

Note 13 - Kapitaldekning

Finansdepartementet fastsatte 22. august 2014 endringer i forskrifter om kapitalkrav med virkning fra 30. september 2014. Gjennom forskriftsendringene er gjeldende norsk regelverk tilpasset EUs nye kapitalkravsregelverk (CRR/CRD IV-regelverket). Dette regelverket er foreløpig ikke tatt inn i EØS-avtalen, men de viktigste bestemmelsene er tatt inn i finansieringsvirksomhetsloven og verdipapirhandeloven. Lovverket trådte i kraft fra 1. juli 2013, og innebærer at minstekrav til ren kjernekapital vil øke gradvis frem til 1. juli 2016.

Per 31. mars 2015 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent og kravet til systemrisikobuffer 3 prosent. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 prosent, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 10 prosent. Per 30. juni 2015 vil motsyklikisk bufferkrav på 1 prosentpoeng bli gjort gjeldende. Samlet minstekrav til ren kjernekapital blir da 11 prosent.

SpareBank 1 SMN benytter interne målemetoder (Internal Rating Based Approach) for kredittrisiko. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer. Fra 31. mars 2015 har banken fått tillatelse til å benytte Avansert IRB for de foretakporteføljene som tidligere ble rapportert etter grunnleggende IRB-metode.

SpareBank 1 SMN har gjennomgått intensjonen på obligasjonsporteføljene og med bakgrunn i dette reklassifisert enkelte porteføljer fra handelsportefølje til bankportefølje i første kvartal 2015. Dette reflekteres i redusert gjeldsrisiko og økt kredittrisiko på standardmetode.

I forbindelse med endrede krav til betingelsene for fondsobligasjoner, vil de fondsobligasjonene som ikke tilfredsstiller de nye kravene over tid ikke kunne telle med som øvrig kjernekapital. Obligasjonene vil være gjenstand for en nedtrapping med 30 prosent i 2015 og 10 prosent deretter. SpareBank 1 SMN hadde per 31. mars 2015 450 millioner kroner i fondsobligasjoner som vil være gjenstand for nedtrapping. Finanstilsynet kan kreve at fondsobligasjonene skrives ned proporsjonalt med egenkapitalen dersom bankens rene kjernekapitaldekning faller under 5,125 prosent.

Morbanken beregner kapitalkrav vedrørende operasjonell risiko etter sjablongmetoden. Datterselskaper beregnes etter basismetoden.

Tall for kapitaldekning følger de nye kravene for rapportering fra og med 30. september 2014. Sammenligningstall er ikke omarbeidet.

Morbank				Konsern		
31.12.14	31.3.14	31.3.15	(mill. kr)	31.3.15	31.3.14	31.12.14
2.597	2.597	2.597	Egenkapitalbevis	2.597	2.597	2.597
-0	-0	-0	Egne egenkapitalbevis	-0	-0	-0
895	895	895	Overkursfond	895	895	895
3.122	2.496	3.122	Uttevningfond	3.122	2.496	3.122
3.619	3.276	3.619	Grunnfondskapital	3.619	3.276	3.619
292	-	-	- Avsatt utbytte	-	-	292
160	-	-	- Avsatt gaver	-	-	160
139	195	139	Fond for urealiserte gevinster	148	206	148
-	-	-	- Annen egenkapital	1.622	1.357	1.620
-	-	-	- Minoritetsinteresser	78	62	72
-	450	389	Periodens resultat	441	500	-
10.824	9.909	10.761	Sum balanseført egenkapital	12.521	11.389	12.524
-447	-447	-447	Utsatt skattefordel, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-569	-613	-566
-	-	-	- Andel av fond for urealiserte gevinster i tilknyttede selskap	120	98	120
-452	-	-	- Fradrag for avsatt utbytte og gaver	-	-4	-452
-	-413	-	- 50 % fradrag ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-	-120	-
-	-275	-	- 50 % fradrag forventet tap IRB fratrukket tapsavsetninger	-	-259	-
-	-	-	- 50 % kapitaldekningsreserve	-	-623	-
-	-	-	- Minoritetsinteresser bokført i annen egenkapital	-78	-	-72
-	-	-	- Minoritetsinteresser som kan medregnes i ren kjernekapital	36	-	35
-4	-80	-4	Overfinansiering pensjonsforpliktelse	-	-78	-
-	-450	-389	Periodens resultat	-441	-500	-
-	329	270	Delårsresultat som inngår i kjernekapitalen (73 prosent etter skatt av konsernresultat)	322	365	-
-31	-	-30	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-44	-	-45
-325	-	-277	Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-381	-	-419
-	-	-	Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-477	-	-451
9.565	8.574	9.884	Sum ren kjernekapital	11.008	9.655	10.674

1.449	1.433	950	Hybridkapital	1.217	1.647	1.716
-	-	497	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	497	-	-
-	-	-	Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-9	-	-9
11.014	10.007	11.331	Sum kjernekapital	12.713	11.303	12.382
Tilleggskapital utover kjernekapital						
1.906	1.874	1.000	Ansvarlig kapital	1.692	2.592	2.598
-	-	786	Ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	786	-	-
-	-413	-	50 % fradrag ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-	-120	-
-	-275	-	50 % fradrag i forventet tap IRB fratrukket tapsavsetninger	-	-259	-
-	-	-	50 % kapitaldekningsreserve	-	-623	-
-43	-	-43	Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-43	-	-43
1.864	1.187	1.743	Sum tilleggskapital	2.435	1.591	2.555
12.878	11.194	13.074	Netto ansvarlig kapital	15.147	12.893	14.937
Minimumskrav ansvarlig kapital						
1.632	1.508	1.258	Engasjement med spesialiserte foretak	1.506	1.508	1.887
1.331	1.380	987	Engasjement med øvrige fortak	1.038	1.381	1.371
829	703	1.089	Engasjement med massemarked eiendom	1.447	1.153	1.280
149	136	141	Engasjement med massemarked SMB	149	145	159
49	37	54	Engasjement med massemarked øvrig	54	43	51
1.111	1.225	1.160	Egenkapitalposisjoner IRB	0	-	0
5.102	4.989	4.689	Sum kredittrisiko IRB	4.194	4.229	4.748
397	281	199	Gjeldsrisiko	200	281	397
-	-	-	Egenkapitalrisiko	2	3	1
-	-	-	Valutarisiko	0	-	0
292	292	316	Operasjonell risiko	452	416	416
849	579	911	Engasjementer beregnet etter standardmetoden	2.025	2.186	1.971
-	-69	-	Frdrag	-	-126	-
42	-	42	Risiko for svekket kredittverdighet for motpart (CVA)	97	-	92
-	-	-	Overgangsordning	163	-	-
6.682	6.072	6.158	Minimumskrav ansvarlig kapital	7.134	6.989	7.625
83.523	75.900	76.969	Beregningsgrunnlag	89.171	87.361	95.317
3.759		3.464	Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	4.013		4.289
Bufferkrav						
2.088		1.924	Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	2.229		2.383
2.506		2.309	Systemrisikobuffer, 3,0 prosent	2.675		2.860
4.594		4.233	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	4.904		5.242
1.212		2.187	Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	2.091		1.143
Kapitaldekning						
11,5 %	11,3 %	12,8 %	Ren kjernekapitaldekning	12,3 %	11,1 %	11,2 %
13,2 %	13,2 %	14,7 %	Kjernekapitaldekning	14,3 %	12,9 %	13,0 %
15,4 %	14,7 %	17,0 %	Kapitaldekning	17,0 %	14,8 %	15,7 %