



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 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 %.

| KAPITALBAS | 2019-06-30 |
|---|-------------------|
| <i>Kärnprimärkapital</i> | |
| Grundfond | 20 |
| Reservfond | 2 334 699 |
| Ackumulerat annat totalresultat, fond för verkligt värde | 375 133 |
| Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader som har verifierats av personer som har en oberoende ställning | 161 306 |
| Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar | 2 871 158 |
| <i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i> | |
| Värdejustering enligt CRR artikel 34 | -1 474 |
| Innehav i aktier i Swedbank AB | -587 523 |
| Summa lagstiftningsjusteringar | -588 997 |
| Summa kärnprimärkapital | 2 282 161 |
| Kapitalbas | 2 282 161 |

MINIMIKAPITALKRAV OCH RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP (REA)³

| | 2019-06-30 | |
|--|-------------------|-------------------|
| | Kapitalkrav | REA |
| <i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i> | | |
| Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter | 0 | 0 |
| Exponeringar mot institut | 25 735 | 321 692 |
| Exponeringar mot företag | 296 042 | 3 700 520 |
| Exponeringar mot hushåll | 277 620 | 3 470 255 |
| Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom | 261 321 | 3 266 517 |
| Fallerande exponeringar | 4 462 | 55 774 |
| Exponeringar i form av säkerställda obligationer | 5 467 | 68 340 |
| Aktieexponeringar | 22 957 | 286 968 |
| Övriga poster | 6 979 | 87 236 |
| Summa exponeringar | 900 584 | 11 257 302 |
| Operativ risk enligt basmetoden | 64 004 | 800 056 |
| Kreditvärdighetsjusteringsrisk | 1 082 | 13 525 |
| Summa riskvägda exponeringsbelopp och minimikapitalkrav | 965 671 | 12 070 883 |

SAMMANSTÄLLNING**Kapital, Kapitalkrav, Kapitalbuffter och Intern bedömt kapitalbehov**

| | Kronor | % av REA |
|---|-------------------|--------------|
| Totala riskvägda tillgångar (REA) | 12 070 883 | |
| Kärnprimärkapital | 2 282 161 | 18,9% |
| Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav | 965 671 | 8,0% |
| - varav kreditrisk | 901 666 | 7,5% |
| - varav marknadsrisk | 0 | 0,0% |
| - varav operativ risk | 64 004 | 0,5% |
| Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2⁴ | 287 390 | 2,4% |
| - varav koncentrationsrisk | 210 890 | 1,7% |
| - varav marknadsrisker | 76 500 | 0,6% |
| Buffertkrav⁵ | 543 190 | 4,5% |
| - varav kapitalkonserveringsbuffert | 301 772 | 2,5% |
| - varav kontracyklisk kapitalbuffert | 241 418 | 2,0% |
| TOTALT KAPITALKRAV | 1 796 251 | 14,9% |
| Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert | 1 316 490 | 10,9% |
| Kapitalöverskott efter Pelare 1, 2 och buffertkrav | 485 910 | 4,0% |

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 inklusive räntenetto multiplicerat med kapitalkravet 8 %.

³ REA (Risk Exposure Amount) - vedertagen förkortning för den svenska benämningen - Riskvägda tillgångar

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

⁵ Avser krav enligt lag om kapitalbuffertar