



## 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>2019-03-31</b>
<i>Kärnprimärkapital</i>	
Grundfond	20
Reservfond	2 334 699
Fond för verkligt värde	322 847
Försiktighetsavdrag enligt CRR artikel 34	-1 376
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>2 656 190</b>
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Innehav i aktier i Swedbank AB	-558 077
<b>Summa lagstiftningsjusteringar</b>	<b>-558 077</b>
<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>2 098 113</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>2 098 113</b>

## KAPITALKRAV OCH RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP

	2019-03-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	20 864	260 798
Exponeringar mot företag	290 192	3 627 398
Exponeringar mot hushåll	267 466	3 343 319
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	253 379	3 167 240
Fallerande exponeringar	4 762	59 525
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	5 469	68 361
Aktieexponeringar	21 250	265 619
Övriga poster	7 208	90 098
<b>Summa exponeringar</b>	<b>870 589</b>	<b>10 882 358</b>
<b>Operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>64 004</b>	<b>800 056</b>
<b>Kreditvärdighetsjusteringsrisk</b>	<b>1 103</b>	<b>13 788</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>935 696</b>	<b>11 696 202</b>

<b>BUFFERTKRAV<sup>3</sup></b>	<b>2019-03-31</b>
- Kapitalkonserveringsbuffert	292 405
- Kontracyklisk buffert	233 924
<b>Summa buffertkrav</b>	<b>526 329</b>
<b>KAPITALKRAV, INKL BUFFERTKRAV</b>	<b>1 462 025</b>
<b>KAPITALKRAV PELARE 2<sup>4</sup></b>	<b>295 606</b>
<b>TOTALT KAPITALKRAV</b>	<b>1 757 631</b>

## KAPITALRELATIONER, BUFFERTAR M M

Kärnprimärkapitalrelation	17,9%
Total kapitalrelation	17,9%
Buffertkrav	4,5%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
varav kontracyklisk buffert	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	9,9%
Kapitalöverskott efter buffertkrav	636 088
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare 2	340 482
Innehav i Swedbank AB vilket enligt artikel 43 CRR betraktas som ej väsentligt	
- Bokfört värde	823 696
- Marknadsvärde	823 696

<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.