



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	2018-09-30
<i>Kärnprimärkapital</i>	
Grundfond	20
Reservfond	2 132 261
Fond för verkligt värde	871 441
Försiktighetsavdrag enligt CRR artikel 34	-1 165
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 002 557
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Innehav i aktier i Swedbank AB	-1 021 544
Summa lagstiftningsjusteringar	-1 021 544
Summa kärnprimärkapital	1 981 013
Kapitalbas	1 981 013

KAPITALKRAV OCH RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP

	2018-09-30	
	Kapitalkrav	Riskvägt belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	20 408	255 105
Exponeringar mot företag	284 511	3 556 389
Exponeringar mot hushåll	259 256	3 240 706
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	247 649	3 095 617
Fallerande exponeringar	6 098	76 221
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	5 022	62 776
Aktieexponeringar	24 020	300 256
Övriga poster	9 244	115 556
Summa exponeringar	856 210	10 702 626
Operativ risk enligt basmetoden	55 615	695 193
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	1 075	13 438
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	912 901	11 411 257

BUFFERTKRAV³	2018-09-30
- Kapitalkonserveringsbuffert	285 281
- Kontracyklisk buffert	228 225
Summa buffertkrav	513 506

KAPITALKRAV, INKL BUFFERTKRAV **1 426 407**

KAPITALKRAV PELARE 2⁴ **262 884**

TOTALT KAPITALKRAV **1 689 291**

KAPITALRELATIONER, BUFFERTAR M M

Kärnprimärkapitalrelation 17,4%
Total kapitalrelation 17,4%

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

Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert 9,4%

Kapitalöverskott efter buffertkrav 554 606
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2 291 722

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

- Bokfört värde 1 321 800
- Marknadsvärde 1 321 800

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.