

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	30.9.11	30.9.12		30.9.12	30.9.11	31.12.11
2.373	2.373	2.597	Egenkapitalbevis	2.597	2.373	2.373
-0	-0	-0	- Egne egenkapitalbevis	-0	-0	-0
183	183	896	Overkursfond	896	183	183
1.457	1.160	1.457	Utjevningfond	1.457	1.160	1.457
2.611	2.344	2.611	Grunnfondskapital	2.611	2.344	2.611
190	-	-	Avsatt utbytte	-	-0	190
40	-	-	Avsatt gaver	-	-	40
70	45	70	Fond for urealiserte gevinster	94	60	85
-	-	-	Annen egenkapital inklusive minoritetsinteresser	1.295	1.261	1.409
-	709	801	Periodens resultat	816	745	-
6.924	6.813	8.431	Sum balanseført egenkapital	9.765	8.125	8.348
-447	-447	-447	Utsatt skattefordel, goodwill og immaterielle eiendeler	-701	-658	-692
-	-	-	Andel av fond for urealiserte gevinster i tilknyttede selskap	64	65	64
-230	-	-	Fradrag for avsatt utbytte og gaver	-	-0	-230
-387	-386	-460	50 % fradrag ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-2	-	-
-137	-165	-199	50 % fradrag forventet tap IRB fratrukket tapsavsetninger	-211	-176	-147
-	-	-	50 % kapitaldekningsreserve	-714	-638	-656
-	-	-82	Overfinansiering pensjonsforpliktelse	-74	-	-
-	-709	-801	Periodens resultat	-816	-745	-
-	355	400	Delårsresultat som inngår i kjernekapitalen (50 % etter skatt)	408	373	-
956	945	931	Fondsobligasjon, hybridkapital	1.108	1.159	1.170
6.680	6.406	7.773	Sum kjernekapital	8.826	7.504	7.856
			Tilleggskapital utover kjernekapital			
-	-	-	Fondsobligasjon, hybridkapital utover 15%	37	-	-
326	326	325	Evigvarende ansvarlig kapital	323	326	328
1.409	1.394	1.368	Tidsbegrenset ansvarlig kapital	1.633	1.659	1.674
-387	-386	-460	50 % fradrag ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-2	-	-
-137	-165	-199	50 % fradrag forventet tap IRB fratrukket tapsavsetninger	-211	-176	-147
-	-	-	50 % kapitaldekningsreserve	-714	-638	-656
1.211	1.168	1.033	Sum tilleggskapital	1.066	1.171	1.199
7.891	7.574	8.807	Netto ansvarlig kapital	9.891	8.675	9.055
			Minimumskrav ansvarlig kapital Basel II			
1.456	1.375	1.647	Engasjement med spesialiserte foretak	1.647	1.375	1.456
1.313	1.232	1.686	Engasjement med øvrige foretak	1.686	1.240	1.313
40	55	38	Engasjement med massemarked SMB	41	58	42
324	314	309	Engasjement med massemarked personer	532	495	513
31	32	28	Engasjement med øvrige massemarked	30	34	33
653	645	1.087	Egenkapitalposisjoner	-	-	-
3.818	3.652	4.796	Sum kredittrisiko IRB	3.937	3.201	3.358
182	172	209	Gjeldsrisiko	209	172	182
49	38	14	Egenkapitalrisiko	15	13	16
-	-	-	Valutarisiko	-	-	-
293	293	315	Operasjonell risiko	420	400	400
653	593	659	Engasjementer beregnet etter standardmetoden	2.178	2.068	2.184
-65	-65	-76	Fradrag	-121	-107	-111
-	-	-	Overgangsordning	-	-	-
4.930	4.684	5.916	Minimumskrav ansvarlig kapital	6.638	5.748	6.027
			Kapitaldekning			
10,8 %	10,9 %	10,5 %	kjernekapitaldekning	10,6 %	10,4 %	10,4 %
12,8 %	12,9 %	11,9 %	kapitaldekning	11,9 %	12,1 %	12,0 %