



## 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 schablonmetoden<sup>1</sup> för beräkning av kreditrisker och basmetoden<sup>2</sup> 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. Fr o m 2019-09-19 gäller ett buffertvärde om 2,5 %.

<b>KAPITALBAS</b>	<b>2018-12-31</b>
<i>Kärnprimärkapital</i>	
Grundfond	20
Reservfond	2 132 261
Fond för verkligt värde	734 259
Försiktighetsavdrag enligt CRR artikel 34	-1 694
Årets resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	202 438
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>3 067 284</b>
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Innehav i aktier i Swedbank AB	-891 636
<b>Summa lagstiftningsjusteringar</b>	<b>-891 636</b>
<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>2 175 648</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>2 175 648</b>

## KAPITALKRAV OCH RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP

	2018-12-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	20 955	261 938
Exponeringar mot företag	275 540	3 444 251
Exponeringar mot hushåll	257 083	3 213 538
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	256 598	3 207 481
Fallerande exponeringar	4 988	62 346
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	7 057	88 207
Aktieexponeringar	24 538	306 729
Övriga poster	6 331	79 140
<b>Summa exponeringar</b>	<b>853 090</b>	<b>10 663 630</b>
<b>Operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>64 005</b>	<b>800 062</b>
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>	<b>1 047</b>	<b>13 088</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>918 142</b>	<b>11 476 780</b>

<b>BUFFERTKRAV<sup>3</sup></b>	<b>2018-12-31</b>
- Kapitalkonserveringsbuffert	286 919
- Kontracyklisk buffert	229 536
<b>Summa buffertkrav</b>	<b>516 455</b>

<b>KAPITALKRAV, INKL BUFFERTKRAV</b>	<b>1 434 597</b>
--------------------------------------	------------------

<b>KAPITALKRAV PELARE 2<sup>4</sup></b>	<b>282 604</b>
---	----------------

<b>TOTALT KAPITALKRAV</b>	<b>1 717 201</b>
---------------------------	------------------

### KAPITALRELATIONER, BUFFERTAR M M

Kärnprimärkapitalrelation	19,0%
Total kapitalrelation	19,0%

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

Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	11,0%
--	-------

Kapitalöverskott efter buffertkrav	741 051
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2	458 447

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

- Bokfört värde	1 198 365
- Marknadsvärde	1 198 365

<sup>1</sup> Schablonmetoden: Tillgångarna delas upp i olika tillgångsklasser, riskvägs efter tillgångarnas säkerhet med olika procentsatser. Av det riskvägda beloppet beräknas 8 % som kapitalkrav.

<sup>2</sup> Basmetoden: 15 % av medelvärdet av de tre senaste verksamhetsårens intäkter inklusive räntenetto multiplicerat med kapitalkravet 8 %.

<sup>3</sup> Avser krav enligt lag om kapitalbuffertar

<sup>4</sup> Avser krav på intent bedömt kapitalbehov, utöver grundläggande kapitalkrav och buffertkrav, enligt 6 kap 2 § lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse.