fördelning av totalt kapital, totalt riskvägda tillgångar fördelat på exponeringsklasser och information om kapitalrelationer och kapitalbuffertar. I enlighet med FFFS 2010:7 offentliggörs även likviditetsreserv och likviditetstäckningsgrad.

SBAB, konsoliderad situation

Upplysningar i enlighet med artikel 2 i Kommissionens Genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013.

Kapitalbas

Koncernen mnr	2014-09-30	2013-12-31*	2013-09-30*
Kärnprimärkapital			
Eget kapital enligt koncernbalansräkning	10 541	9 681	9 455
Beräknad utdelning	-365	-	-
Orealiserade värdeförändringar på låne- och kundfordringar som tidigare har klassificerats som tillgångar som kan säljas	-	23	24
Kassafördessäkringar	22	-	-
Förändringar i verkligt värde som beror på institutets egen kreditvärdighet och som relateras till derivatinstrument	-7	-	-
Värdejustering	-64	-	-
Minoritetsintresse	-	100	755
Immateriella anläggningstillgångar	-47	-165	-183
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar	-86	-38	-37
Pensionstillgångar	-	-18	-4
Kärnprimärkapital	9 994	9 583	10 010
Primärkapitaltillskott			
Primärkapitaltillskott	2 395	2 994	2 994
Primärkapital	12 389	12 577	13 004
Supplementärt kapital			
Tidsbundna förlagslån	2 747	2 123	2 262
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar	-	-38	-37
Pensionsförpliktelser	-	-18	-4
Supplementärt kapital	2 747	2 067	2 221
Total kapitalbas	15 136	14 644	15 225

*Enligt tidigare regler (Basel II)

Kapitalkrav

Koncernen mnkr	2014-09-30		2013-12-31*		2013-09-30*	
	Kapital- krav	Risk- exponering	Kapital- krav	Risk- exponering	Kapital- krav	Risk- exponering
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot företag	575	7 191	736	9 199	835	10 432
Exponeringar mot hushåll	1 043	13 040	1 124	14 051	1 011	12 639
- varav exponeringar mot små och medelstora företag	135	1 693	211	2 638	199	2 494
- varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus	908	11 347	913	11 413	812	10 145
Poster som representerar positioner i värdepapperisering	-	-	270	3 380	175	2 192
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	1 618	20 231	2 130	26 630	2 021	25 263
Kreditrisk som redovisas enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	124	1 550	397	4 965	403	5 036
Exponeringar mot företag	143	1 791	196	2 454	174	2 171
Exponeringar mot hushåll	132	1 644	99	1 231	98	1 228
Fallerade exponeringar	1	10	1	11	1	12
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	223	2 788	-	-	-	-
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	154	1 925	-	-	-	-
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	19	242	17	217	17	214
Övriga poster	82	1 021	10	127	10	125
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	878	10 971	720	9 005	703	8 786
Marknadsrisk	336	4 195	287	3 591	230	2 871
Operativ risk	164	2 048	154	1 923	154	1 923
Kreditvärderingsrisk	73	913	-	-	-	-
Totalt minimikapitalkrav och riskexponeringsbelopp	3 069	38 358	3 291	41 149	3 108	38 843
Tillämplig kapitalbuffert (Kapitalkonserveringsbuffert)	959	-	-	-	-	-
Totalt kapitalkrav (inkl. kapitalkonserveringsbuffert)	4 028	-	-	-	-	-

*Enligt tidigare regler (Basel II)

Kapitaltäckning

Koncernen mnkr	2014-09-30	2013-12-31*	2013-09-30*
Kärnprimärkapital	9 994	9 583	10 010
Primärkapital	12 389	12 577	13 004
Totalt kapital	15 136	14 644	15 225
Utan övergångsregler			
Riskexponeringsbelopp	38 358	41 149	38 843
Kärnprimärkapitalrelation	26,1%	23,3%	25,8%
Primärkapitalrelation	32,3%	30,6%	33,5%
Total kapitalrelation	39,5%	35,6%	39,2%
Med övergångsregler			
Kapitalbas	15 223	14 644	15 225
Riskexponeringsbelopp	143 267	139 600	137 386
Total kapitalrelation	10,6%	10,5%	11,1%

*Enligt tidigare regler (Basel II)

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.

Likviditetsreserv

Koncernen mnr	Fördelning valutaslag				
	2014-09-30	SEK	EUR	USD	Övriga
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	-	-	-	-	-
Tillgodohavande hos andra banker	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	17 105	6 748	9 616	741	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	4 993	3 879	-	1 114	-
Andras säkerställda obligationer	25 916	19 515	4 919	1 254	228
Egna säkerställda obligationer	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl. säkerställda obligationer)	-	-	-	-	-
Övriga värdepapper	-	-	-	-	-
Summa tillgångar	48 014	30 142	14 535	3 109	228
Bank- & lånefaciliteter	-	-	-	-	-
Totalt	48 014	30 142	14 535	3 109	228
Fördelning valutaslag		62,7%	30,3%	6,5%	0,5%

Likviditetstäckningsgrad

Likviditetstäckningsgraden = likvida tillgångar / (kassautflöden-kassainflöden). Likviditetstäckningsgraden redovisas enligt definitioner 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.

Likviditetstäckningsgrad

Koncernen mnr	Totalt	EUR	USD
	439%	653%	679%
Likvida tillgångar	37 163	13 798	2 921
Tillgångar med 100% vikt	22 298	9 616	1 855
Tillgångar med 85% vikt	14 865	4 181	1 066
Kassautflöden	28 693	8 458	1 722
Inlåning från allmänheten	4 271	-	-
Marknadsfinansiering	19 871	6 570	1 721
Övriga utflöden	4 552	1 888	1
Kassainflöden	20 220	6 344	1 291
Inflöden från utlåning till allmänheten	495	-	-
Övriga inflöden	19 726	6 344	1 291

SBAB Bank AB (publ)

Kapitalbas

Moderbolaget mnkr	2014-09-30	2013-12-31*	2013-09-30*
Kärnprimärkapital			
Eget kapital enligt balansräkning	8 577	8 276	8 080
Beräknad utdelning	-365	-	-
Orealiserade värdeförändringar på låne- och kundfordringar som tidigare har klassificerats som tillgångar som kan säljas	-	23	24
Förändringar i verkligt värde som beror på institutets egen kreditvärdighet och som relateras till derivatinstrument	-1	-	-
Värdejustering	-64	-	-
Immateriella anläggningstillgångar	-14	-14	-12
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar	-47	-17	-20
Kärnprimärkapital	8 086	8 268	8 072
Primärkapitaltillskott			
Primärkapitaltillskott	2 395	2 994	2 994
Primärkapital	10 481	11 262	11 066
Supplementärt kapital			
Tidsbundna förlagslån	2 748	2 123	2 262
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar	-	-17	-20
Supplementärt kapital	2 748	2 106	2 242
Total kapitalbas	13 229	13 368	13 308

*Enligt tidigare regler (Basel II)

Kapitalkrav

Moderbolaget mnkr	2014-09-30		2013-12-31*		2013-09-30*	
	Kapital- krav	Risk- exponering	Kapital- krav	Risk- exponering	Kapital- krav	Risk- exponering
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot företag	175	2 187	297	3 716	324	4 044
Exponeringar mot hushåll	326	4 075	411	5 135	386	4 828
- varav exponeringar mot små och medelstora företag	35	433	75	938	64	806
- varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus	291	3 642	336	4 197	322	4 022
Poster som representerar positioner i värdepapperisering	-	-	271	3 381	175	2 192
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	501	6 262	979	12 232	885	11 064
Kreditrisk som redovisas enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	83	1 036	184	2 299	175	2 185
Exponeringar mot företag	144	1 799	194	2 428	172	2 148
Exponeringar mot hushåll	131	1 634	98	1 219	97	1 215
Fallerade exponeringar	1	11	1	11	1	12
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	114	1 421	-	-	-	-
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	8	105	-	-	-	-
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	19	242	17	217	17	214
Aktieexponeringar	827	10 338	-	-	-	-
Övriga poster	7	87	7	90	7	90
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	1 334	16 673	501	6 264	469	5 864
Marknadsrisk	308	3 852	287	3 591	230	2 871
Operativ risk	112	1 402	106	1 330	106	1 330
Kreditvärderingsrisk	43	532	-	-	-	-
Totalt minimikapitalkrav och riskexponeringsbelopp	2 298	28 721	1 873	23 417	1 690	21 129
Tillämplig kapitalbuffert (Kapitalkonserveringsbuffert)	718	-	-	-	-	-
Totalt kapitalkrav (inkl. kapitalkonserveringsbuffert)	3 016	-	-	-	-	-

*Enligt tidigare regler (Basel II)

Kapitaltäckning

Moderbolaget mnkr	2014-09-30	2013-12-31*	2013-09-30*
Kärnprimärkapital	8 086	8 268	8 072
Primärkapital	10 481	11 262	11 066
Totalt kapital	13 229	13 368	13 308
Utan övergångsregler			
Riskexponeringsbelopp	28 721	23 417	21 129
Kärnprimärkapitalrelation	28,2%	35,3%	38,2%
Primärkapitalrelation	36,5%	48,1%	52,4%
Total kapitalrelation	46,1%	57,1%	63,0%
Med övergångsregler			
Kapitalbas	13 276	13 368	13 308
Riskexponeringsbelopp	28 070	32 507	31 671
Total kapitalrelation	47,3%	41,1%	42,0%

*Enligt tidigare regler (Basel II)

AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ) ("SCBC")

Kapitalbas

SCBC mnkr	2014-09-30	2013-12-31*	2013-09-30*
Kärnprimärkapital			
Eget kapital enligt balansräkning	12 534	11 907	11 230
Periodens resultat	-649	-	-439
Inräknat periodresultat	-	-	308
Ej erhållet koncernbidrag	-	-546	-
Kassaflödessäkringar	22	-	-
Förändringar i verkligt värde som beror på institutets egen kreditvärdighet och som relateras till derivatinstrument	-5	-	-
Prisjusteringar	-9	-	-
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar	-40	-43	-31
Kärnprimärkapital	11 853	11 318	11 068
Primärkapital	11 853	11 318	11 068
Supplementärt kapital	11 853	11 318	11 068
Total kapitalbas	11 853	11 318	11 068

*Enligt tidigare regler (Basel II)

Kapitalkrav

SCBC	2014-09-30		2013-12-31*		2013-09-30*	
	Kapital- krav	Risk- exponering	Kapital- krav	Risk- exponering	Kapital- krav	Risk- exponering
mnkr						
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot företag	400	5 003	439	5 483	511	6 384
Exponeringar mot hushåll	717	8 965	713	8 916	619	7 739
- varav exponeringar mot små och medelstora företag	101	1 259	136	1 699	135	1 687
- varav exponeringar mot bostadsrätter, villor och fritidshus	616	7 706	577	7 217	484	6 052
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	1 117	13 968	1 152	14 399	1 130	14 123
Kreditrisk som redovisas enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	41	514	212	2 653	222	2 769
Exponeringar mot företag	1	17	2	25	2	23
Exponeringar mot hushåll	1	10	1	12	1	11
Fallerade exponeringar	0	0	0	0	0	0
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	110	1 367	-	-	-	-
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	144	1 805	-	-	-	-
Övriga poster	99	1 235	3	38	3	36
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	396	4 948	218	2 728	228	2 839
Marknadsrisk	53	665	-	-	-	-
Operativ risk	147	1 836	171	2 136	171	2 136
Kreditvärderingsrisk	31	382	-	-	-	-
Totalt minimikapitalkrav och riskexponeringsbelopp	1 744	21 799	1 541	19 263	1 528	19 098
Tillämplig kapitalbuffert (Kapitalkonserveringsbuffert)	545	-	-	-	-	-
Totalt kapitalkrav (inkl. kapitalkonserveringsbuffert)	2 289					

*Enligt tidigare regler (Basel II)

Kapitaltäckning

SCBC	2014-09-30	2013-12-31*	2013-09-30*
mnkr			
Kärnprimärkapital	11 853	11 318	11 068
Primärt kapital	11 853	11 318	11 068
Totalt kapital	11 853	11 318	11 068
Utan övergångsregler			
Riskexponeringsbelopp	21 799	19 263	19 098
Kärnprimärkapitalrelation	54,4%	58,8%	58,0%
Primärkapitalrelation	54,4%	58,8%	58,0%
Total kapitalrelation	54,4%	58,8%	58,0%
Med övergångsregler			
Kapitalbas	11 892	11 318	11 068
Riskexponeringsbelopp	115 476	107 089	105 033
Total kapitalrelation	10,3%	10,6%	10,5%

*Enligt tidigare regler (Basel II)