

SBAB!

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.

Koncernen

mnkr	2014-03-31	2013-03-31*	2013-12-31*
Kärnprimärkapital			
Eget kapital	9 948	9 024	9 681
Upparbetad utdelning innevarande år	-106	0	0
Orealiserade vinster (som ej får tillgodogöras 2014)	-36	-	-
Orealiserade värdeförändringar på låne- och kundfordringar som tidigare har klassificerats som tillgångar som kan säljas	-	33	23
Prisjusteringar (verkligt värde)	-12	-	-
Minoritetsintresse	-	731	100
Immateriella anläggningstillgångar	-145	-143	-165
Uppskjutna skattefordringar	-	-50	-
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar	-49	-52	-38
Pensionstillgångar	-36	-5	-18
Kärnprimärkapital	9 564	9 538	9 583
Primärkapitaltillskott			
Primärkapitaltillskott	2 395	2 994	2 994
Primärt kapital	11 959	12 532	12 577
Supplementärt kapital			
Tidsbundna förlagslån	2 804	3 277	2 123
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar	-	-53	-38
Pensionsförpliktelser	-	-5	-18
Supplementärt kapital	2 804	3 219	2 067
Utvidgad del av kapitalbasen	-	-	-
Avdrag från hela kapitalbasen	-	-	-
Belopp för kapitalbas netto efter avdragsposter och gränsvärden	14 763	15 751	14 644
Kapitalbas enligt övergångsregler	14 812	15 751	14 664

*Enligt tidigare regler (Basel II)

Kapitalkrav

(inklusive kapitalkonserveringsbuffert om 2,5%)

Koncernen

mnkr	2014-03-31	2013-03-31*	2013-12-31*
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden			
Exponeringar mot företag	1 412	982	736
Exponeringar mot hushåll	902	1 176	1 124
Poster som representerar positioner i värdepapperisering	362	419	270
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	2 676	2 577	2 130
Kreditrisk som redovisas enligt schablonmetoden			
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0
Exponeringar mot institut	106	428	397
Exponeringar mot företag	241	167	196
Exponeringar mot hushåll	147	103	99
Fallerade exponeringar	1	1	1
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	390	-	-
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	9	-	-
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollerktiva investeringar (fond)	24	12	17
Övriga poster	132	11	10
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	1 050	722	720
Exponering för deltagande i default-fond	0	-	-
Marknadsrisk	429	147	287
Operativ risk	215	154	154
Kreditvärderingsrisk	69	-	-
Totalt kapitalkrav	4 437	3 600	3 291

*Enligt tidigare regler (Basel II)

Kapitaltäckning

Kapitaltäckning

(inklusive kapitalkonserveringsbuffert om 2,5%)

Koncernen

mnkr	2014-03-31	2013-03-31*	2013-12-31*
Kärnprimärkapital	9 564	9 538	9 583
Primärt kapital	11 959	12 532	12 577
Totalt kapital	14 763	15 751	14 644
Utan övergångsregler			
Riskenxponeringsbelopp	42 262	44 994	41 149
Kärnprimärkapitalrelation	22,6%	21,2%	23,3%
Primärkapitalrelation	28,3%	27,9%	30,6%
Kapitaltäckningsgrad	34,9%	35,0%	35,6%
Med övergångsregler			
Riskenxponeringsbelopp	142 192	137 284	139 600
Kapitaltäckningsgrad	10,4%	11,5%	10,5%

*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 grupplimiters kan även limiter för enskilda emittenter fastställas. RMBS-tillgångarna redovisas i tabellen nedan till marknadsvärde, i enlighet med Bankförningens mall för offentliggörande av en banks likviditetsreserv. Eftersom andrahandsmarknaden för RMBS:er inte längre är lika likvid som när tillgångarna anskaffades, har en bedömning gjorts att dessa inte längre är av tillräckligt högt likviditetsvärde för att ingå i den likviditetsreserv som används i de interna måtten för likviditetsrisk. Även i de regelverksstyrda likviditetsmåtten är dessa tillgångar exkluderade.

Koncernen

mnkr

	2014-03-31	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	15 109	5 897	8 547	665	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	4 844	3 846	-	998	-
Andras säkerställda obligationer	25 026	17 853	5 832	1 122	219
Egna säkerställda obligationer	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	2 171	-	2 171	-	-
Övriga värdepapper	-	-	-	-	-
Summa tillgångar	47 149	27 595	16 550	2 785	219
Bank- & lånefaciliteter	-	-	-	-	-
Totalt	47 149	27 595	16 550	2 785	219
Fördelning valutaslag		59%	35%	6%	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 %	181%	7578%	339%
Likvida tillgångar *	35 413	12 181	2 617
Tillgångar med 100% vikt	21 248	7 309	1 663
Tillgångar med 85% vikt	14 165	4 873	954
Kassautflöden	35 299	643	1 239
Inlåning från allmänheten	3 928	0	0
Marknadsfinansiering	25 118	321	1 239
Övriga utflöden	6 253	322	1
Kassainflöden	15 757	482	468
Inflöden från utlåning till allmänheten	779	0	0
Övriga inflöden	14 978	482	468