

Note 13 - Kapitaldekning

SpareBank 1 SMN har benyttet interne målemetoder (Internal Rating Based Approach - Foundation) for kreditrisiko siden januar 2007. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer. Effekten av risikovektene under IRB er begrenset som følge av overgangsregler gitt i forskrift fra Finanstilsynet. Overgangsreglene antas å gjelde ut 2017.

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. Fondsobligasjoner som kjennetegnes med moderate incentiver til tilbakebetaling er godkjent som et element i kjernekapitalen innen en ramme på 15 prosent av samlet kjernekapital. Har derimot fondsobligasjonen ikke fastsatt løpetid og er uten incentiver til tilbakebetaling kan den medtas som et element i kjernekapitalen innen en ramme på 35 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 åtte prosent. Nedskrevede 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.

Fra Q2 2013 er beregningsmetode på operasjonell risiko endret fra basismetode til sjablongmetode på morbank. På konsern beregnes fortsatt datterselskaper etter basismetoden.

Finanstilsynet meddelte i mai 2013 endrede kapitalkrav med virkning fra og med 1. juli 2013. De nye kravene er 9 prosent ren kjernekapitaldekning, 10,5 prosent kjernekapitaldekning og 12,5 prosent kapitaldekning.

| Morbank | | | | Konsern | | |
|--------------|--------------|---------------|--|---------------|--------------|---------------|
| 31.12.12 | 30.9.12 | 30.9.13 | (i mill kr) | 30.9.13 | 30.9.12 | 31.12.12 |
| 2.597 | 2.597 | 2.597 | Egenkapitalbevis | 2.597 | 2.597 | 2.597 |
| -0 | -0 | -0 | - Egne egenkapitalbevis | -0 | -0 | -0 |
| 895 | 896 | 895 | Overkursfond | 895 | 896 | 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 | 94 | 123 |
| 0 | - | 38 | Annen egenkapital inklusive minoritetsinteresser | 1.377 | 1.295 | 1.370 |
| - | 801 | 1.089 | Periodens resultat | 1.038 | 816 | - |
| 8.656 | 8.431 | 9.557 | Sum balanseført egenkapital | 10.863 | 9.765 | 10.042 |
| -447 | -447 | -447 | Utsatt skattefordel, goodwill og immaterielle eiendeler | -589 | -701 | -674 |
| - | - | - | Andel av fond for urealiserte gevinster i tilknyttede selskap | 57 | 64 | 57 |
| -225 | - | - | Fradrag for avsatt utbytte og gaver | - | - | -238 |
| -448 | -460 | -399 | 50 % fradrag ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner | -90 | -2 | -2 |
| -165 | -199 | -234 | 50 % fradrag forventet tap IRB fratrukket tapsavsetninger | -210 | -211 | -179 |
| - | - | - | 50 % kapitaldekningsreserve | -554 | -714 | -703 |
| -55 | -82 | -109 | Overfinansiering pensjonsforpliktelse | -107 | -74 | -49 |
| - | -801 | -1.089 | Periodens resultat | -1.038 | -816 | - |
| - | 400 | 795 | Delårsresultat som inngår i kjernekapitalen (fom. 2013 73% etter skatt - tidligere 50 % etter skatt) | 758 | 408 | - |
| 7.316 | 6.843 | 8.075 | Sum ren kjernekapital | 9.089 | 7.717 | 8.254 |
| 918 | 931 | 1.431 | Fondsobligasjon, hybridkapital | 1.619 | 1.108 | 1.103 |
| 8.234 | 7.773 | 9.506 | Sum kjernekapital | 10.707 | 8.826 | 9.357 |
| | | | Tilleggs kapital utover kjernekapital | | | |
| - | - | - | Fondsobligasjon, hybridkapital utover 15% | 28 | 37 | 31 |
| 312 | 325 | 307 | Evigvarende ansvarlig kapital | 307 | 323 | 312 |
| 1.810 | 1.368 | 1.602 | Tidsbegrenset ansvarlig kapital | 1.866 | 1.633 | 2.127 |
| -448 | -460 | -399 | 50 % fradrag ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner | -90 | -2 | -2 |
| -165 | -199 | -234 | 50 % fradrag forventet tap IRB fratrukket tapsavsetninger | -210 | -211 | -179 |
| - | - | - | 50 % kapitaldekningsreserve | -554 | -714 | -703 |
| 1.509 | 1.033 | 1.277 | Sum tilleggs kapital | 1.346 | 1.066 | 1.586 |
| 9.742 | 8.807 | 10.783 | Netto ansvarlig kapital | 12.053 | 9.891 | 10.943 |
| | | | Minimumskrav ansvarlig kapital Basel II | | | |
| 1.654 | 1.647 | 1.592 | Engasjement med spesialiserte foretak | 1.592 | 1.647 | 1.654 |
| 1.470 | 1.686 | 1.442 | Engasjement med øvrige foretak | 1.443 | 1.686 | 1.470 |
| 39 | 38 | 70 | Engasjement med massemarked SMB | 76 | 41 | 42 |
| 316 | 309 | 336 | Engasjement med massemarked personer | 591 | 532 | 560 |
| 28 | 28 | 31 | Engasjement med øvrige massemarked | 35 | 30 | 30 |
| 1.118 | 1.087 | 1.076 | Egenkapitalposisjoner | - | - | - |
| 4.625 | 4.796 | 4.548 | Sum kredittrisiko IRB | 3.736 | 3.937 | 3.756 |
| 205 | 209 | 225 | Gjeldsrisiko | 225 | 209 | 205 |
| 14 | 14 | 11 | Egenkapitalrisiko | 13 | 15 | 15 |
| - | - | - | Valutarisiko | - | - | - |
| 315 | 315 | 297 | Operasjonell risiko | 398 | 420 | 420 |
| 553 | 659 | 590 | Engasjementer beregnet etter standardmetoden | 2.135 | 2.178 | 2.074 |
| -75 | -76 | -67 | Fradrag | -110 | -121 | -120 |
| - | - | - | Overgangsordning | 403 | - | 246 |
| 5.637 | 5.916 | 5.604 | Minimumskrav ansvarlig kapital | 6.802 | 6.638 | 6.596 |
| 70.468 | 73.950 | 70.051 | Beregningsgrunnlag | 85.019 | 82.976 | 82.446 |
| | | | Kapitaldekning | | | |
| 10,4 % | 9,3 % | 11,5 % | ren kjernekapitaldekning | 10,7 % | 9,3 % | 10,0 % |
| 11,7 % | 10,5 % | 13,6 % | kjernekapitaldekning | 12,6 % | 10,6 % | 11,3 % |
| 13,8 % | 11,9 % | 15,4 % | kapitaldekning | 14,2 % | 11,9 % | 13,3 % |