

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	2012-09-30	2011-09-30	2011-12-31
Kärnprimärkapital			
Eget kapital	8 565	8 084	8 384
Föreslagen utdelning	-	-	-
Orealiserade värdeförändringar på låne- och kundfordringar som tidigare har klassificerats som tillgångar som kan säljas	38	59	51
Värdeförändring som hänför sig till derivatinstrument som ingår i kassaflödessäkringar	-	1	-
Minoritetsintresse	731	639	706
Immateriella anläggningstillgångar	-99	-31	-38
Uppskjutna skattefordringar	-39	-93	-
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar	-78	-120	-128
Kärnprimärkapital	9 118	8 539	8 975
Primärkapitaltillskott			
Primärkapitaltillskott utan incitament till återlösen*	2 000	2 000	2 000
Primärkapitaltillskott med incitament till återlösen*	994	994	994
Primärt kapital	12 112	11 533	11 969
Supplementärt kapital			
Eviga förlagslån	-	-	-
Tidsbundna förlagslån	2 505	2 608	2 456
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar	-78	-120	-129
Supplementärt kapital	2 427	2 488	2 327
Utvidgad del av kapitalbasen	-	-	-
Avdrag från hela kapitalbasen	-	-	-
Belopp för kapitalbas netto efter avdragsposter och gränsvärden	14 539	14 021	14 296

* omfattas av övergångsregler till FFFS 2007:1

Kapitalkrav

Koncernen mnkr	2012-09-30	2011-09-30	2011-12-31
Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden			
Företagsexponeringar	2 383	2 233	2 491
Hushållsexponeringar	834	860	894
Positioner i värdepapperisering	202	-	229
Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden	3 419	3 093	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	412	658	514
Företagsexponeringar	184	929	142
Hushållsexponeringar	77	37	48
Oreglerade poster	0	1	1
Exponeringar mot fonder	12	-	-
Övriga poster	9	7	8
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	694	1 632	713
Risker i handelslagret	166	277	239
Operativ risk	211	217	217
Valutarisk	-	-	-
Råvarurisk	-	-	-
Totalt minimikapitalkrav	4 490	5 219	4 783
Tillägg enligt övergångsregler	6 355	5 518	5 930
Totalt kapitalkrav enligt övergångsregler	10 845	10 737	10 713

Kapitaltäckning

Koncernen

mnkr	2012-09-30	2011-09-30	2011-12-31
Kärnprimärkapital	9 118	8 539	8 975
Primärt kapital	12 112	11 533	11 969
Totalt kapital	14 539	14 021	14 296
Utan övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	56 119	65 234	59 786
Kärnprimärkapitalrelation	16,2%	13,1%	15,0%
Primärkapitalrelation	21,6%	17,7%	20,0%
Kapitaltäckningsgrad	25,9%	21,5%	23,9%
Kapitaltäckningskvot	3,24	2,69	2,99
Med övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	135 563	134 208	133 917
Kärnprimärkapitalrelation	6,7%	6,4%	6,7%
Primärkapitalrelation	8,9%	8,6%	8,9%
Kapitaltäckningsgrad	10,7%	10,4%	10,7%
Kapitaltäckningskvot	1,34	1,31	1,33

SBAB Bank AB (publ)

mnkr	2012-09-30	2011-09-30	2011-12-31
Kärnprimärkapital	7 877	7 561	7 432
Primärt kapital	10 871	10 555	10 426
Totalt kapital	13 340	13 117	12 819
Utan övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	24 543	30 872	25 159
Kärnprimärkapitalrelation	32,1%	24,5%	29,5%
Primärkapitalrelation	44,3%	34,2%	41,4%
Kapitaltäckningsgrad	54,4%	42,5%	51,0%
Kapitaltäckningskvot	6,79	5,31	6,37
Med övergångsregler			
Riskvägda tillgångar	32 155	30 872	27 948
Kärnprimärkapitalrelation	24,5%	24,5%	26,6%
Primärkapitalrelation	33,8%	34,2%	37,3%
Kapitaltäckningsgrad	41,5%	42,5%	45,9%
Kapitaltäckningskvot	5,19	5,31	5,73

Likviditetsreserv

Tillgångarna i SBAB Banks 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.

Koncernen

mnkr	September 2012	Fördelning valutaslag			
		SEK	EUR	USD	Övriga
Likviditetsreserv					
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	-	-	-	-	-
Tillgodohavande hos andra banker	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	12 217	3 951	7 582	401	283
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	3 484	3 123	-	361	-
Andras säkerställda obligationer	14 653	9 612	4 902	139	-
Egna säkerställda obligationer	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	4 525	-	4 159	110	256
Övriga värdepapper	-	-	-	-	-
	34 879	16 686	16 643	1 011	539
Bank- & lånefaciliteter	-	-	-	-	-
Totalt	34 879	16 686	16 643	1 011	539
Fördelning valutaslag		48%	48%	3%	1%

Anm: RMBS:er redovisas till upplupet anskaffningsvärde medan övriga värdepapper redovisas till verkligt värde.