



## 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 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 gäller sedan 2015-09-13. Kravet på kontracyklisk buffert ökade till 1,5 % per 2016-06-27 och till 2,0 % per 2017-03-19.

<b>KAPITALBAS</b>	<b>2017-03-31</b>
<i>Kärnprimärkapital</i>	
Grundfond	20
Reservfond	1 930 310
Kapitalandel av obeskattade reserver	23 873
Fond för verkligt värde	799 422
Försiktighetsavdrag enligt CRR artikel 34	-1 498
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>2 752 127</b>
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Innehav i aktier i Swedbank AB	-970 387
<b>Summa lagstiftningsjusteringar</b>	<b>-970 387</b>
<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>1 781 740</b>
<i>Supplementärt kapital</i>	
Förlagslån <sup>3</sup>	22 000
<b>Summa supplementärt kapital</b>	<b>22 000</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>1 803 740</b>

## KAPITALKRAV OCH RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP

	2017-03-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	16 433	205 407
Exponeringar mot företag	237 700	2 971 252
Exponeringar mot hushåll	241 238	3 015 472
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	230 775	2 884 687
Fallerande exponeringar	23 904	298 800
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	5 907	73 842
Aktieexponeringar	22 017	275 213
Övriga poster	7 548	94 353
<b>Summa exponeringar</b>	<b>785 523</b>	<b>9 819 026</b>
<b>Operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>56 631</b>	<b>707 889</b>
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>	<b>340</b>	<b>4 250</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>842 494</b>	<b>10 531 165</b>

<b>BUFFERTKRAV<sup>4</sup></b>	<b>2017-03-31</b>
- Kapitalkonserveringsbuffert	263 278
- Kontracyklisk buffert	210 623
<b>Summa buffertkrav</b>	<b>473 901</b>

**KAPITALKRAV, INKL BUFFERTKRAV** **1 316 395**

**KAPITALKRAV PELARE 2<sup>5</sup>** **257 623**

**TOTALT KAPITALKRAV** **1 574 018**

### KAPITALRELATIONER, BUFFERTAR M M

Kärnprimärkapitalrelation 16,9%  
Total kapitalrelation 17,1%

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

Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert 9,1%

Kapitalöverskott efter buffertkrav 487 345  
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2 229 722

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

- Bokfört värde 1 245 600  
- Marknadsvärde 1 245 600

<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.

För ändrad princip avseende bokföring av innehavet i Swedbank AB, se bankens årsredovisning per 2016-12-31, not 41.