



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	2016-09-30
<i>Kärnprimärkapital</i>	
Grundfond	20
Reservfond	1 753 724
Kapitalandel av obeskattade reserver	23 873
Fond för verkligt värde	5 168
Försiktighetsavdrag enligt CRR artikel 34	-1 517
Delårsresultat 2016-04-30 t efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	93 158
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 874 426
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Innehav i aktier i Swedbank AB	-243 175
Summa lagstiftningsjusteringar	-243 175
Summa kärnprimärkapital	1 631 251
<i>Supplementärt kapital</i>	
Förlagslån ³	24 000
Summa supplementärt kapital	24 000
Kapitalbas	1 655 251

KAPITALKRAV OCH RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP

	2016-09-30	
	Kapitalkrav	Riskvägt belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	22 757	284 464
Exponeringar mot företag	237 770	2 972 128
Exponeringar mot hushåll	241 123	3 014 037
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	218 576	2 732 203
Fallerande exponeringar	14 348	179 353
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	6 721	84 012
Aktieexponeringar	14 995	187 443
Övriga poster	9 428	117 851
Summa exponeringar	765 719	9 571 491
Operativ risk enligt basmetoden	58 317	728 959
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	403	5 037
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	824 439	10 305 487

BUFFERTKRAV⁴	2016-09-30
- Kapitalkonserveringsbuffert	257 637
- Kontracyklisk buffert	154 582
Summa buffertkrav	412 219
KAPITALKRAV, INKL BUFFERTKRAV	1 236 658
KAPITALKRAV PELARE 2⁵	230 174
TOTALT KAPITALKRAV	1 466 832

KAPITALRELATIONER, BUFFERTAR M M

Kärnprimärkapitalrelation	15,8%
Total kapitalrelation	16,1%
Buffertkrav	4,0%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
varav kontracyklisk buffert	1,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	8,0%
Kapitalöverskott efter buffertkrav	418 593
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2	188 419
Innehav i Swedbank AB vilket enligt artikel 43 CRR betraktas som ej väsentligt	
- Bokfört värde	430 618
- Marknadsvärde	1 189 440

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.