



Nedan beskrivs Sparbanken Nords 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 schablonmetoden¹ för beräkning av kreditrisker och basmetoden² 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 gäller sedan 2015-09-13. Kravet på kontracyklisk buffert ökade till 1,5 % 2016-06-27 och därefter sker ytterligare en ökning till 2,0 % 2017-03-19.

KAPITALBAS	2016-12-31
<i>Kärnprimärkapital</i>	
Grundfond	20
Reservfond	1 753 722
Kapitalandel av obeskattade reserver	23 873
Fond för verkligt värde	4 114
Försiktighetsavdrag enligt CRR artikel 34	-1 417
Årets resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	176 588
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 956 900
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Innehav i aktier i Swedbank AB	-234 928
Summa lagstiftningsjusteringar	-234 928
Summa kärnprimärkapital	1 721 972
<i>Supplementärt kapital</i>	
Förlagslån ³	24 000
Summa supplementärt kapital	24 000
Kapitalbas	1 745 972

KAPITALKRAV OCH RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP

	2016-12-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	16 405	205 058
Exponeringar mot företag	241 971	3 024 633
Exponeringar mot hushåll	245 490	3 068 619
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	223 414	2 792 676
Fallerande exponeringar	23 682	296 023
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	5 912	73 900
Aktieexponeringar	15 655	195 690
Övriga poster	9 717	121 463
Summa exponeringar	782 246	9 778 062
Operativ risk enligt basmetoden	56 631	707 889
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	363	4 538
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	839 240	10 490 489

BUFFERTKRAV⁴	2016-12-31
- Kapitalkonserveringsbuffert	262 262
- Kontracyklisk buffert	157 357
Summa buffertkrav	419 619

KAPITALKRAV, INKL BUFFERTKRAV **1 258 859**

KAPITALKRAV PELARE 2⁵ **234 469**

TOTALT KAPITALKRAV **1 493 328**

KAPITALRELATIONER, BUFFERTAR M M

Kärnprimärkapitalrelation 16,4%
Total kapitalrelation 16,6%

Buffertkrav 4,0%
varav kapitalkonserveringsbuffert 2,5%
varav kontracyklisk buffert 1,5%

Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert 8,6%

Kapitalöverskott efter buffertkrav 487 113
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2 252 644

Innehav i Swedbank AB vilket enligt artikel 43 CRR betraktas som ej väsentligt

- Bokfört värde 430 618
- Marknadsvärde 1 299 770

¹ Schablonmetoden: Tillgångarna delas upp i olika tillgångsklasser, riskvägs efter tillgångarnas säkerhet med olika procentsatser. Av det riskvägda beloppet beräknas 8 % som kapitalkrav.

² Basmetoden: 15 % av medelvärdet av de tre senaste verksamhetsårens intäkter exklusive räntenetto multiplicerat med kapitalkravet 8 %.

³ 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.

⁴ Avser krav enligt lag om kapitalbuffertar

⁵ Avser krav på intent bedömt kapitalbehov, utöver grundläggande kapitalkrav och buffertkrav, enligt 6 kap 2 § lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse.