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 foretaksporteføljene som tidligere ble rapportert etter grunnleggende IRB-metode.

Per 30. juni 2018 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 3,0 prosent og den norske motsyklisk kapitalbuffer 2,0 prosent. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 prosent, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 12,0 prosent. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for SpareBank 1 SMN på 2,1 prosent. Totalt minstekrav til ren kjernekapital inklusive pilar 2-kravet er dermed 14,1 prosent.

Motsyklisk kapitalbuffer økte fra 1,5 prosent til 2,0 prosent med virkning fra 31. desember 2017.

Motsyklisk kapitalbuffer beregnes på differensierte satser. For engasjementer i andre land benyttes den motsyklisk 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 andre kvartal 2018 er morbanken og konsern under unntaksgrensen slik at den norske satsen benyttes på alle aktuelle engasjementer.

Deler av konsernets fondsobligasjoner og ansvarlig lån er utstedt i henhold til gammelt regelverk. Disse har vært gjenstand for nedtrapping med 50 prosent i 2017 og 60 prosent i 2018. Per 30. juni 2018 hadde morbanken 450 millioner kroner i fondsobligasjoner som vil være gjenstand for nedtrapping. Tilsvarende for ansvarlig lån er 659 millioner kroner.

Morbank				Konsern		
31.12.17	**30.6.17**	**30.6.18**	**(mill. kr)**	**30.6.18**	**30.6.17**	**31.12.17**
15.372	14.672	15.895	Sum balanseført egenkapital	17.984	16.733	17.510
-950	-933	-1.094	Hybridkapital inkludert i egenkapital	-1.136	-1.198	-993
-522	-480	-532	Utsatt skattefordel, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-1.044	-872	-984
-893	-	-	Fradrag for avsatt utbytte og gaver	-	-	-893
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser bokført i annen egenkapital	-621	-514	-565
-	-	-	Ikke-kontrollernde eierinteresser som kan medregnes i ren kjernekapital	357	241	324
-	-1.106	-1.285	Periodens resultat	-1.209	-759	-
-	726	690	Delårsresultat som inngår i kjernekapitalen (50 prosent etter skatt av konsernresultat for 2018)	614	380	-
-30	-32	-28	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-46	-50	-41
-350	-195	-298	Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-299	-257	-333
-	-	-	Verdiendring på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	4	7	7
-	-	-	Fradrag ren kjernekapital for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-74	-3	-212
12.627	**12.653**	**13.349**	**Sum ren kjernekapital**	**14.528**	**13.709**	**13.820**
950	950	1.114	Fondsobligasjon	1.592	1.358	1.427
459	459	367	Fondsobligasjon omfattet av overgangsbestemmelser	367	459	459
14.036	**14.062**	**14.830**	**Sum kjernekapital**	**16.488**	**15.526**	**15.707**
			Tilleggskapital utover kjernekapital			
1.000	1.000	1.000	Ansvarlig kapital	1.621	1.710	1.615
561	561	449	Ansvarlig kapital omfattet av overgangsbestemmelser	449	561	561
-254	-245	-141	Fradrag for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-141	-245	-254
1.307	**1.317**	**1.308**	**Sum tilleggskapital**	**1.930**	**2.026**	**1.922**
15.343	**15.378**	**16.138**	**Netto ansvarlig kapital**	**18.418**	**17.552**	**17.629**

			Minimumskrav ansvarlig kapital			
978	1.106	951	Spesialiserte foretak	1.072	1.232	1.107
1.098	1.031	1.115	Foretak	1.128	1.045	1.113
1.370	1.277	1.459	Massemarked eiendom	2.010	1.759	1.892
90	91	93	Massemarked øvrig	96	94	91
1.198	1.234	1.037	Egenkapitalposisjoner IRB	1	1	1
4.733	**4.739**	**4.655**	**Sum kredittrisiko IRB**	**4.307**	**4.131**	**4.205**
3	5	2	Stater og sentralbanker	2	5	3
80	74	84	Obligasjoner med fortrinnsrett	146	131	146
431	489	407	Institusjoner	262	429	333
0	5	-	Lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak	9	9	4
25	23	46	Foretak	255	142	226
18	17	16	Massemarked	438	418	405
13	16	14	Engasjementer med pant i fast eiendom	195	306	193
232	221	260	Egenkapitalposisjoner	359	339	344
70	64	66	Øvrige eiendeler	128	164	166
872	**914**	**895**	**Sum kredittrisiko Standardmetoden**	**1.796**	**1.942**	**1.820**
16	28	21	Gjeldsrisiko	23	29	18
-	-	-	Egenkapitalrisiko	11	6	22
-	-	-	Valutarisiko og oppgjørsrisiko	4	1	1
341	341	370	Operasjonell risiko	575	510	510
52	67	45	Risiko for svekket kredittverdighet for motpart (CVA)	110	123	117
-	-	-	Overgangsordning	946	634	891
6.015	**6.089**	**5.986**	**Minimumskrav ansvarlig kapital**	**7.771**	**7.376**	**7.585**
75.182	**76.107**	**74.823**	**Beregningsgrunnlag**	**97.137**	**92.202**	**94.807**
3.383	3.425	3.367	Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	4.371	4.149	4.266
			Bufferkrav			
1.880	1.903	1.871	Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	2.428	2.305	2.370
2.255	2.283	2.245	Systemrisikobuffer, 3,0 prosent	2.914	2.766	2.844
1.504	1.142	1.496	Motsykliskbuffer, 2,0 prosent (1,5 prosent)	1.943	1.383	1.896
5.639	**5.327**	**5.612**	**Sum bufferkrav til ren kjernekapital**	**7.285**	**6.454**	**7.111**
3.605	**3.900**	**4.370**	**Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav**	**2.872**	**3.106**	**2.444**
			Kapitaldekning			
16,8 %	16,6 %	17,8 %	Ren kjernekapitaldekning	15,0 %	14,9 %	14,6 %
18,7 %	18,5 %	19,8 %	Kjernekapitaldekning	17,0 %	16,8 %	16,6 %
20,4 %	20,2 %	21,6 %	Kapitaldekning	19,0 %	19,0 %	18,6 %
			Uvektet kjernekapitalandel			
145.821	145.532	152.080	Balanseposter	216.406	207.760	210.764
7.112	7.555	7.235	Poster utenom balansen	9.345	9.400	9.295
-902	-707	-858	Øvrige justeringer	-1.480	-1.190	-1.580
152.032	152.380	158.457	Beregningsgrunnlag for uvektet kjernekapitalandel	224.271	215.969	218.479
14.036	14.062	14.830	Kjernekapital	16.488	15.526	15.707
9,2 %	**9,2 %**	**9,4 %**	**Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)**	**7,4 %**	**7,2 %**	**7,2 %**