



Nedan beskrivs Sparbanken Nord's 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 sedan gäller 2015-09-13. Kravet på kontracyklisk buffert ökar till 1,5 % 2016-06-27.

KAPITALBAS	2015-12-31
<i>Kärnprimärkapital</i>	
Grundfond	20
Reservfond	1 576 786
Kapitalandel av obeskattade reserver	23 873
Fond för verkligt värde	-5 356
Årets resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	176 936
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 772 259
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Innehav i aktier i Swedbank AB	-186 440
Summa lagstiftningsjusteringar	-186 440
Summa kärnprimärkapital	1 585 819
<i>Supplementärt kapital</i>	
Förlagslån ³	26 000
Summa supplementärt kapital	26 000
Kapitalbas	1 611 819

KAPITALKRAV OCH RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP

	2015-12-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	20 493	256 167
Exponeringar mot företag	225 824	2 822 794
Exponeringar mot hushåll	226 333	2 829 162
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	196 842	2 460 528
Fallerande exponeringar	18 837	235 462
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	7 489	93 615
Aktieexponeringar	14 178	177 226
Övriga poster	4 814	60 176
Summa exponeringar	714 810	8 935 130
Operativ risk enligt basmetoden	58 317	728 959
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	622	7 775
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	773 749	9 671 864

BUFFERTKRAV⁴	2015-12-31
- Kapitalkonserveringsbuffert	241 797
- Kontracyklisk buffert	96 719
Summa buffertkrav	338 516
KAPITALKRAV, INKL BUFFERTKRAV	1 112 265
KAPITALKRAV PELARE 2⁵	191 701
TOTALT KAPITALKRAV	1 303 966

KAPITALRELATIONER, BUFFERTAR M M

Kärnprimärkapitalrelation	16,4%
Total kapitalrelation	16,7%
Buffertkrav	3,5%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
varav kontracyklisk buffert	1,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	8,7%
Kapitalöverskott efter buffertkrav	499 554
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2	307 853
Innehav i Swedbank AB vilket enligt artikel 43 CRR betraktas som ej väsentligt	
- Bokfört värde	363 666
- Marknadsvärde	1 029 050

- 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.