

SBAB!

Kapitalbas och kapitalkrav

SBAB redovisar kreditrisk i huvudsak enligt intern riskklassificeringsmetod (IRK-metod) och operativ risk samt marknadsrisk enligt schablonmetod. Genom det nya så kallade 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 till 2019 då de nya reglerna ska vara fullt implementerade.

Kapitalbas

| Koncernen mnkr | 2013-03-31 | 2012-03-31 | 2012-12-31 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Kärnprimär kapital | | | |
| Eget kapital | 9 024 | 8 256 | 8 761 |
| Utdelning från FriSpar Bolån AB | - | -33 | - |
| Orealiserade värdeförändringar på låne- och kundfordringar som tidigare har klassificerats som tillgångar som kan säljas | 33 | 47 | 37 |
| Minoritetsintresse | 731 | 706 | 731 |
| Immateriella anläggningstillgångar | -143 | -64 | -122 |
| Uppskjutna skattefordringar | -50 | -255 | -36 |
| Reserveringsnetto för IRK-exponeringar och pensionsförpliktelser | -57 | -135 | -69 |
| Kärnprimär kapital | 9 538 | 8 522 | 9 302 |
| Primärkapitaltillskott | | | |
| Primärkapitaltillskott utan incitament till återlösen* | 2 000 | 2 000 | 2 000 |
| Primärkapitaltillskott med incitament till återlösen* | 994 | 994 | 994 |
| Primärt kapital | 12 532 | 11 516 | 12 296 |
| Supplementärt kapital | | | |
| Eviga förlagslån | - | - | - |
| Tidsbundna förlagslån | 3 277 | 2 484 | 3 300 |
| Reserveringsnetto för IRK-exponeringar och pensionsförpliktelser | -58 | -135 | -70 |
| Supplementärt kapital | 3 219 | 2 349 | 3 230 |
| Utvidgad del av kapitalbasen | - | - | - |
| Avdrag från hela kapitalbasen | - | - | - |
| Belopp för kapitalbas netto efter avdragsposter och gränsvärden | 15 751 | 13 865 | 15 526 |

* omfattas av övergångsregler till FFFS 2007:1

Kapitalkrav

| Koncernen mnkr | 2013-03-31 | 2012-03-31 | 2012-12-31 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden | | | |
| Företagsexponeringar | 982 | 2 467 | 2 173 |
| Hushållsexponeringar | 1 176 | 899 | 908 |
| Positioner i värdepapperisering | 419 | 221 | 423 |
| Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden | 2 577 | 3 587 | 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 | 428 | 548 | 387 |
| Företagsexponeringar | 167 | 126 | 169 |
| Hushållsexponeringar | 103 | 55 | 76 |
| Oreglerade poster | 1 | 0 | 1 |
| Exponeringar mot fonder | 12 | - | 12 |
| Övriga poster | 11 | 9 | 9 |
| Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden | 722 | 738 | 654 |
| Risker i handelslagret | 147 | 197 | 162 |
| Operativ risk | 154 | 211 | 211 |
| Valutarisk | - | - | - |
| Råvarurisk | - | - | - |
| Totalt minimikapitalkrav | 3 600 | 4 733 | 4 531 |
| Tillägg enligt övergångsregler | 7 383 | 6 107 | 6 279 |
| Totalt kapitalkrav enligt övergångsregler | 10 983 | 10 840 | 10 810 |

Kapitaltäckning

Kapitaltäckning

Koncernen

| mnkr | 2013-03-31 | 2012-03-31 | 2012-12-31 |
|-----------------------------|------------|------------|------------|
| Kärnprimärkapital | 9 538 | 8 522 | 9 302 |
| Primärt kapital | 12 532 | 11 516 | 12 296 |
| Totalt kapital | 15 751 | 13 865 | 15 526 |
| Utan övergångsregler | | | |
| Risikvägda tillgångar | 44 994 | 59 165 | 56 638 |
| Kärnprimärkapitalrelation | 21,2% | 14,4% | 16,4% |
| Primärkapitalrelation | 27,9% | 19,5% | 21,7% |
| Kapitaltäckningsgrad | 35,0% | 23,4% | 27,4% |
| Kapitaltäckningskvot | 4,38 | 2,93 | 3,43 |
| Med övergångsregler | | | |
| Risikvägda tillgångar | 137 284 | 135 501 | 135 124 |
| Kärnprimärkapitalrelation | 6,9% | 6,3% | 6,9% |
| Primärkapitalrelation | 9,1% | 8,5% | 9,1% |
| Kapitaltäckningsgrad | 11,5% | 10,2% | 11,5% |
| Kapitaltäckningskvot | 1,43 | 1,28 | 1,44 |

SBAB Bank AB (publ)

| mnkr | 2013-03-31 | 2012-03-31 | 2012-12-31 |
|-----------------------------|------------|------------|------------|
| Kärnprimärkapital | 7 994 | 7 341 | 7 920 |
| Primärt kapital | 10 988 | 10 335 | 10 914 |
| Totalt kapital | 14 231 | 12 759 | 14 179 |
| Utan övergångsregler | | | |
| Risikvägda tillgångar | 23 993 | 25 543 | 26 688 |
| Kärnprimärkapitalrelation | 33,3% | 28,7% | 29,7% |
| Primärkapitalrelation | 45,8% | 40,5% | 40,9% |
| Kapitaltäckningsgrad | 59,3% | 50,0% | 53,1% |
| Kapitaltäckningskvot | 7,41 | 6,24 | 6,64 |
| Med övergångsregler | | | |
| Risikvägda tillgångar | 31 545 | 33 034 | 30 719 |
| Kärnprimärkapitalrelation | 25,3% | 22,2% | 25,8% |
| Primärkapitalrelation | 34,8% | 31,3% | 35,5% |
| Kapitaltäckningsgrad | 45,1% | 38,6% | 46,2% |
| Kapitaltäckningskvot | 5,64 | 4,83 | 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 (4 432 mnkr) redovisas i tabellen till marknadsvärde. Vid beräkning av interna och regelverksstyrda likviditetsmått är dessa tillgångar exkluderade.

| Likviditetsreserv mnkr | 31/03/2013 | 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 | 14,153 | 4,829 | 7,787 | 792 | 745 |
| Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter | 3,591 | 3,319 | - | 272 | - |
| Andras säkerställda obligationer | 16,052 | 12,431 | 3,312 | 309 | - |
| Egna säkerställda obligationer | - | - | - | - | - |
| Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag | - | - | - | - | - |
| Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer) | 3,975 | - | 3,677 | 93 | 205 |
| Övriga värdepapper | - | - | - | - | - |
| Summa tillgångar | 37,771 | 20,579 | 14,776 | 1,466 | 950 |
| Bank- & lånefaciliteter | - | - | - | - | - |
| Totalt | 37,771 | 20,579 | 14,776 | 1,466 | 950 |
| Fördelning valutaslag | | 54% | 39% | 4% | 3% |

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 % | 132% | 738% | 166% |
| Likvida tillgångar | 32 774 | 11 741 | 1 473 |
| Tillgångar med 100% vikt | 18 559 | 8 225 | 1 137 |
| Tillgångar med 85% vikt | 14 215 | 3 516 | 336 |
| Kassautflöden | 44 415 | 2 138 | 3 435 |
| Inlåning från allmänheten | 2 265 | 0 | 0 |
| Marknadsfinansiering | 33 710 | 649 | 3 407 |
| Övriga utflöden | 8 440 | 1 490 | 28 |
| Kassainflöden | 20 894 | 619 | 4 352 |
| Inflöden från utlåning till allmänheten | 846 | 0 | 0 |
| Övriga inflöden | 20 048 | 619 | 4 352 |