



## 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>2018-03-31</b>
<i>Kärnprimärkapital</i>	
Grundfond	20
Reservfond	2 132 261
Fond för verkligt värde	672 007
Försiktighetsavdrag enligt CRR artikel 34	-1 373
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>2 802 915</b>
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Innehav i aktier i Swedbank AB	-841 709
<b>Summa lagstiftningsjusteringar</b>	<b>-841 709</b>
<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>1 961 206</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>1 961 206</b>

## KAPITALKRAV OCH RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP

	2018-03-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	16 700	208 749
Exponeringar mot företag	255 094	3 188 680
Exponeringar mot hushåll	248 396	3 104 944
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	249 461	3 118 260
Fallerande exponeringar	16 502	206 276
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	6 748	84 350
Aktieexponeringar	22 423	280 291
Övriga poster	6 205	77 559
<b>Summa exponeringar</b>	<b>821 529</b>	<b>10 269 109</b>
<b>Operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>55 615</b>	<b>695 193</b>
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>	<b>1 055</b>	<b>13 188</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>878 199</b>	<b>10 977 490</b>

<b>BUFFERTKRAV<sup>4</sup></b>	<b>2018-03-31</b>
- Kapitalkonserveringsbuffert	274 437
- Kontracyklisk buffert	219 550
<b>Summa buffertkrav</b>	<b>493 987</b>
<b>KAPITALKRAV, INKL BUFFERTKRAV</b>	<b>1 372 186</b>
<b>KAPITALKRAV PELARE 2<sup>5</sup></b>	<b>259 439</b>
<b>TOTALT KAPITALKRAV</b>	<b>1 631 625</b>

### KAPITALRELATIONER, BUFFERTAR M M

Kärnprimärkapitalrelation	17,9%
Total kapitalrelation	17,9%
Buffertkrav	4,5%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
varav kontracyklisk buffert	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	9,9%
Kapitalöverskott efter buffertkrav	589 020
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2	329 581
Innehav i Swedbank AB vilket enligt artikel 43 CRR betraktas som ej väsentligt	
- Bokfört värde	1 122 000
- Marknadsvärde	1 122 000

<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.