



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	2019-09-30
<i>Kärnprimärkapital</i>	
Grundfond	20
Reservfond	2 334 699
Ackumulerat annat totalresultat, fond för verkligt värde	390 617
Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	161 306
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 886 642
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Värdejustering enligt CRR artikel 34	-1 591
Innehav i aktier i Swedbank AB	-599 936
Summa lagstiftningsjusteringar	-601 527
Summa kärnprimärkapital	2 285 115
Kapitalbas	2 285 115

MINIMIKAPITALKRAV OCH RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP (REA)³

	2019-09-30	
	Kapitalkrav	REA
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	16 386	204 827
Exponeringar mot företag	292 287	3 653 583
Exponeringar mot hushåll	275 032	3 437 895
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	269 808	3 372 597
Fallerande exponeringar	4 589	57 357
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	5 459	68 242
Aktieexponeringar	23 093	288 664
Övriga poster	10 438	130 481
Summa exponeringar	897 092	11 213 646
Operativ risk enligt basmetoden	64 004	800 056
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	1 164	14 550
Summa riskvägda exponeringsbelopp och minimikapitalkrav	962 260	12 028 252

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

	Kronor	% av REA
Totala riskvägda tillgångar (REA)	12 028 252	
Kärnprimärkapital	2 285 115	19,0%
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	962 260	8,0%
- varav kreditrisk	898 256	7,5%
- varav marknadsrisk	0	0,0%
- varav operativ risk	64 004	0,5%
Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2⁴	298 796	2,5%
- varav koncentrationsrisk	210 039	1,7%
- varav marknadsrisk	86 200	0,7%
- varav pensionsrisk	2 557	0,0%
Buffertkrav³	601 412	5,0%
- varav kapitalkonserveringsbuffert	300 706	2,5%
- varav kontracyklisk kapitalbuffert	300 706	2,5%
TOTALT KAPITALKRAV	1 862 468	15,5%

Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	1 322 855	11,0%
Kapitalöverskott efter Pelare 1, 2 och buffertkrav	422 647	3,5%

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