

Note 4 - Kapitaldekning

Kapitaldekning beregnes og rapporteres i samsvar med EUs kapitalkrav for banker og verdipapirforetak (CRR/CRD IV). SpareBank 1 SMN benytter interne målemetoder (Internal Rating Based Approach) for kredittrisiko. For foretaksporteføljene benyttes Avansert IRB. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringsystemer.

Per 31. mars 2022 er samlet minstekrav til ren kjernekapital 12,5 prosent. Kravet til bevaringsbuffer er 2,5 prosent, systemrisikobufferen for norske IRB-A banker 4,5 prosent og den norske motsykliske kapitalbuffer 1,0 prosent. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 prosent. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for SpareBank 1 SMN på 1,9 prosent, dog minimum 1.794 millioner kroner. Fra 30. april 2022 har SpareBank 1 SMN mottatt et nytt pilar 2-krav. Satsen på 1,9 prosent er uendret, men i tillegg må banken ha ytterligere 0,7 prosent i pilar 2-krav frem til søknad om justering av IRB-modeller er behandlet. Motsyklisk kapitalbuffer øker til 1,5 prosent fra 30. juni 2022, deretter til 2,0 prosent fra 31. desember 2022.

I henhold til CRR/CRDIV-forskriften kan ikke gjennomsnittlig risikovekt for engasjementer med pantessikkerhet i boligeiendom i Norge være lavere enn 20 prosent. Per 31. mars 2022 er det både i morbank og konsern foretatt en justering for å komme opp til 20 prosent gjennomsnittlig risikovekt. Dette er i noten presentert sammen med massemarked eiendom under kredittrisiko IRB.

Systemrisikobufferen er på 4,5 prosent for de norske engasjementene. For engasjement i andre land skal det aktuelle lands sats benyttes. Per 31. mars 2022 er derfor den reelle satsen for morbank og for konsern 4,4 prosent.

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. Per 31. mars 2022 er både morbank og konsern under unntaksgrensen slik at den norske satsen benyttes på alle aktuelle engasjementer.

Morbank			Konsern		
31.12.21	31.3.21	31.3.22 (mill. kr)	31.3.22	31.3.21	31.12.21
19.356	18.259	18.275	22.439	21.734	23.241
-1.250	-1.231	-1.230	-1.271	-1.273	-1.293
-458	-511	-457	-957	-1.027	-961
-1.517	-627	-	-	-627	-1.517
-	-	-	-1.005	-891	-989
-	-	-	579	489	568
-	-450	-459	-698	-768	-
-	57	100	338	374	-
-41	-43	-46	-62	-56	-56
-495	-263	-469	-529	-292	-560
-	-	-	-2	8	3
-202	-186	-202	-603	-629	-648
15.393	15.005	15.513	18.229	17.042	17.790
1.250	1.250	1.250	1.616	1.595	1.581
-48	-	-47	-47	-	-48
16.595	16.255	16.715	19.797	18.636	19.322
1.750	1.750	1.750	2.258	2.259	2.226
-214	-154	-217	-217	-154	-214
1.536	1.596	1.533	2.041	2.105	2.011
18.130	17.851	18.249	21.839	20.741	21.333

Minimumskrav ansvarlig kapital						
1.049	1.112	1.157	Spesialiserte foretak	1.376	1.292	1.248
1.016	982	1.052	Foretak	1.072	992	1.030
1.400	1.463	1.356	Massemarked eiendom	2.374	2.218	2.384
93	100	101	Massemarked øvrig	104	102	95
1.000	1.025	1.008	Egenkapitalposisjoner IRB	1	1	1
4.558	4.682	4.674	Sum kredittrisiko IRB	4.927	4.606	4.758
3	3	3	Stater og sentralbanker	4	5	4
106	107	97	Obligasjoner med fortrinnsrett	144	146	133
398	485	421	Institusjoner	301	336	299
1	-	1	Lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak	20	28	29
188	32	139	Foretak	401	270	432
7	18	4	Massemarked	485	484	466
25	12	33	Engasjementer med pant i fast eiendom	123	131	128
279	272	279	Egenkapitalposisjoner	495	428	521
92	89	65	Øvrige eiendeler	125	159	142
1.098	1.018	1.041	Sum kredittrisiko Standardmetoden	2.098	1.986	2.154
35	43	52	Gjeldsrisiko	54	44	36
-	-	-	Egenkapitalrisiko	30	9	34
-	-	-	Valutarisiko og oppgjørsrisiko	2	1	1
433	421	433	Operasjonell risiko	809	772	817
26	32	28	Risiko for svekket kredittverdighet for motpart (CVA)	67	153	93
6.150	6.196	6.228	Minimumskrav ansvarlig kapital	7.988	7.571	7.893
76.873	77.455	77.846	Beregningsgrunnlag (RWA)	99.847	94.633	98.664
3.459	3.485	3.503	Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	4.493	4.258	4.440
			Bufferkrav			
1.922	1.936	1.946	Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	2.496	2.366	2.467
3.459	3.485	3.503	Systemrisikobuffer, 4,5 prosent	4.493	4.258	4.440
769	775	778	Motsykliskbuffer, 1,0 prosent	998	946	987
6.150	6.196	6.228	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	7.988	7.571	7.893
5.784	5.323	5.782	Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	5.748	5.212	5.457
			Kapitaldekning			
20,0 %	19,4 %	19,9 %	Ren kjernekapitaldekning	18,3 %	18,0 %	18,0 %
21,6 %	21,0 %	21,5 %	Kjernekapitaldekning	19,8 %	19,7 %	19,6 %
23,6 %	23,0 %	23,4 %	Kapitaldekning	21,9 %	21,9 %	21,6 %
			Uvektet kjernekapitalandel			
191.697	181.720	193.702	Balanseposter	275.296	258.536	269.857
10.782	8.793	9.942	Poster utenom balansen	11.167	9.568	11.341
-1.042	-817	-1.020	Øvrige justeringer	-2.062	-1.844	-2.110
201.437	189.696	202.624	Beregningsgrunnlag for uvektet kjernekapitalandel	284.401	266.260	279.088
16.595	16.255	16.715	Kjernekapital	19.797	18.636	19.322
8,2 %	8,6 %	8,2 %	Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	7,0 %	7,0 %	6,9 %