

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.

Koncernen mnkr	2013-06-30	2012-06-30	2012-12-31
Kärnprimärkapital			
Eget kapital	9 257	8 422	8 761
Periodens resultat, ej granskat	-482	-29	-
Senaste granskat periodresultat	253	-132	-
Orealiserade värdeförändringar på låne- och kundfordringar som tidigare har klassificerats som tillgångar som kan säljas	30	42	37
Minoritetsintresse	755	706	731
Immateriella anläggningstillgångar	-168	-87	-122
Uppskjutna skattefordringar	-	-	-36
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar och pensionsförpliktelser	-46	-93	-69
Kärnprimärkapital	9 599	8 829	9 302
Primärkapitaltillskott			
Primärkapitaltillskott utan incitament till återlösen*	2 000	2 000	2 000
Primärkapitaltillskott med incitament till återlösen*	994	994	994
Primärt kapital	12 593	11 823	12 296
Supplementärt kapital			
Eviga förlagslån	-	-	-
Tidsbundna förlagslån	2 272	2 313	3 300
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar och pensionsförpliktelser	-46	-93	-70
Supplementärt kapital	2 226	2 220	3 230
Belopp för kapitalbas netto efter avdragsposter och gränsvärden	14 819	14 043	15 526

* omfattas av övergångsregler till FFFS 2007:1

Kapitalkrav

Koncernen mnkr	2013-06-30	2012-06-30	2012-12-31
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden			
Företagsexponeringar	905	2 409	2 173
Hushållsexponeringar	1 083	846	908
Positioner i värdepapperisering	182	221	423
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	2 170	3 476	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
Institutsexponeringar	439	413	387
Företagsexponeringar	164	164	169
Hushållsexponeringar	120	72	76
Oreglerade poster	1	0	1
Exponeringar mot fonder	16	-	12
Övriga poster	11	10	9
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	751	659	654
Risker i handelslagret	150	178	162
Operativ risk	154	211	211
Valutarisk	-	-	-
Råvarurisk	-	-	-
Totalt minimikapitalkrav	3 225	4 524	4 531
Tillägg enligt övergångsregler	7 707	6 251	6 279
Totalt kapitalkrav enligt övergångsregler	10 932	10 775	10 810

Kapitaltäckning

Kapitaltäckning

Koncernen

mnkr	2013-06-30	2012-06-30	2012-12-31
Kämprimärkapital	9 599	8 829	9 302
Primärt kapital	12 593	11 823	12 296
Totalt kapital	14 819	14 043	15 526
Utan övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	40 305	56 547	56 638
Kämprimärkapitalrelation	23,8%	15,6%	16,4%
Primärkapitalrelation	31,2%	20,9%	21,7%
Kapitaltäckningsgrad	36,8%	24,8%	27,4%
Kapitaltäckningskvot	4,60	3,10	3,43
Med övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	136 648	134 687	135 124
Kämprimärkapitalrelation	7,0%	6,6%	6,9%
Primärkapitalrelation	9,2%	8,8%	9,1%
Kapitaltäckningsgrad	10,8%	10,4%	11,5%
Kapitaltäckningskvot	1,36	1,30	1,44

SBAB Bank AB (publ)

mnkr	2013-06-30	2012-06-30	2012-12-31
Kämprimärkapital	8 024	7 737	7 920
Primärt kapital	11 018	10 731	10 914
Totalt kapital	13 266	13 002	14 179
Utan övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	21 785	23 931	26 688
Kämprimärkapitalrelation	36,8%	32,3%	29,7%
Primärkapitalrelation	50,6%	44,8%	40,9%
Kapitaltäckningsgrad	60,9%	54,3%	53,1%
Kapitaltäckningskvot	7,61	6,79	6,64
Med övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	31 592	23 931	30 719
Kämprimärkapitalrelation	25,4%	32,3%	25,8%
Primärkapitalrelation	34,9%	44,8%	35,5%
Kapitaltäckningsgrad	42,0%	54,3%	46,2%
Kapitaltäckningskvot	5,25	6,79	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 grupplimiters 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	Juni 2013	Fördelning valutaslag		
		SEK	EUR	USD
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	12 171	4 298	7 185	688
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	4 164	3 408	-	756
Andras säkerställda obligationer	15 270	11 494	2 646	1 130
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	2 280	-	2 280	-
Totalt	33 885	19 201	12 111	2 574
Fördelning valutaslag		57%	36%	8%

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 %	213%	1332%	402%
Likvida tillgångar *	25 961	9 434	2 405
Tillgångar med 100% vikt	15 577	7 185	1 444
Tillgångar med 85% vikt	10 385	2 249	961
Kassautflöden	26 003	803	2 394
Inlåning från allmänheten	2 322	-	-
Marknadsfinansiering	18 144	329	2 369
Övriga utflöden	5 537	474	24
Kassainflöden	13 823	95	1 988
Inflöden från utlåning till allmänheten	518	-	-
övriga inflöden	13 305	95	1 988