

Note 13 - Kapitaldekning

Det ble innført nye kapitaldekningsregler i Norge fra 1. januar 2007 (Basel II - EUs nye direktiv for kapitaldekning). SpareBank 1 SMN søkte og fikk tillatelse fra Finanstilsynet å benytte interne målemetoder (Internal Rating Based Approach - Foundation) for kredittrisiko fra 1. januar 2007. Dette gjør det lovbestemte minimumskravet til kapitaldekning mer risikosensitivt, slik at kapitalkravet i større grad vil samsvare med risikoen i underliggende porteføljer. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer. Overgangsregler er gitt i forskrift fra Finanstilsynet hvor IRB-banker ikke ennå vil få full effekt av reduserte regulatoriske kapitalkrav. Fra og med 2009 ble det tillatt en reduksjon av risikovektet beregningsgrunnlag med 20 prosent.

Ansvarlige lån har prioritet etter all annen gjeld. Tidsbegrenset ansvarlig lån kan ikke tilsvare et høyere beløp enn 50 prosent av kjernekapitalen i kapitaldekningen, mens evigvarende ansvarlige lån ikke kan tilsvare et høyere beløp enn 100 prosent av kjernekapitalen. Ansvarlige lån klassifiseres som forpliktelse i balansen og måles til amortisert kost slik som andre langsiktige lån.

En fondsobligasjon (hybridkapital) er en obligasjon med en pålydende rente, men banken har ikke plikt til å betale ut renter i en periode hvor det ikke utbetales utbytte, og investor har heller ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt, dvs. rentene akkumuleres ikke. Fondsobligasjon er godkjent som et element i kjernekapitalen innen en ramme på 15 prosent av samlet kjernekapital. Finanstilsynet kan kreve at fondsobligasjonene skrives ned proporsjonalt med egenkapitalen dersom bankens kjernekapitaldekning faller under fem prosent eller samlet kapitaldekning faller under seks prosent. Nedskevne beløp på fondsobligasjonene skal være skrevet opp før det kan utbetales utbytte til aksjonærene eller egenkapitalen skrives opp. Fondsobligasjoner føres som annen langsiktig gjeld til amortisert kost.

For detaljert informasjon om ansvarlige lån og fondsobligasjoner, se note 34 i bankens årsrapport.

Morbank				Konsern		
31.12.11	31.3.11	31.3.12		31.3.12	31.3.11	31.12.11
2.373	2.373	2.373	Egenkapitalbevis	2.373	2.373	2.373
-0	-0	-0	- Egne egenkapitalbevis	-0	-0	-0
183	182	183	Overkursfond	183	182	183
1.457	1.160	1.457	Utjevningfond	1.457	1.160	1.457
2.611	2.345	2.611	Grunnfondskapital	2.611	2.345	2.611
190	-	-	Avsatt utbytte	-	-	190
40	-	-	Avsatt gaver	-	-	40
70	45	70	Fond for urealiserte gevinster	92	75	85
-	-	0	Annen egenkapital inklusive minoritetsinteresser	1.404	1.250	1.409
-	172	173	Periodens resultat	272	255	-
6.924	6.276	6.867	Sum balanseført egenkapital	8.393	7.639	8.348
-447	-447	-447	Utsatt skattefordel, goodwill og immaterielle eiendeler	-678	-643	-692
-	-	-	Andel av fond for urealiserte gevinster i tilknyttede selskap	64	65	64
-230	-	-0	Fradrag for avsatt utbytte og gaver	-	-	-230
-387	-343	-403	50 % fradrag ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-	-	-
-137	-140	-146	50 % fradrag forventet tap IRB fratrukket tapsavsetninger	-158	-90	-147
-	-	-	50 % kapitaldekningsreserve	-651	-626	-656
-	-	-82	Overfinansiering pensjonsforpliktelse	-74	-	-
-	-172	-173	Periodens resultat	-272	-255	-
-	86	87	Delårsresultat som inngår i kjernekapitalen (50 % etter skatt)	136	126	-
956	898	927	Fondsobligasjon, hybridkapital	1.143	1.114	1.170
-	-	-	Statens Finansfond, kjernekapital	-	-	-
6.680	6.158	6.630	Sum kjernekapital	7.902	7.330	7.856
-	-	-	Tilleggskapital utover kjernekapital	-	-	-
-	-	-	Statens Finansfond, tilleggskapital	-	-	-
326	452	316	Evigvarende ansvarlig kapital	318	452	328
1.409	1.306	1.333	Tidsbegrenset ansvarlig kapital	1.598	1.571	1.674
-387	-343	-403	50 % fradrag ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-	-	-
-137	-140	-146	50 % fradrag forventet tap IRB fratrukket tapsavsetninger	-158	-90	-147
-	-	-	50 % kapitaldekningsreserve	-651	-626	-656
1.211	1.276	1.100	Sum tilleggskapital	1.107	1.308	1.199
7.891	7.434	7.730	Netto ansvarlig kapital	9.008	8.638	9.055
-	-	-	Minimumskrav ansvarlig kapital Basel II	-	-	-
1.456	1.389	1.466	Engasjement med spesialiserte foretak	1.466	1.389	1.456
1.313	1.161	1.519	Engasjement med øvrige foretak	1.519	1.168	1.313
40	62	40	Engasjement med massemarked SMB	43	64	42
324	298	306	Engasjement med massemarked personer	518	450	513
31	31	30	Engasjement med øvrige massemarked	32	32	33
653	568	832	Egenkapitalposisjoner	-	-	-
3.818	3.509	4.192	Sum kredittrisiko IRB	3.578	3.103	3.358
182	176	206	Gjeldsrisiko	206	176	182
49	44	49	Egenkapitalrisiko	16	15	16
-	-	-	Valutarisiko	-	-	-
293	293	315	Operasjonell risiko	420	400	400
653	532	506	Engasjementer beregnet etter standardmetoden	2.018	1.949	2.184
-65	-58	-67	Fradrag	-110	-106	-111
-	-	-	Overgangsordning	-	-	-
4.930	4.497	5.200	Minimumskrav ansvarlig kapital	6.127	5.537	6.027
10,84 %	10,95 %	10,20 %	Kapitaldekning	10,32 %	10,59 %	10,43 %
12,81 %	13,22 %	11,89 %	kjernekapitaldekning	11,76 %	12,48 %	12,02 %