



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	2017-12-31
<i>Kärnprimärkapital</i>	
Grundfond	20
Reservfond	2 150 416
Fond för verkligt värde	743 135
Försiktighetsavdrag enligt CRR artikel 34	-1 339
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 892 232
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Innehav i aktier i Swedbank AB	-898 177
Summa lagstiftningsjusteringar	-898 177
Summa kärnprimärkapital	1 994 055
<i>Supplementärt kapital</i>	
Förlagslån ³	22 000
Summa supplementärt kapital	22 000
Kapitalbas	2 016 055

KAPITALKRAV OCH RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP

	2017-12-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	18 837	235 464
Exponeringar mot företag	239 372	2 992 152
Exponeringar mot hushåll	255 676	3 195 945
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	250 460	3 130 754
Fallerande exponeringar	15 669	195 866
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	6 792	84 905
Aktieexponeringar	23 138	289 223
Övriga poster	8 926	111 579
Summa exponeringar	818 871	10 235 888
Operativ risk enligt basmetoden	55 615	695 193
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	1 170	14 625
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	875 656	10 945 706

BUFFERTKRAV⁴	2017-12-31
- Kapitalkonserveringsbuffert	273 643
- Kontracyklisk buffert	218 914
Summa buffertkrav	492 557

KAPITALKRAV, INKL BUFFERTKRAV **1 368 213**

KAPITALKRAV PELARE 2⁵ **255 257**

TOTALT KAPITALKRAV **1 623 470**

KAPITALRELATIONER, BUFFERTAR M M

Kärnprimärkapitalrelation 18,2%
Total kapitalrelation 18,4%

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

Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert 10,4%

Kapitalöverskott efter buffertkrav 647 842
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2 392 585

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

- Bokfört värde 1 187 400
- Marknadsvärde 1 187 400

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.