

# 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	2012-06-30	2011-06-30	2011-12-31
<b>Kärnprimärkapital</b>			
Eget kapital	8 422	7 931	8 384
Periodens resultat, ej granskat	-29	-	-
Senaste granskat periodresultat (mars)	-132	-	-
Orealiserade värdeförändringar på låne- och kundfordringar som tidigare har klassificerats som tillgångar som kan säljas	42	67	51
Värdeförändring som hänför sig till derivatinstrument som ingår i kassafödessäkningar	-	0	-
Minoritetsintresse	706	614	706
Immateriella anläggningstillgångar	-87	-33	-38
Uppskjutna skattefordringar	-	-74	-
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar	-93	-106	-128
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>8 829</b>	<b>8 399</b>	<b>8 975</b>
<b>Primärkapitaltillskott</b>			
Primärkapitaltillskott utan incitament till återlösen*	2 000	2 000	2 000
Primärkapitaltillskott med incitament till återlösen*	994	994	994
<b>Primärt kapital</b>	<b>11 823</b>	<b>11 393</b>	<b>11 969</b>
<b>Supplementärt kapital</b>			
Eviga förlagslån	-	-	-
Tidsbundna förlagslån	2 313	2 608	2 456
Reserveringsnetto för IRK-exponeringar	-93	-105	-129
<b>Supplementärt kapital</b>	<b>2 220</b>	<b>2 503</b>	<b>2 327</b>
Utvidgad del av kapitalbasen	-	-	-
Avdrag från hela kapitalbasen	-	-	-
<b>Belopp för kapitalbas netto efter avdragsposter och gränsvärden</b>	<b>14 043</b>	<b>13 896</b>	<b>14 296</b>

\* omfattas av övergångsregler till FFFS 2007:1

### Kapitalkrav

#### Koncernen

mnkr	2012-06-30	2011-06-30	2011-12-31
<b>Kreditrisk som redovisas enligt IRK-metoden</b>			
Företagsexponeringar	2 409	2 266	2 491
Hushållsexponeringar	846	860	894
Positioner i värdepapperisering	221	-	229
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK-metoden</b>	<b>3 476</b>	<b>3 126</b>	<b>3 614</b>
<b>Kreditrisk som redovisas enligt schablonmetoden</b>			
Exponeringar mot stater och centralbanker	0	0	0
Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter	0	0	0
Institutsexponeringar	413	418	514
Företagsexponeringar	164	953	142
Hushållsexponeringar	72	35	48
Oreglerade poster	0	1	1
Övriga poster	10	8	8
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden</b>	<b>659</b>	<b>1 415</b>	<b>713</b>
<b>Risker i handelslagret</b>	<b>178</b>	<b>252</b>	<b>239</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>211</b>	<b>217</b>	<b>217</b>
<b>Valutarisk</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Råvarurisk</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>4 524</b>	<b>5 010</b>	<b>4 783</b>
Tillägg enligt övergångsregler	6 251	5 652	5 930
<b>Totalt kapitalkrav enligt övergångsregler</b>	<b>10 775</b>	<b>10 662</b>	<b>10 713</b>

## Kapitaltäckning

### Koncernen

mnkr	2012-06-30	2011-06-30	2011-12-31
Kärnprimärkapital	8 829	8 399	8 975
Primärt kapital	11 823	11 393	11 969
Totalt kapital	14 043	13 896	14 296
<b>Utan övergångsregler</b>			
Risikvägda tillgångar	56 547	62 630	59 786
Kärnprimärkapitalrelation	15,6%	13,4%	15,0%
Primärkapitalrelation	20,9%	18,2%	20,0%
Kapitaltäckningsgrad	24,8%	22,2%	23,9%
Kapitaltäckningskvot	3,10	2,77	2,99
<b>Med övergångsregler</b>			
Risikvägda tillgångar	134 687	133 276	133 917
Kärnprimärkapitalrelation	6,6%	6,3%	6,7%
Primärkapitalrelation	8,8%	8,5%	8,9%
Kapitaltäckningsgrad	10,4%	10,4%	10,7%
Kapitaltäckningskvot	1,30	1,30	1,33

### SBAB Bank AB (publ)

mnkr	2012-06-30	2011-06-30	2011-12-31
Kärnprimärkapital	7 737	7 560	7 432
Primärt kapital	10 731	10 554	10 426
Totalt kapital	13 002	13 133	12 819
<b>Utan övergångsregler</b>			
Risikvägda tillgångar	23 931	28 117	25 159
Kärnprimärkapitalrelation	32,3%	26,9%	29,5%
Primärkapitalrelation	44,8%	37,5%	41,4%
Kapitaltäckningsgrad	54,3%	46,7%	51,0%
Kapitaltäckningskvot	6,79	5,84	6,37
<b>Med övergångsregler</b>			
Risikvägda tillgångar	23 931	28 834	27 948
Kärnprimärkapitalrelation	32,3%	26,2%	26,6%
Primärkapitalrelation	44,8%	36,6%	37,3%
Kapitaltäckningsgrad	54,3%	45,5%	45,9%
Kapitaltäckningskvot	6,79	5,69	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	Fördelning valutaslag				
Likviditetsreserv, SEK mkr	Juni 2012	SEK	EUR	USD	Övriga
Kassa samt tillgodohavande hos centralbanker	-	-	-	-	-
Tillgodohavande hos andra banker	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade eller garanterade av stat, centralbank eller multinationella utvecklingsbanker	9 818	3 534	5 813	181	290
Värdepapper emitterade eller garanterade av kommun eller icke-statliga offentliga enheter	3 257	2 969	-	288	-
Andras säkerställda obligationer	16 723	9 037	7 616	70	-
Egna säkerställda obligationer	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av icke-finansiella företag	-	-	-	-	-
Värdepapper emitterade av finansiella företag (exkl säkerställda obligationer)	5 812	-	5 183	356	273
Övriga värdepapper	-	-	-	-	-
<b>Summa tillgångar</b>	<b>35 610</b>	<b>15 540</b>	<b>18 612</b>	<b>895</b>	<b>563</b>
Bank- & lånefaciliteter	1 556	-	-	1 556	-
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>37 166</b>	<b>15 540</b>	<b>18 612</b>	<b>2 451</b>	<b>563</b>
Fördelning valutaslag		<b>42%</b>	<b>50%</b>	<b>7%</b>	<b>1%</b>

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