



## Nedan beskrivs Sparbanken Nord's kapitaltäckningssituation i sammandrag

Syftet med kapitaltäckningsreglerna är att säkerställa att banker har tillräckligt kapital för att täcka riskerna i sin verksamhet. Vidare syftar de till att stärka bankernas motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Reglerna innebär att kapitalbasen med marginal ska täcka de föreskrivna kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Därutöver ska kapitalbasen täcka ytterligare de risker banken identifierat i verksamheten i enlighet med bankens interna kapitalutvärdering.

Banken har en årligt fastställd plan (Kapitalplan) för kapitalbasens storlek och sammansättning. Översyn och utvärdering av planen och de uppställda målen utger en integrerad del av verksamheten. Planen baseras huvudsakligen på:

- Bankens riskprofil
- Bankens strategi och inriktning
- Omvärldsförändringar
- Scenarioanalyser och stresstester

Beräkning av kapitalkrav är utförd enligt Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 575/2013, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:967) om införande av buffertlagen och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12, inkl. ändringsföreskrifter) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Banken tillämpar schablonmetoden<sup>1</sup> för beräkning av kreditrisker och basmetoden<sup>2</sup> för beräkning av operativa risker.

Kravet på att upprätthålla en kapitalkonserveringsbuffert (2,5 %) gäller sedan 2014-08-02. Krav på att upprätthålla en kontracyklisk buffert (1 %) för svenska exponeringar sedan gäller 2015-09-13. Kravet på kontracyklisk buffert ökar till 1,5 % 2016-06-27.

<b>KAPITALBAS</b>	<b>2015-09-30</b>
<i>Kärnprimärkapital</i>	
Grundfond	20
Reservfond	1 576 786
Kapitalandel av obeskattade reserver	23 873
Fond för verkligt värde	-3 684
Delårsresultat 2015-06-30 efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	119 326
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 716 321</b>
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Innehav i aktier i Swedbank AB	-172 959
<b>Summa lagstiftningsjusteringar</b>	<b>-172 959</b>
<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>1 543 362</b>
<i>Supplementärt kapital</i>	
Förlagslån <sup>3</sup>	26 000
<b>Summa supplementärt kapital</b>	<b>26 000</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>1 569 362</b>

## KAPITALKRAV OCH RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP

	2015-09-30	
	Kapitalkrav	Riskvägt belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	15 141	189 266
Exponeringar mot företag	216 210	2 702 623
Exponeringar mot hushåll	229 813	2 872 664
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	192 469	2 405 868
Fallerande exponeringar	21 063	263 287
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	7 666	95 822
Aktieexponeringar	13 731	171 632
Övriga poster	8 413	105 157
<b>Summa exponeringar</b>	<b>704 506</b>	<b>8 806 319</b>
<b>Operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>59 811</b>	<b>747 632</b>
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>	<b>637</b>	<b>7 963</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>764 953</b>	<b>9 561 914</b>

<b>BUFFERTKRAV<sup>4</sup></b>	<b>2015-09-30</b>
- Kapitalkonserveringsbuffert	239 048
- Kontracyklisk buffert	95 617
<b>Summa buffertkrav</b>	<b>334 665</b>
<b>KAPITALKRAV, INKL BUFFERTKRAV</b>	<b>1 099 618</b>
<b>KAPITALKRAV PELARE 2<sup>5</sup></b>	<b>191 886</b>
<b>TOTALT KAPITALKRAV</b>	<b>1 291 504</b>

## KAPITALRELATIONER, BUFFERTAR M M

Kärnprimärkapitalrelation	16,1%
Total kapitalrelation	16,4%
Buffertkrav	3,5%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
varav kontracyklisk buffert	1,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	8,4%
Kapitalöverskott efter buffertkrav	469 744
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2	277 858
Innehav i Swedbank AB vilket enligt artikel 43 CRR betraktas som ej väsentligt	
- Bokfört värde	344 591
- Marknadsvärde	998 460

- <sup>1</sup> Schablonmetoden: Tillgångarna delas upp i olika tillgångsklasser, riskvägs efter tillgångarnas säkerhet med olika procentsatser. Av det riskvägda beloppet beräknas 8 % som kapitalkrav.
- <sup>2</sup> Basmetoden: 15 % av medelvärdet av de tre senaste verksamhetsårens intäkter exklusive räntenetto multiplicerat med kapitalkravet 8 %.
- <sup>3</sup> Bankens förlagslån har ett nominellt värde av 30 Mkr. Förlagslån med en återstående löptid som understiger fem år tillgodoräknas det supplementära kapitalet till ett belopp som motsvarar högst 20 procent av det nominella värdet för varje helt år som återstår till förfall.
- <sup>4</sup> Avser krav enligt lag om kapitalbuffertar
- <sup>5</sup> Avser krav på intent bedömt kapitalbehov, utöver grundläggande kapitalkrav och buffertkrav, enligt 6 kap 2 § lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse.