

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	30.6.11	30.6.12		30.6.12	30.6.11	31.12.11
2.373	2.373	2.484	Egenkapitalbevis	2.484	2.373	2.373
-0	-0	-0	- Egne egenkapitalbevis	-0	-0	-0
183	182	813	Overkursfond	813	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	90	71	85
-	-	0	Annen egenkapital inklusive minoritetsinteresser	1.400	1.267	1.409
-	556	614	Periodens resultat	510	505	-
6.924	6.660	8.050	Sum balanseført egenkapital	9.365	7.902	8.348
-447	-447	-447	Utsatt skattefordel, goodwill og immaterielle eiendeler	-670	-643	-692
-	-	-	Andel av fond for urealiserte gevinster i tilknyttede selskap	64	65	64
-230	-	-0	Fradrag for avsatt utbytte og gaver	-	-	-230
-387	-386	-460	50 % fradrag ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-2	-	-
-137	-142	-139	50 % fradrag forventet tap IRB fratrukket tapsavsetninger	-153	-151	-147
-	-	-	50 % kapitaldekningsreserve	-682	-636	-656
-	-	-82	Overfinansiering pensjonsforpliktelse	-74	-	-
-	-556	-614	Periodens resultat	-510	-505	-
-	278	307	Delårsresultat som inngår i kjernekapitalen (50 % etter skatt)	255	252	-
956	893	950	Fondsobligasjon, hybridkapital	1.130	1.110	1.170
6.680	6.300	7.564	Sum kjernekapital	8.722	7.394	7.856
			Tilleggskapital utover kjernekapital			
-	-	-	Fondsobligasjon, hybridkapital utover 15%	37	-	-
326	315	324	Evigvarende ansvarlig kapital	325	315	328
1.409	1.310	1.388	Tidsbegrenset ansvarlig kapital	1.653	1.574	1.674
-387	-386	-460	50 % fradrag ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-2	-	-
-137	-142	-139	50 % fradrag forventet tap IRB fratrukket tapsavsetninger	-153	-151	-147
-	-	-	50 % kapitaldekningsreserve	-682	-636	-656
1.211	1.097	1.112	Sum tilleggskapital	1.178	1.102	1.199
7.891	7.397	8.676	Netto ansvarlig kapital	9.900	8.496	9.055
			Minimumskrav ansvarlig kapital Basel II			
1.456	1.408	1.584	Engasjement med spesialiserte foretak	1.584	1.408	1.456
1.313	1.195	1.511	Engasjement med øvrige foretak	1.511	1.203	1.313
40	56	38	Engasjement med massemarked SMB	41	59	42
324	292	318	Engasjement med massemarked personer	541	451	513
31	31	28	Engasjement med øvrige massemarked	30	33	33
653	634	1.008	Egenkapitalposisjoner	-	-	-
3.818	3.616	4.487	Sum kredittrisiko IRB	3.707	3.154	3.357
182	98	223	Gjeldsrisiko	223	98	182
49	41	48	Egenkapitalrisiko	15	15	16
-	-	-	Valutarisiko	-	-	-
293	293	315	Operasjonell risiko	420	400	400
653	528	609	Engasjementer beregnet etter standardmetoden	2.121	1.962	2.184
-65	-65	-76	Fradrag	-115	-107	-111
-	-	-	Overgangsordning	-	-	-
4.930	4.512	5.607	Minimumskrav ansvarlig kapital	6.371	5.522	6.029
			Kapitaldekning			
10,8 %	11,2 %	10,8 %	kjernekapitaldekning	11,0 %	10,7 %	10,4 %
12,8 %	13,1 %	12,4 %	kapitaldekning	12,4 %	12,3 %	12,0 %