



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	2018-06-30
<i>Kärnprimärkapital</i>	
Grundfond	20
Reservfond	2 132 261
Fond för verkligt värde	700 821
Försiktighetsavdrag enligt CRR artikel 34	-1 301
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 831 801
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Innehav i aktier i Swedbank AB	-867 620
Summa lagstiftningsjusteringar	-867 620
Summa kärnprimärkapital	1 964 181
Kapitalbas	1 964 181

KAPITALKRAV OCH RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP

	2018-06-30	
	Kapitalkrav	Riskvägt belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	25 224	315 300
Exponeringar mot företag	268 863	3 360 791
Exponeringar mot hushåll	249 096	3 113 698
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	246 476	3 080 954
Fallerande exponeringar	6 039	75 490
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	6 227	77 835
Aktieexponeringar	22 654	283 180
Övriga poster	8 906	111 327
Summa exponeringar	833 486	10 418 575
Operativ risk enligt basmetoden	55 615	695 193
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	984	12 300
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	890 085	11 126 068

BUFFERTKRAV³	2018-06-30
- Kapitalkonserveringsbuffert	278 152
- Kontracyklisk buffert	222 521
Summa buffertkrav	500 673

KAPITALKRAV, INKL BUFFERTKRAV **1 390 758**

KAPITALKRAV PELARE 2⁴ **262 936**

TOTALT KAPITALKRAV **1 653 694**

KAPITALRELATIONER, BUFFERTAR M M

Kärnprimärkapitalrelation 17,7%
Total kapitalrelation 17,7%

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

Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert 9,7%

Kapitalöverskott efter buffertkrav 573 423
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2 310 487

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

- Bokfört värde 1 150 800
- Marknadsvärde 1 150 800

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 Avser krav enligt lag om kapitalbuffertar

⁴ Avser krav på intent bedömt kapitalbehov, utöver grundläggande kapitalkrav och buffertkrav, enligt 6 kap 2 § lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse.