

## 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 risikostyringssystemer.

Per 30. september 2024 er samlet minstekrav til ren kjernekapital 14,0 prosent. Kravet til bevaringsbuffer er 2,5 prosent, systemrisikobufferen for norske IRB-A banker 4,5 prosent og den norske motsykliske kapitalbuffer 2,5 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. Fra 31. desember 2023 er dette kravet 1,7 prosent og må tilfredsstilles med minimum 56,25 prosent. I tillegg må banken ha ytterligere 0,7 prosent i pilar 2-krav frem til søknad om justering av IRB-modeller er behandlet.

I henhold til CRR/CRDIV-forskriften kan ikke gjennomsnittlig risikovekt for engasjementer med pantesikkerhet i boligeiendom i Norge være lavere enn 20 prosent. Per 30. september 2024 er gjennomsnittlige risikovekter over 20 prosent for konsernet.

Systemrisikobufferen er på 4,5 prosent for de norske engasjementene. For engasjement i andre land skal det aktuelle lands sats benyttes. Per 30. september 2024 er den reelle satsen for konsern 4,44 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 30. september 2024 er både morbank og konsern under unntaksgrensen slik at den norske satsen benyttes på alle aktuelle engasjementer.

Morbank				Konsern		
31.12.23	30.9.23	30.9.24	(mill. kr)	30.9.24	30.9.23	31.12.23
<b>25.150</b>	<b>23.725</b>	<b>25.301</b>	<b>Sum balanseført egenkapital</b>	<b>29.674</b>	<b>27.471</b>	<b>28.597</b>
-1.800	-1.416	-2.006	Hybridkapital inkludert i egenkapital	-2.095	-1.451	-1.903
-812	-842	-772	Utsatt skattefordel, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-2.238	-1.433	-1.625
-2.591	0	-	Fradrag for avsatt utbytte og gaver	-	0	-2.591
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser bokført i annen egenkapital	-788	-919	-666
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser som kan medregnes i ren kjernekapital	691	805	679
-	-2.483	-2.538	Periodens resultat	-3.540	-2.441	-
-	1.222	360	Delårsresultat som inngår i kjernekapitalen (27 prosent (50 prosent) etter skatt av konsernresultat)	940	1.177	-
-53	-78	-55	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-76	-94	-72
-412	-311	-387	Positiv verdi av justert forventet tap etter IRB-metoden	-612	-416	-546
-	-	-	Verdiendring på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	-2	-7	-4
-350	-305	-350	Fradrag ren kjernekapital for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-267	-292	-278
<b>19.131</b>	<b>19.512</b>	<b>19.553</b>	<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>21.688</b>	<b>22.400</b>	<b>21.589</b>
1.800	1.500	1.943	Fondsobligasjon	2.456	1.930	2.252
-48	-47	-48	Fradrag kjernekapital for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-48	-47	-48
<b>20.883</b>	<b>20.965</b>	<b>21.448</b>	<b>Sum kjernekapital</b>	<b>24.097</b>	<b>24.283</b>	<b>23.793</b>
			<b>Tilleggskapital utover kjernekapital</b>			
2.150	2.342	2.789	Ansvarlig kapital	3.686	2.880	2.822
-216	-213	-226	Fradrag for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-226	-213	-216
<b>1.934</b>	<b>2.129</b>	<b>2.563</b>	<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>3.460</b>	<b>2.667</b>	<b>2.606</b>
<b>22.817</b>	<b>23.094</b>	<b>24.011</b>	<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>27.557</b>	<b>26.950</b>	<b>26.399</b>

			<b>Beregningsgrunnlag (RWA)</b>			
15.701	15.595	17.671	Spesialiserte foretak	21.247	18.918	19.226
11.303	12.355	11.126	Foretak	11.339	12.676	11.634
19.617	19.600	20.845	Massemarked eiendom	38.404	36.133	36.333
1.545	1.464	1.506	Massemarked øvrig	1.593	1.495	1.577
18.558	17.011	18.614	Egenkapitalposisjoner IRB	-	-	-
<b>66.724</b>	<b>66.026</b>	<b>69.762</b>	<b>Sum kredittrisiko IRB</b>	<b>72.583</b>	<b>69.221</b>	<b>68.770</b>
40	55	16	Stater og sentralbanker	414	75	68
1.188	1.209	1.385	Obligasjoner med fortrinnsrett	2.172	1.687	1.908
4.659	4.517	4.335	Institusjoner	3.261	3.130	3.495
1.371	1.733	1.155	Lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak	1.329	2.058	1.829
3.101	2.406	3.320	Foretak	6.621	5.422	6.325
49	218	225	Massemarked	9.330	9.044	8.785
467	516	627	Engasjementer med pant i fast eiendom	1.514	1.671	1.573
792	1.187	889	Egenkapitalposisjoner	5.649	5.874	5.809
1.400	1.383	1.567	Øvrige eiendeler	2.682	2.328	2.224
<b>13.069</b>	<b>13.223</b>	<b>13.519</b>	<b>Sum kredittrisiko Standardmetoden</b>	<b>32.971</b>	<b>31.289</b>	<b>32.016</b>
279	452	471	Gjeldsrisiko	465	473	279
-	-	-	Egenkapitalrisiko	111	198	82
-	-	-	Valutarisiko og oppgjørsrisiko	27	16	21
6.810	6.101	6.810	Operasjonell risiko	11.262	11.246	11.548
472	228	478	Risiko for svekket kredittverdighet for motpart (CVA)	1.672	1.350	1.918
<b>87.354</b>	<b>86.031</b>	<b>91.040</b>	<b>Beregningsgrunnlag (RWA)</b>	<b>119.092</b>	<b>113.793</b>	<b>114.633</b>
<b>6.988</b>	<b>6.882</b>	<b>7.283</b>	<b>Minimumskrav ansvarlig kapital</b>	<b>9.527</b>	<b>9.103</b>	<b>9.171</b>
3.931	3.871	4.097	Minimumskrav ren kjernekapital, 4,5 prosent	5.359	5.121	5.159
			Bufferkrav			
2.184	2.151	2.276	Bevaringsbuffer, 2,5 prosent	2.977	2.845	2.866
3.896	3.828	4.060	Systemrisikobuffer, 4,44 prosent på konsern	5.279	5.041	5.081
2.184	2.151	2.276	Motsykliskbuffer, 2,5 prosent	2.977	2.845	2.866
<b>8.264</b>	<b>8.130</b>	<b>8.612</b>	<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>11.234</b>	<b>10.731</b>	<b>10.813</b>
<b>6.937</b>	<b>7.511</b>	<b>6.844</b>	<b>Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav</b>	<b>5.096</b>	<b>6.549</b>	<b>5.618</b>
			<b>Kapitaldekning</b>			
21,9 %	22,7 %	21,5 %	Ren kjernekapitaldekning	18,2 %	19,7 %	18,8 %
23,9 %	24,4 %	23,6 %	Kjernekapitaldekning	20,2 %	21,3 %	20,8 %
26,1 %	26,8 %	26,4 %	Kapitaldekning	23,1 %	23,7 %	23,0 %
			<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>			
221.334	223.857	230.079	Balanseposter	342.513	323.045	323.929
7.559	7.874	7.829	Poster utenom balansen	9.409	8.951	8.984
-513	-436	-489	Øvrige justeringer	-736	-558	-666
228.380	231.295	237.419	Beregningsgrunnlag for uvektet kjernekapitalandel	351.186	331.438	332.247
20.883	20.965	21.448	Kjernekapital	24.097	24.283	23.793
<b>9,1 %</b>	<b>9,1 %</b>	<b>9,0 %</b>	<b>Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)</b>	<b>6,9 %</b>	<b>7,3 %</b>	<b>7,2 %</b>