



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 för svenska exponeringar gäller sedan 2015-09-13. Efter successiva ökningar gällde ett buffertvärde om 2,5 % fr o m 2019-09-19. Mot bakgrund av Corona-pandemin är kravet nedsatt till 0 % fr o m 2020-03-16.

KAPITALBAS	2020-03-31
<i>Kärnprimärkapital</i>	
Grundfond	20
Reservfond	2 578 825
Ackumulerat annat totalresultat, fond för verkligt värde	173 050
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 751 895
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Värdejustering enligt CRR artikel 34	-1 240
Innehav i aktier i Swedbank AB	-434 250
Summa lagstiftningsjusteringar	-435 490
Summa kärnprimärkapital	2 316 405
Kapitalbas	2 316 405

MINIMIKAPITALKRAV OCH RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP (REA)⁵

	2020-03-31	
	Kapitalkrav	REA
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	18 861	235 758
Exponeringar mot företag	279 886	3 498 571
Exponeringar mot hushåll	269 197	3 364 960
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	282 490	3 531 123
Fallerande exponeringar	3 207	40 087
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	6 489	81 116
Aktieexponeringar	22 015	275 190
Övriga poster	6 604	82 555
Summa exponeringar	888 749	11 109 360
Operativ risk enligt basmetoden	72 402	905 029
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	1 540	19 250
Summa riskvägda exponeringsbelopp och minimikapitalkrav	962 691	12 033 639

SAMMANSTÄLLNING

Kapital, Kapitalkrav, Kapitalbuffter och Intern bedömt kapitalbehov

	Kronor	% av REA
Totala riskvägda tillgångar (REA)	12 033 639	
Kärnprimärkapital	2 316 405	19,2%
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	962 691	8,0%
- varav kreditrisk	890 289	7,4%
- varav marknadsrisk	0	0,0%
- varav operativ risk	72 402	0,6%
Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2⁶	363 838	3,0%
- varav koncentrationsrisk	208 386	1,7%
- varav marknadsrisk	140 500	1,2%
- varav pensionsrisk	14 952	0,1%
Buffertkrav⁷	300 841	2,5%
- varav kapitalkonserveringsbuffert	300 841	2,5%
- varav kontracyklisk kapitalbuffert	0	0,0%
TOTALT KAPITALKRAV	1 627 370	13,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	1 353 714	11,2%
Kapitalöverskott efter Pelare 1, 2 och buffertkrav	689 035	5,7%

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