



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 % per 2016-06-27 och till 2,0 % per 2017-03-19.

KAPITALBAS	2017-09-30
<i>Kärnprimärkapital</i>	
Grundfond	20
Reservfond	1 930 310
Kapitalandel av obeskattade reserver	23 873
Fond för verkligt värde	907 186
Försiktighetsavdrag enligt CRR artikel 34	-1 289
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 860 100
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Innehav i aktier i Swedbank AB	-1 065 190
Summa lagstiftningsjusteringar	-1 065 190
Summa kärnprimärkapital	1 794 910
<i>Supplementärt kapital</i>	
Förlagslån ³	22 000
Summa supplementärt kapital	22 000
Kapitalbas	1 816 910

KAPITALKRAV OCH RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP

	2017-09-30	
	Kapitalkrav	Riskvägt belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	19 644	245 551
Exponeringar mot företag	237 644	2 970 545
Exponeringar mot hushåll	249 229	3 115 360
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	252 819	3 160 241
Fallerande exponeringar	16 508	206 346
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	6 389	79 860
Aktieexponeringar	22 881	286 010
Övriga poster	10 310	128 873
Summa exponeringar	815 423	10 192 786
Operativ risk enligt basmetoden	56 631	707 889
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	278	3 475
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	872 332	10 904 150

BUFFERTKRAV⁴	2017-09-30
- Kapitalkonserveringsbuffert	272 604
- Kontracyklisk buffert	218 083
Summa buffertkrav	490 687

KAPITALKRAV, INKL BUFFERTKRAV **1 363 019**

KAPITALKRAV PELARE 2⁵ **260 576**

TOTALT KAPITALKRAV **1 623 595**

KAPITALRELATIONER, BUFFERTAR M M

Kärnprimärkapitalrelation 16,5%
Total kapitalrelation 16,7%

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

Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert 8,7%

Kapitalöverskott efter buffertkrav 453 891
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2 193 315

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

- Bokfört värde 1 351 200
- Marknadsvärde 1 351 200

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.

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