



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 sedan gäller 2015-09-13. Kravet på kontracyklisk buffert ökar till 1,5 % 2016-06-27 och därefter till 2,0 % 2017-03-19.

KAPITALBAS	2016-03-31
<i>Kärnprimärkapital</i>	
Grundfond	20
Reservfond	1 753 724
Kapitalandel av obeskattade reserver	23 873
Fond för verkligt värde	-3 418
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 774 199
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Innehav i aktier i Swedbank AB	-253 198
Summa lagstiftningsjusteringar	-253 198
Summa kärnprimärkapital	1 521 001
<i>Supplementärt kapital</i>	
Förlagslån ³	24 000
Summa supplementärt kapital	24 000
Kapitalbas	1 545 001

KAPITALKRAV OCH RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP

	2016-03-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	23 922	299 025
Exponeringar mot företag	219 094	2 738 675
Exponeringar mot hushåll	220 720	2 758 999
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	199 743	2 496 786
Fallerande exponeringar	18 179	227 243
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	6 691	83 634
Aktieexponeringar	14 194	177 420
Övriga poster	6 523	81 535
Summa exponeringar	709 065	8 863 317
Operativ risk enligt basmetoden	58 317	728 959
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	557	6 963
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	767 939	9 599 239

BUFFERTKRAV⁴	2016-03-31
- Kapitalkonserveringsbuffert	239 981
- Kontracyklisk buffert	95 992
Summa buffertkrav	335 973

KAPITALKRAV, INKL BUFFERTKRAV **1 103 912**

KAPITALKRAV PELARE 2⁵ **193 777**

TOTALT KAPITALKRAV **1 297 689**

KAPITALRELATIONER, BUFFERTAR M M

Kärnprimärkapitalrelation 15,8%
Total kapitalrelation 16,1%

Buffertkrav 3,5%
varav kapitalkonserveringsbuffert 2,5%
varav kontracyklisk buffert 1,0%

Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert 8,1%

Kapitalöverskott efter buffertkrav 441 089
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2 247 312

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

- Bokfört värde 430 618
- Marknadsvärde 1 031 910

- 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.