

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	2011-09-30	2010-09-30	2010-12-31
Kärnprimärkapital			
Eget kapital	8 084	7 736	8 014
Orealiserade värdeförändringar på låne- och kundfordringar som tidigare har klassificerats som tillgångar som kan säljas	59	91	80
Värdeförändring som hänför sig till derivatinstrument som ingår i kassaflödessäkringar	1	3	1
Minoritetsintresse	639	541	565
Immateriella anläggningstillgångar	-31	-34	-34
Uppskjutna skattefordringar	-93	-	-
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar	-120	-119	-109
Kärnprimärkapital	8 539	8 218	8 517
Primärkapitaltillskott			
Primärkapitaltillskott utan incitament till återlösen*	2 000	2 000	2 000
Primärkapitaltillskott med incitament till återlösen*	994	994	994
Primärt kapital	11 533	11 212	11 511
Supplementärt kapital			
Eviga förlagslån	-	-	-
Tidsbundna förlagslån	2 608	2 260	2 108
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar	-120	-120	-109
Supplementärt kapital	2 488	2 140	1 999
Utvidgad del av kapitalbasen	-	-	-
Avdrag från hela kapitalbasen	-	-	-
Belopp för kapitalbas netto efter avdragsposter och gränsvärden	14 021	13 352	13 510

* Omfattas av övergångsregler till FFFS 2007:1

Kapitalkrav

Koncernen

mnkr	2011-09-30	2010-09-30	2010-12-31
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden			
Företagsexponeringar	2 233	2 243	2 317
Hushållsexponeringar	860	869	838
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	3 093	3 112	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	658	208	178
Företagsexponeringar	929	1 100	1 068
Hushållsexponeringar	37	18	17
Oreglerade poster	1	1	1
Övriga poster	7	6	6
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	1 632	1 333	1 270
Risker i handelslagret	277	204	214
Operativ risk	217	183	183
Valutarisk	-	-	-
Rävarurisk	-	-	-
Totalt minimikapitalkrav	5 219	4 832	4 822
Tillägg enligt övergångsregler	5 518	5 686	5 769
Totalt kapitalkrav enligt övergångsregler	10 737	10 518	10 591

Kapitaltäckning

Koncernen

mnkr	2011-09-30	2010-09-30	2010-12-31
Kärnprimärkapital	8 539	8 218	8 517
Primärt kapital	11 533	11 212	11 511
Totalt kapital	14 021	13 352	13 510
Utan övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	65 234	60 399	60 279
Kärnprimärkapitalrelation	13.1%	13.6%	14.1%
Primärkapitalrelation	17.7%	18.6%	19.1%
Kapitaltäckningsgrad	21.5%	22.1%	22.4%
Kapitaltäckningskvot	2.69	2.76	2.80
Med övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	134 208	131 470	132 388
Kärnprimärkapitalrelation	6.4%	6.2%	6.4%
Primärkapitalrelation	8.6%	8.5%	8.7%
Kapitaltäckningsgrad	10.4%	10.2%	10.2%
Kapitaltäckningskvot	1.31	1.27	1.28

SBAB Bank AB (publ)

mnkr	2011-09-30	2010-09-30	2010-12-31
Kärnprimärkapital	7 561	7 673	7 653
Primärt kapital	10 555	10 667	10 647
Totalt kapital	13 117	12 875	12 711
Utan övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	30 872	27 327	26 891
Kärnprimärkapitalrelation	24.5%	28.1%	28.5%
Primärkapitalrelation	34.2%	39.0%	39.6%
Kapitaltäckningsgrad	42.5%	47.1%	47.3%
Kapitaltäckningskvot	5.31	5.89	5.91
Med övergångsregler *			
Riskvägda tillgångar	30 872	29 377	28 876
Kärnprimärkapitalrelation	24.5%	26.1%	26.5%
Primärkapitalrelation	34.2%	36.3%	36.9%
Kapitaltäckningsgrad	42.5%	43.8%	44.0%
Kapitaltäckningskvot	5.31	5.48	5.50

* Då kapitalkravet för SBAB Bank AB (publ) per 2011-09-30 överstiger gränsvärdet enligt övergångsregler anges riskvägda tillgångar och relationstal utan övergångsregler

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

Likviditetsreserv	September	Fördelning valutaslag			
	2011	SEK	EUR	USD	Övriga
Kassa och behållning i centralbank samt inlåning i andra banker	0	0	0	0	0
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	7 927	2 368	4 950	333	276
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	1 886	1 886	0	0	0
Säkerställda obligationer	20 360	10 500	9 303	0	557
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	0	0	0	0	0
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	9 585	0	8 102	614	869
Bank- & lånefaciliteter	2 485	2 485	0	0	0
Totalt	42 243	17 238	22 355	946	1 703
Fördelning valutaslag		41%	53%	2%	4%

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