

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 5 i bankens årsrapport.

Morbank				Konsern		
31.12.12	31.3.12	31.3.13		31.3.13	31.3.12	31.12.12
2.597	2.373	2.597	Egenkapitalbevis	2.597	2.373	2.597
-0	-0	-0	- Egne egenkapitalbevis	-0	-0	-0
895	183	895	Overkursfond	895	183	895
1.889	1.457	1.889	Utjevningfond	1.889	1.457	1.889
2.944	2.611	2.944	Grunnfondskapital	2.944	2.611	2.944
195	-	-	Avsatt utbytte	-	-	195
30	-	-	Avsatt gaver	-	-	30
106	70	106	Fond for urealiserte gevinster	123	92	123
0	0	38	Annen egenkapital inklusive minoritetsinteresser	1.402	1.404	1.370
-	173	231	Periodens resultat	321	272	-
8.656	6.867	8.700	Sum balanseført egenkapital	10.170	8.393	10.042
-447	-447	-447	Utsatt skattefordel, goodwill og immaterielle eiendeler	-531	-678	-674
-	-	-	Andel av fond for urealiserte gevinster i tilknyttede selskap	57	64	57
-225	-0	-	Fradrag for avsatt utbytte og gaver	-6	-	-238
-448	-403	-448	50 % fradrag ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-2	-	-2
-165	-146	-178	50 % fradrag forventet tap IRB fratrukket tapsavsetninger	-193	-158	-179
-	-	-	50 % kapitaldekningsreserve	-734	-651	-703
-55	-82	-109	Overfinansiering pensjonsforpliktelse	-107	-74	-49
-	-173	-231	Periodens resultat	-321	-272	-
-	87	169	Delårsresultat som inngår i kjernekapitalen (fom. 2013 73 % etter skatt - tidligere 50 % etter skatt)	234	136	-
7.316	5.703	7.455	Sum ren kjernekapital	8.568	6.759	8.254
918	927	932	Fondsobligasjon, hybridkapital	1.118	1.143	1.103
8.234	6.630	8.387	Sum kjernekapital	9.686	7.902	9.357
			Tilleggs kapital utover kjernekapital			
-	-	-	Fondsobligasjon, hybridkapital utover 15%	31	-	31
312	316	308	Evigvarende ansvarlig kapital	308	318	312
1.810	1.333	1.610	Tidsbegrenset ansvarlig kapital	1.875	1.598	2.127
-448	-403	-448	50 % fradrag ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-2	-	-2
-165	-146	-178	50 % fradrag forventet tap IRB fratrukket tapsavsetninger	-193	-158	-179
-	-	-	50 % kapitaldekningsreserve	-734	-651	-703
1.509	1.100	1.292	Sum tilleggs kapital	1.285	1.107	1.586
9.742	7.730	9.679	Netto ansvarlig kapital	10.971	9.008	10.943
			Minimumskrav ansvarlig kapital Basel II			
1.654	1.466	1.661	Engasjement med spesialiserte foretak	1.661	1.466	1.654
1.470	1.519	1.505	Engasjement med øvrige foretak	1.505	1.519	1.470
39	40	52	Engasjement med massemarked SMB	56	43	42
316	306	326	Engasjement med massemarked personer	583	518	560
28	30	26	Engasjement med øvrige massemarked	28	32	30
1.118	832	1.108	Egenkapitalposisjoner	-	-	-
4.625	4.192	4.678	Sum kredittrisiko IRB	3.833	3.578	3.756
205	206	257	Gjeldsrisiko	257	206	205
14	49	14	Egenkapitalrisiko	15	16	15
-	-	-	Valutarisiko	-	-	-
315	315	337	Operasjonell risiko	438	420	420
553	506	545	Engasjementer beregnet etter standardmetoden	2.086	2.018	2.074
-75	-67	-75	Fradrag	-125	-110	-120
-	-	-	Overgangsordning	102	-	246
5.637	5.200	5.756	Minimumskrav ansvarlig kapital	6.606	6.127	6.596
70.468	65.003	71.951	Beregningsgrunnlag	82.578	76.590	82.446
			Kapitaldekning			
10,4 %	8,8 %	10,4 %	ren kjernekapitaldekning	10,4 %	8,8 %	10,0 %
11,7 %	10,2 %	11,7 %	kjernekapitaldekning	11,7 %	10,3 %	11,3 %
13,8 %	11,9 %	13,5 %	kapitaldekning	13,3 %	11,8 %	13,3 %