



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 ökade till 1,5 % 2016-06-27 och därefter sker ytterligare en ökning till 2,0 % 2017-03-19.

KAPITALBAS	2016-06-30
<i>Kärnprimärkapital</i>	
Grundfond	20
Reservfond	1 753 724
Kapitalandel av obeskattade reserver	23 873
Fond för verkligt värde	2 731
Försiktighetsavdrag enligt CRR artikel 34	-1 563
Delårsresultat 2016-04-30 t efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	93 158
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 871 943
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Innehav i aktier i Swedbank AB	-243 424
Summa lagstiftningsjusteringar	-243 424
Summa kärnprimärkapital	1 628 519
<i>Supplementärt kapital</i>	
Förlagslån ³	24 000
Summa supplementärt kapital	24 000
Kapitalbas	1 652 519

KAPITALKRAV OCH RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP

	2016-06-30	
	Kapitalkrav	Riskvägt belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	20 964	262 051
Exponeringar mot företag	244 717	3 058 959
Exponeringar mot hushåll	240 659	3 008 241
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	207 134	2 589 173
Fallerande exponeringar	13 962	174 525
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	6 710	83 875
Aktieexponeringar	14 976	187 194
Övriga poster	5 080	63 506
Summa exponeringar	754 202	9 427 524
Operativ risk enligt basmetoden	58 317	728 959
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	465	5 813
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	812 984	10 162 296

BUFFERTKRAV⁴	2016-06-30
- Kapitalkonserveringsbuffert	254 057
- Kontracyklisk buffert	152 434
Summa buffertkrav	406 491

KAPITALKRAV, INKL BUFFERTKRAV **1 219 475**

KAPITALKRAV PELARE 2⁵ **217 091**

TOTALT KAPITALKRAV **1 436 566**

KAPITALRELATIONER, BUFFERTAR M M

Kärnprimärkapitalrelation 16,0%
Total kapitalrelation 16,3%

Buffertkrav 4,0%
varav kapitalkonserveringsbuffert 2,5%
varav kontracyklisk buffert 1,5%

Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert 8,2%

Kapitalöverskott efter buffertkrav 433 044
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2 215 953

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

- Bokfört värde 430 618
- Marknadsvärde 1 036 630

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.