

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. Nuvarande övergångsregler för införandet av Basel II kommer att gälla minst till och med utgången av 2011.

Kapitalbas

Koncernen mnr	2011-06-30	2010-06-30	2010-12-31
Kärnprimärkapital			
Eget kapital	7 931	7 666	8 014
Orealiserade värdeförändringar på låne- och kundfordringar som tidigare har klassificerats som tillgångar som kan säljas	67	105	80
Värdeförändring som hänför sig till derivatinstrument som ingår i kassaflödessäkringar	0	4	1
Minoritetsintresse	614	516	565
Immateriella anläggningstillgångar	-33	-37	-34
Uppskjutna skattefordringar	-74	-	-
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar	-106	-102	-109
Kärnprimärkapital	8 399	8 152	8 517
Primärkapitaltillskott			
Primärkapitaltillskott utan incitament till återlösen*	2 000	2 000	2 000
Primärkapitaltillskott med incitament till återlösen*	994	994	994
Primärt kapital	11 393	11 146	11 511
Supplementärt kapital			
Eviga förlagslån	-	-	-
Tidsbundna förlagslån	2 608	2 260	2 108
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar	-105	-101	-109
Supplementärt kapital	2 503	2 159	1 999
Utvidgad del av kapitalbasen	-	-	-
Avdrag från hela kapitalbasen	-	-	-
Belopp för kapitalbas netto efter avdragsposter och gränsvärden	13 896	13 305	13 510

* omfattas av övergångsregler till FFFS 2007:1

Kapitalkrav

Koncernen mnr	2011-06-30	2010-06-30	2010-12-31
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden			
Företagsexponeringar	2 266	2 224	2 317
Hushållsexponeringar	860	876	838
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	3 126	3 100	3 155
Kreditrisk som redovisas enligt schablonmetoden			
Exponeringar mot stater och centralbanker	0	0	0
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter	0	0	0
Institutsexponeringar	418	276	178
Företagsexponeringar	953	1 137	1 068
Hushållsexponeringar	35	27	17
Oreglerade poster	1	1	1
Övriga poster	8	6	6
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	1 415	1 447	1 270
Risker i handelslagret	252	201	214
Operativ risk	217	183	183
Valutarisk	-	-	-
Råvarurisk	-	-	-
Totalt minimikapitalkrav	5 010	4 931	4 822
Tillägg enligt övergångsregler	5 652	5 579	5 769
Totalt kapitalkrav enligt övergångsregler	10 662	10 510	10 591

SBAB BANK

Kapitaltäckning

Koncernen

mnkr	2011-06-30	2010-06-30	2010-12-31
Kärnprimärkapital	8 399	8 152	8 517
Primärt kapital	11 393	11 146	11 511
Totalt kapital	13 896	13 305	13 510
Utan övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	62 630	61 642	60 279
Kärnprimärkapitalrelation	13,4%	13,2%	14,1%
Primärkapitalrelation	18,2%	18,1%	19,1%
Kapitaltäckningsgrad	22,2%	21,6%	22,4%
Kapitaltäckningskvot	2,77	2,70	2,80
Med övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	133 276	131 379	132 388
Kärnprimärkapitalrelation	6,3%	6,2%	6,4%
Primärkapitalrelation	8,5%	8,5%	8,7%
Kapitaltäckningsgrad	10,4%	10,1%	10,2%
Kapitaltäckningskvot	1,30	1,27	1,28

SBAB Bank AB (publ)

mnkr	2011-06-30	2010-06-30	2010-12-31
Kärnprimärkapital	7 560	7 806	7 653
Primärt kapital	10 554	10 800	10 647
Totalt kapital	13 133	13 039	12 711
Utan övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	28 117	27 954	26 891
Kärnprimärkapitalrelation	26,9%	27,9%	28,5%
Primärkapitalrelation	37,5%	38,6%	39,6%
Kapitaltäckningsgrad	46,7%	46,7%	47,3%
Kapitaltäckningskvot	5,84	5,83	5,91
Med övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	28 834	31 507	28 876
Kärnprimärkapitalrelation	26,2%	24,8%	26,5%
Primärkapitalrelation	36,6%	34,3%	36,9%
Kapitaltäckningsgrad	45,5%	41,4%	44,0%
Kapitaltäckningskvot	5,69	5,17	5,50

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	2011-06-30	Fördelning valutaslag			
		SEK	EUR	USD	Övriga
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	7 207	2 317	4 333	306	251
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	1 250	1 250	-	-	-
Säkerställda obligationer	20 906	11 837	8 520	-	550
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	11 779	0	10 165	592	1 022
Bank- & lånefaciliteter	2 366	2 366	-	-	-
Totalt	43 509	17 770	23 018	898	1 823
Fördelning valutaslag		41%	53%	2%	4%

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