



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	2019-12-31
<i>Kärnprimärkapital</i>	
Grundfond	20
Reservfond	2 334 699
Ackumulerat annat totalresultat, fond för verkligt värde	377 033
Årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	244 126
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 955 878
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Värdejustering enligt CRR artikel 34	-1 489
Innehav i aktier i Swedbank AB	-578 903
Summa lagstiftningsjusteringar	-580 392
Summa kärnprimärkapital	2 375 486
Kapitalbas	2 375 486

MINIMIKAPITALKRAV OCH RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP (REA)³

	2019-12-31	
	Kapitalkrav	REA
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	19 686	246 075
Exponeringar mot företag	274 755	3 434 436
Exponeringar mot hushåll	269 117	3 363 957
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	279 323	3 491 533
Fallerande exponeringar	4 379	54 735
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	6 499	81 236
Aktieexponeringar	23 647	295 588
Övriga poster	5 392	67 398
Summa exponeringar	882 797	11 034 958
Operativ risk enligt basmetoden	72 402	905 029
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	1 846	23 075
Summa riskvägda exponeringsbelopp och minimikapitalkrav	957 045	11 963 062

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

	Kronor	% av REA
Totala riskvägda tillgångar (REA)	11 963 062	
Kärnprimärkapital	2 375 486	19,9%
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	957 045	8,0%
- varav kreditrisk	884 643	7,4%
- varav marknadsrisk	0	0,0%
- varav operativ risk	72 402	0,6%
Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2⁴	342 039	2,9%
- varav koncentrationsrisk	206 639	1,7%
- varav marknadsrisk	135 400	1,1%
- varav pensionsrisk	0	0,0%
Buffertkrav³	598 154	5,0%
- varav kapitalkonserveringsbuffert	299 077	2,5%
- varav kontracyklisk kapitalbuffert	299 077	2,5%
TOTALT KAPITALKRAV	1 897 238	15,9%

Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	1 418 441	11,9%
Kapitalöverskott efter Pelare 1, 2 och buffertkrav	478 248	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