



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	2020-06-30
<i>Kärnprimärkapital</i>	
Grundfond	20
Reservfond	2 578 825
Ackumulerat annat totalresultat, fond för verkligt värde	242 932
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 821 777
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Värdejustering enligt CRR artikel 34	-1 403
Innehav i aktier i Swedbank AB	-493 922
Summa lagstiftningsjusteringar	-495 325
Summa kärnprimärkapital	2 326 452
Kapitalbas	2 326 452

MINIMIKAPITALKRAV OCH RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP (REA)³

	2020-06-30	
	Kapitalkrav	REA
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Exponeringar mot institut	25 222	315 281
Exponeringar mot företag	286 556	3 581 950
Exponeringar mot hushåll	277 525	3 469 059
Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom	294 478	3 680 970
Fallerande exponeringar	3 241	40 518
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	6 480	80 995
Aktieexponeringar	22 574	282 178
Övriga poster	7 844	98 049
Summa exponeringar	923 920	11 549 000
Operativ risk enligt basmetoden	72 402	905 029
Kreditvärdighetsjusteringsrisk	1 456	18 200
Summa riskvägda exponeringsbelopp och minimikapitalkrav	997 778	12 472 229

SAMMANSTÄLLNING

Kapital, Kapitalkrav, Kapitalbufftertar och Intern bedömt kapitalbehov

	Kronor	% av REA
Totala riskvägda tillgångar (REA)	12 472 229	
Kärnprimärkapital	2 326 452	18,7%
Kapitalbaskrav i Pelare 1 exklusive buffertkrav	997 778	8,0%
- varav kreditrisk	925 376	7,4%
- varav marknadsrisk	0	0,0%
- varav operativ risk	72 402	0,6%
Tillägg för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2⁴	355 472	2,9%
- varav koncentrationsrisk	216 672	1,7%
- varav marknadsrisker	138 800	1,1%
- varav pensionsrisk	0	0,0%
Buffertkrav⁵	311 806	2,5%
- varav kapitalkonserveringsbuffert	311 806	2,5%
- varav kontracyklisk kapitalbuffert	0	0,0%
TOTALT KAPITALKRAV	1 665 056	13,4%

Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	1 328 674	10,7%
Kapitalöverskott efter Pelare 1, 2 och buffertkrav	661 396	5,3%

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