

Offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering

I Sparbankens verksamhet uppstår olika typer av risker som indelas i kredit-, finansiella- och operativa risker. För att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten fastställer Sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i Sparbanken, policyer och instruktioner för kreditgivning, finansverksamhet samt övrig verksamhet. Årligen revideras den övergripande riskpolicyen, kreditpolicyen, finanspolicyen och policyen för operativa risker samt därtill hörande instruktioner.

Kapitaltäckningsregelverket syftar till att stärka bankernas motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Reglerna innebär att Sparbankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilka omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker, operativa risker och kapitalbuffertar, och dessutom ska omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med Sparbankens kapitalutvärderingspolicy. Sparbanken har en fastställd plan för storleken på kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras på Sparbankens riskprofil, identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan, s k stresstester och scenarioanalyser, förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter samt ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar.

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) och allmänna råd offentliggör Sparbanken Västra Mälardalen org.nr 578500-7120 periodisk information om kapitaltäckning och riskhantering.

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) nr 575/2013 (tillsynsförordningen), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:967) om införande av buffertlagen och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsyns krav och kapitalbuffertar.

Sparbanken Västra Mälardalen tillämpar schablonmetod för beräkning av kreditrisker samt basmetod för beräkning av operativa risker.

Belopp i tkr **2019-03-31**

Kapitalbas

Kärnprimärkapital: instrument och reserver

Reservfond 1 272 443

Fond för verkligt värde 105 798

Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar **1 378 241**

Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar

Värdejustering pga kraven på försiktig värdering -1 374

Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn -126 762

Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital **-128 136**

Kärnprimärkapital **1 250 105**

Primärkapital **1 250 105**

Supplementärt kapital **-**

Total kapitalbas **1 250 105**

Riskvägda exponeringsbelopp

Kreditrisker	5 250 815
Operativa risker enligt basmetoden	358 422
Valutakursrisker	0
Kreditvärdighetsjustering	7 438
Totalt riskvägt belopp	5 616 675

Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker

Exponeringar mot institut	139 765
Exponeringar mot företag	2 010 675
Exponeringar mot hushåll	1 323 578
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1 279 633
Fallerande exponeringar	10 818
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	19 555
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	78 278
Aktieexponeringar	348 339
Övriga poster	40 175
Summa riskvägt belopp kreditrisker	5 250 815

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

Kärnprimärkapitalrelation	22,26%
Primärkapitalrelation	22,26%
Total kapitalrelation	22,26%

Krav på kapitalbasens storlek

Kärnprimärkapitalrelation	4,50%
Primärkapitalrelation	6,00%
Total kapitalrelation	8,00%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%
Kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%
Summa kapitalbaskrav	12,50%

Specifikation över buffertkrav

Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%
Kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%
Summa buffertkrav	4,50%

Kärnprimärkapital tillgängligt att användas för att täcka krav på kapitalbuffertar

14,26%

Bruttosoliditet

13,29%

Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov

Varav täcks med kärnprimärkapital

Kredit och motpartsrisk	486 439	486 439
Marknadsrisk	43 441	43 441
Operativ risk	28 674	28 674
Pensionsrisk	0	0
Övriga risker	263 281	263 281
Summa internt bedömt kapitalbehov	821 835	821 835