

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 tillatelse til å benytte Avansert IRB for de foretakporteføljene som tidligere ble rapportert etter grunnleggende IRB-metode.

Per 31. desember 2016 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 3,0 prosent og den norske motsyklisk kapitalbuffer 1,5 prosent. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 prosent, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 11,5 prosent. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for Sparebank 1 SMN på 2,1 prosent med virkning fra fjerde kvartal 2016. Totalt minstekrav til ren kjernekapital inklusive pilar 2-kravet er dermed 13,6 prosent.

Motsyklisk buffer økte fra 1,0 prosent til 1,5 prosent med virkning fra 30. juni 2016. Finansdepartementet har vedtatt at bufferen økes med 0,5 prosent, til 2,0 prosent med virkning fra 31. desember 2017.

Fra fjerde kvartal 2016 er differensierte satser på motsyklisk buffer trådt i kraft. For engasjementer i andre land benyttes den motsykliske kapitalbuffersatsen som er fastsatt av myndighetene i vedkommende land. Dersom landet ikke har fastsatt sats benyttes samme sats som for engasjementer i Norge med mindre Finansdepartementet fastsetter en annen sats. For fjerde kvartal 2016 er morbanken under unntaksgrensen slik at den norske satsen benyttes på alle aktuelle engasjementer. For konsern er beregnet vektet motsyklisk kapitalbuffer på 1,5 prosent.

Deler av konsernets fondsobligasjoner og ansvarlig lån er utstedt i henhold til gammelt regelverk. Disse vil være gjenstand for nedtrapping med 40 prosent i 2016 og deretter 10 prosent per år. Per 31. desember 2016 hadde banken 450 millioner kroner i fondsobligasjoner som er gjenstand for nedtrapping. Tilsvarende for ansvarlig lån er 661 millioner kroner. Finanstilsynet kan kreve at fondsobligasjonene skrives ned proporsjonalt med egenkapitalen dersom bankens rene kjernekapitaldekning faller under 5,125 prosent.

Morbank			Konsern	
31.12.15	31.12.16	(mill. kr)	31.12.16	31.12.15
2.597	2.597	Eierandelskapital	2.597	2.597
-0	-0	Egenbeholdning eierandelskapital	-4	-21
895	895	Overkursfond	895	895
3.790	4.487	Utjevningfond	4.484	3.790
4.105	4.498	Grunnfondskapital	4.498	4.105
292	389	Avsatt utbytte	389	292
40	220	Avsatt gaver	220	40
279	126	Fond for urealiserte gevinster	139	290
-	-	Annen egenkapital	1.656	1.597
-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser	425	318
11.998	13.212	Sum balanseført egenkapital	15.299	13.904
-447	-470	Utsatt skattefordel, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-741	-662
-	-	Andel av fond for urealiserte gevinster i tilknyttede selskap	117	264
-332	-609	Fradrag for avsatt utbytte og gaver	-609	-332
-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser bokført i annen egenkapital	-425	-318
-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser som kan medregnes i ren kjernekapital	220	132
-93	-	Overfinansiering pensjonsforpliktelse	-	-43
-33	-29	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-48	-55
-164	-190	Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-248	-239
-	-	Fradrag ren kjernekapital for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-337	-458
10.928	11.913	Sum ren kjernekapital	13.229	12.192
950	950	Fondsobligasjon	1.358	1.301
495	483	Fondsobligasjon omfattet av overgangsbestemmelser	483	495
12.373	13.346	Sum kjernekapital	15.069	13.988
		Tilleggskapital utover kjernekapital		
1.000	1.000	Ansvarlig kapital	1.698	1.647
786	673	Ansvarlig kapital omfattet av overgangsbestemmelser	673	786
-43	-256	Fradrag for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-256	-43
1.743	1.418	Sum tilleggskapital	2.116	2.390
14.116	14.764	Netto ansvarlig kapital	17.185	16.378

		Minimumskrav ansvarlig kapital		
1.027	1.065	Engasjement med spesialiserte foretak	1.206	1.213
1.049	1.064	Engasjement med øvrige foretak	1.102	1.105
1.093	1.128	Engasjement med massemarked eiendom	1.602	1.557
157	156	Engasjement med massemarked SMB	166	167
38	71	Engasjement med massemarked øvrig	74	40
1.221	1.223	Egenkapitalposisjoner IRB	3	0
4.585	4.707	Sum kredittrisiko IRB	4.153	4.082
64	35	Gjeldsrisiko	36	64
-	-	Egenkapitalrisiko	5	10
-	-	Valutarisiko	1	-
316	334	Operasjonell risiko	479	457
922	898	Engasjementer beregnet etter standardmetoden	1.772	1.805
53	51	Risiko for svekket kredittverdighet for motpart (CVA)	84	106
-	-	Overgangsordning	574	634
5.939	6.026	Minimumskrav ansvarlig kapital	7.103	7.157
74.243	75.325	Beregningsgrunnlag	88.788	89.465
3.341	3.390	Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	3.995	4.026
		Bufferkrav		
1.856	1.883	Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	2.220	2.237
2.227	2.260	Systemrisikobuffer, 3,0 prosent	2.664	2.684
742	1.130	Motsykliskbuffer, 1,5 prosent (1,0 prosent)	1.332	895
4.826	5.273	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	6.215	5.815
2.761	3.251	Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	3.018	2.351
		Kapitaldekning		
14,7 %	15,8 %	Ren kjernekapitaldekning	14,9 %	13,6 %
16,7 %	17,7 %	Kjernekapitaldekning	17,0 %	15,6 %
19,0 %	19,6 %	Kapitaldekning	19,4 %	18,3 %
9,1 %	9,5 %	Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	7,4 %	6,7 %