



## 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>2017-06-30</b>
<i>Kärnprimärkapital</i>	
Grundfond	20
Reservfond	1 930 310
Kapitalandel av obeskattade reserver	23 873
Fond för verkligt värde	789 080
Försiktighetsavdrag enligt CRR artikel 34	-1 502
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>2 741 781</b>
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Innehav i aktier i Swedbank AB	-957 622
<b>Summa lagstiftningsjusteringar</b>	<b>-957 622</b>
<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>1 784 159</b>
<i>Supplementärt kapital</i>	
Förlagslån <sup>3</sup>	22 000
<b>Summa supplementärt kapital</b>	<b>22 000</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>1 806 159</b>

## KAPITALKRAV OCH RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP

	2017-06-30	
	Kapitalkrav	Riskvägt belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	21 720	271 505
Exponeringar mot företag	236 124	2 951 549
Exponeringar mot hushåll	250 224	3 127 800
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	241 867	3 023 343
Fallerande exponeringar	16 447	205 585
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	6 797	84 959
Aktieexponeringar	21 934	274 178
Övriga poster	9 014	112 672
<b>Summa exponeringar</b>	<b>804 128</b>	<b>10 051 591</b>
<b>Operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>56 631</b>	<b>707 889</b>
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>	<b>318</b>	<b>3 975</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>861 077</b>	<b>10 763 455</b>

<b>BUFFERTKRAV<sup>4</sup></b>	<b>2017-06-30</b>
- Kapitalkonserveringsbuffert	269 086
- Kontracyklisk buffert	215 269
<b>Summa buffertkrav</b>	<b>484 355</b>

**KAPITALKRAV, INKL BUFFERTKRAV** **1 345 432**

**KAPITALKRAV PELARE 2<sup>5</sup>** **253 603**

**TOTALT KAPITALKRAV** **1 599 035**

### KAPITALRELATIONER, BUFFERTAR M M

Kärnprimärkapitalrelation 16,6%  
Total kapitalrelation 16,8%

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

Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert 8,8%

Kapitalöverskott efter buffertkrav 460 727  
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2 207 124

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

- Bokfört värde 1 231 800  
- Marknadsvärde 1 231 800

<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.