

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.

Kapitalbas

Koncernen mnr	2014-06-30	2013-12-31*	2013-06-30*
Kärnprimärkapital			
Eget kapital	10 312	9 681	9 257
Periodens resultat	-629	-	-482
Inräknat periodresultat	265	-	253
Beräknad utdelning	-251	-	-
Orealiserade vinster	-36	-	-
Orealiserade värdeförändringar på låne- och kundfordringar som tidigare har klassificerats som tillgångar som kan säljas	-	23	30
Prisjusteringar	-7	-	-
Minoritetsintresse	-	100	755
Immateriella anläggningstillgångar	-149	-165	-168
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar	-89	-38	-41
Pensionstillgångar	-35	-18	-5
Kärnprimärkapital	9 381	9 583	9 599
Primärkapitaltillskott			
Primärkapitaltillskott	2 395	2 994	2 994
Primärkapital	11 776	12 577	12 593
Supplementärt kapital			
Tidsbundna förlagslån	2 782	2 123	2 272
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar	-	-38	-41
Pensionsförpliktelser	-	-18	-5
Supplementärt kapital	2 782	2 067	2 226
Utvidgad del av kapitalbasen	-	-	-
Avdrag från hela kapitalbasen	-	-	-
Total kapitalbas	14 558	14 644	14 819

*Enligt tidigare regler (Basel II)

Kapitalkrav

Koncernen mnkr	2014-06-30	2013-12-31*	2013-06-30*
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden			
Exponeringar mot företag	683	736	905
Exponeringar mot hushåll	1 058	1 124	1 083
Poster som representerar positioner i värdepapperisering	275	270	182
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	2 016	2 130	2 170
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	73	397	439
Exponeringar mot företag	127	196	164
Exponeringar mot hushåll	127	99	120
Fallerade exponeringar	1	1	1
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	188	-	-
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	18	-	-
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	19	17	16
Övriga poster	81	10	11
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	634	720	751
Marknadsrisk	324	287	150
Operativ risk	164	154	154
Kreditvärderingsrisk	53	-	-
Totalt minimikapitalkrav	3 191	3 291	3 225

*Enligt tidigare regler (Basel II)

Riskexponeringsbelopp

Koncernen mnkr	2014-06-30	2013-12-31*	2013-06-30*
Kreditrisk	33 130	35 635	36 506
Marknadsrisk	4 048	3 591	1 876
Operativ risk	2 047	1 923	1 923
Kreditvärderingsrisk	667	-	-
Totalt riskexponeringsbelopp	39 892	41 149	40 305

*Enligt tidigare regler (Basel II)

Kapitaltäckning

Koncernen mnkr	2014-06-30	2013-12-31*	2013-06-30*
Kärnprimärkapital	9 381	9 583	9 599
Primärkapital	11 776	12 577	12 593
Totalt kapital	14 558	14 644	14 819
Utan övergångsregler			
Riskexponeringsbelopp	39 892	41 149	40 305
Kärnprimärkapitalrelation	23,5%	23,3%	23,8%
Primärkapitalrelation	29,5%	30,6%	31,2%
Kapitaltäckningsgrad	36,5%	35,6%	36,8%
Med övergångsregler			
Kapitalbas	14 647	14 644	14 819
Riskexponeringsbelopp	142 521	139 600	136 648
Kapitaltäckningsgrad	10,3%	10,5%	10,8%

*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 gruppplimit kan även limiter för enskilda emittenter fastställas. RMBS-tillgångarna redovisas i tabellen nedan till marknadsvärde, i enlighet med Bankföreningens 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.

Likviditetsreserv mnkr	Fördelning valutaslag				
	2014-06-30	SEK	EUR	USD	Övriga
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	-	-	-	-	-
Tillgodohavande hos andra banker	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	16 290	5 966	9 634	690	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	4 945	3 906	-	1 039	-
Andras säkerställda obligationer	25 836	19 241	5 209	1 165	221
Egna säkerställda obligationer	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	2 228	-	2 228	-	-
Övriga värdepapper	-	-	-	-	-
Summa tillgångar	49 299	29 113	17 071	2 894	221
Bank- & lånefaciliteter	-	-	-	-	-
Totalt	49 299	29 113	17 071	2 894	221
Fördelning valutaslag		59%	35%	6%	0%

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.

Koncernen mnkr	Totalt	EUR	USD
Likviditetstäckningsgrad %	317%	1031218%	997%
Likvida tillgångar *	35 392	14 061	2 720
Tillgångar med 100% vikt	21 235	9 634	1 729
Tillgångar med 85% vikt	14 157	4 427	991
Kassautflöden	23 354	5	1 092
Inlåning från allmänheten	4 031	-	-
Marknadsfinansiering	14 850	-	1 092
Övriga utflöden	4 473	5	-
Kassainflöden	12 200	4	819
Inflöden från utlåning till allmänheten	369	-	-
Övriga inflöden	11 831	4	819