

SBAB BANK

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	2012-03-31	2011-03-31	2011-12-31
Kärnprimärkapital			
Eget kapital	8 256	7 901	8 384
Föreslagen utdelning	-33	-26	-
Orealiserade värdeförändringar på låne- och kundfordringar som tidigare har klassificerats som tillgångar som kan säljas	47	72	51
Värdeförändring som hänför sig till derivatinstrument som ingår i kassafödessäkringar	-	0	-
Minoritetsintresse	706	590	706
Immateriella anläggningstillgångar	-64	-32	-38
Uppskjutna skattefordringar	-255	-36	-
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar	-135	-91	-128
Kärnprimärkapital	8 522	8 378	8 975
Primärkapitaltillskott			
Primärkapitaltillskott utan incitament till återlösen*	2 000	2 000	2 000
Primärkapitaltillskott med incitament till återlösen*	994	994	994
Primärt kapital	11 516	11 372	11 969
Supplementärt kapital			
Eviga förlagslån	-	-	-
Tidsbundna förlagslån	2 484	2 108	2 456
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar	-135	-91	-129
Supplementärt kapital	2 349	2 017	2 327
Utvidgad del av kapitalbasen	-	-	-
Avdrag från hela kapitalbasen	-	-	-
Belopp för kapitalbas netto efter avdragsposter och gränsvärden	13 865	13 389	14 296

* omfattas av övergångsregler till FFFS 2007:1

Kapitalkrav

Koncernen mnkr	2012-03-31	2011-03-31	2011-12-31
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden			
Företagsexponeringar	2 467	2 323	2 491
Hushållsexponeringar	899	880	894
Positioner i värdepapperisering	221	-	229
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	3 587	3 203	3 614
Kreditrisk som redovisas enligt schablonmetoden			
Exponeringar mot stater och centralbanker	0	0	0
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter	0	0	0
Institutsexponeringar	548	215	514
Företagsexponeringar	126	1 031	142
Hushållsexponeringar	55	26	48
Oreglerade poster	0	1	1
Övriga poster	9	8	8
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	738	1 281	713
Risker i handelslagret	197	259	239
Operativ risk	211	217	217
Valutarisk	-	-	-
Råvarurisk	-	-	-
Totalt minimikapitalkrav	4 733	4 960	4 783
Tillägg enligt övergångsregler	6 107	5 646	5 930
Totalt kapitalkrav enligt övergångsregler	10 840	10 606	10 713

Kapitaltäckning

Koncernen

mnkr	2012-03-31	2011-03-31	2011-12-31
Kärnprimärkapital	8 522	8 378	8 975
Primärt kapital	11 516	11 372	11 969
Totalt kapital	13 865	13 389	14 296
Utan övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	59 165	62 000	59 786
Kärnprimärkapitalrelation	14,4%	13,5%	15,0%
Primärkapitalrelation	19,5%	18,3%	20,0%
Kapitaltäckningsgrad	23,4%	21,6%	23,9%
Kapitaltäckningskvot	2,93	2,70	2,99
Med övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	135 501	132 576	133 917
Kärnprimärkapitalrelation	6,3%	6,3%	6,7%
Primärkapitalrelation	8,5%	8,6%	8,9%
Kapitaltäckningsgrad	10,2%	10,1%	10,7%
Kapitaltäckningskvot	1,28	1,26	1,33

SBAB Bank AB (publ)

mnkr	2012-03-31	2011-03-31	2011-12-31
Kärnprimärkapital	7 341	7 585	7 432
Primärt kapital	10 335	10 579	10 426
Totalt kapital	12 759	12 665	12 819
Utan övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	25 543	27 654	25 159
Kärnprimärkapitalrelation	28,7%	27,4%	29,5%
Primärkapitalrelation	40,5%	38,3%	41,4%
Kapitaltäckningsgrad	50,0%	45,8%	51,0%
Kapitaltäckningskvot	6,24	5,72	6,37
Med övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	33 034	28 752	27 948
Kärnprimärkapitalrelation	22,2%	26,4%	26,6%
Primärkapitalrelation	31,3%	36,8%	37,3%
Kapitaltäckningsgrad	38,6%	44,0%	45,9%
Kapitaltäckningskvot	4,83	5,51	5,73

Likviditetsreserv

SBAB:s likviditetsportfölj består 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.

Koncernen

mnkr	Mars	Fördelning valutaslag			
Likviditetsreserv, SEK mkr	2012	SEK	EUR	USD	Övriga
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	0	0	0	0	0
Tillgodohavande hos andra banker	0	0	0	0	0
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	8 193	1 968	5 599	340	286
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	3 332	3 062	0	270	0
Andras säkerställda obligationer	23 334	13 085	9 415	216	618
Egna säkerställda obligationer	0	0	0	0	0
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	0	0	0	0	0
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	8 019	0	6 902	596	522
Övriga värdepapper					
Bank- & lånefaciliteter	1 488	0	0	1 488	0
Totalt	44 366	18 115	21 915	2 910	1 426
Fördelning valutaslag		41%	49%	7%	3%

Anm: Bokfört värde för RBMS och marknadsvärde för övriga värdepapper.