

Note 4 - Kapitaldekning

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.

Per 31. mars 2016 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 3,0 prosent og motsyklisk buffer 1,0 prosent. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 prosent, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 11,0 prosent. Motsyklisk buffer er varslet økt til 1,5 prosent med virkning fra 30. juni 2016.

I forbindelse med endrede krav til betingelsene for fondsobligasjoner, vil de fondsobligasjonene som ikke tilfredsstillers de nye kravene over tid ikke kunne telle med som øvrig kjernekapital. Obligasjonene vil være gjenstand for en nedtrapping med 40 prosent i 2016 og 10 prosent deretter. SpareBank 1 SMN hadde per 31. mars 2016 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.

Morbank				Konsern		
31.12.15	31.3.15	31.3.16	(mill. kr)	31.3.16	31.3.15	31.12.15
2.597	2.597	2.597	Eierandelskapital	2.597	2.597	2.597
-0	-0	-0	Egenbeholdning eierandelskapital	-6	-0	-21
895	895	895	Overkursfond	895	895	895
3.790	3.122	3.790	Utjevningfond	3.782	3.122	3.790
4.105	3.619	4.105	Grunnfondskapital	4.105	3.619	4.105
292	-	-	Avsatt utbytte	-	-	292
40	-	-	Avsatt gaver	-	-	40
279	139	279	Fond for urealiserte gevinster	290	148	290
-	-	-	Annen egenkapital	1.705	1.622	1.597
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser	372	78	318
-	389	193	Periodens resultat	311	441	-
11.998	10.761	11.859	Sum balanseført egenkapital	14.051	12.521	13.904
-447	-447	-447	Utsatt skattefordel, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-668	-569	-662
-	-	-	Andel av fond for urealiserte gevinster i tilknyttede selskap	119	120	264
-332	-	-	Fradrag for avsatt utbytte og gaver	-	-	-332
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser bokført i annen egenkapital	-372	-78	-318
-	-	-	Ikke-kontrollernde eierinteresser som kan medregnes i ren kjernekapital	184	36	132
-93	-4	-93	Overfinansiering pensjonsforpliktelse	-43	-	-43
-	-389	-193	Periodens resultat	-311	-441	-
-	270	100	Delårsresultat som inngår i kjernekapitalen (73 prosent etter skatt av konsernresultat)	218	322	-
-33	-30	-35	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-57	-44	-55
-164	-277	-32	Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-104	-381	-239
-	-	-	Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-576	-477	-458
10.928	9.884	11.159	Sum ren kjernekapital	12.440	11.008	12.192
950	950	950	Hybridkapital	1.310	1.217	1.310
495	497	496	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	496	497	495
-	-	-	Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-9	-9	-9
12.373	11.331	12.605	Sum kjernekapital	14.237	12.713	13.988
			Tilleggskapital utover kjernekapital			
1.000	1.000	1.000	Ansvarlig kapital	1.648	1.692	1.647
786	786	673	Ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	673	786	786
-43	-43	-43	Direkte, indirekte og syntetiske investeringer i selskaper i finansiell sektor	-43	-43	-43
1.743	1.743	1.631	Sum tilleggskapital	2.279	2.435	2.390
14.116	13.074	14.236	Netto ansvarlig kapital	16.516	15.147	16.378

			Minimumskrav ansvarlig kapital			
1.027	1.258	1.063	Engasjement med spesialiserte foretak	1.232	1.506	1.213
1.049	987	1.040	Engasjement med øvrige foretak	1.086	1.038	1.105
1.093	1.089	1.134	Engasjement med massemarked eiendom	1.606	1.447	1.557
157	141	162	Engasjement med massemarked SMB	171	149	167
38	54	37	Engasjement med massemarked øvrig	39	54	40
1.221	1.160	1.235	Egenkapitalposisjoner IRB	1	0	0
4.585	4.689	4.671	Sum kredittrisiko IRB	4.135	4.194	4.082
64	199	27	Gjeldsrisiko	29	200	64
-	-	-	Egenkapitalrisiko	10	2	10
-	-	-	Valutarisiko	-	0	-
316	316	334	Operasjonell risiko	479	452	457
922	911	947	Engasjementer beregnet etter standardmetoden	1.893	2.025	1.805
53	42	45	Risiko for svekket kredittverdighet for motpart (CVA)	91	97	106
-	-	-	Overgangsordning	666	163	634
5.939	6.158	6.024	Minimumskrav ansvarlig kapital	7.303	7.134	7.157
74.243	76.969	75.295	Beregningsgrunnlag	91.286	89.171	89.465
3.341	3.464	3.388	Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	4.108	4.013	4.026
			Bufferkrav			
1.856	1.924	1.882	Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	2.282	2.229	2.237
2.227	2.309	2.259	Systemrisikobuffer, 3,0 prosent	2.739	2.675	2.684
742		753	Motsykliskbuffer, 1,0 prosent	913		895
4.826	4.233	4.894	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	5.934	4.904	5.815
2.761	2.187	2.877	Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	2.399	2.091	2.351
			Kapitaldekning			
14,7 %	12,8 %	14,8 %	Ren kjernekapitaldekning	13,6 %	12,3 %	13,6 %
16,7 %	14,7 %	16,7 %	Kjernekapitaldekning	15,6 %	14,3 %	15,6 %
19,0 %	17,0 %	18,9 %	Kapitaldekning	18,1 %	17,0 %	18,3 %
9,1 %	8,7 %	9,2 %	Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	6,8 %	6,3 %	6,7 %