



## Offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) och allmänna råd offentliggör Sparbanken Västra Mälardalen, org.nr 578500-7120, periodiskinformation om kapitaltäckning och riskhantering. Föreskrifterna innehåller bestämmelser om tillsynskrav som kompletterar Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012

För Sparbanken gäller enligt lag specifika minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Dessa motsvarar det legala kravet på kapital. Sparbanken har därutöver en intern kapitalvärderingsprocess som ska tillförsäkra att Sparbankens kapital även täcker andra identifierade risker i verksamheten.

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

Nummerhänvisning avser bilaga IV till (EU) nr 1423/2013 som finns i sin helhet på denna sida. Om hänvisning saknas är posten inte tillämplig för banken alternativt posten saknas i bilaga IV.

Kapitaltäckning SEK tkr	Bil. IV	30/6 2019	31/3 2019	31/12 2018	30/9 2018	30/6 2018
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	6	1 394 441	1 378 241	1 509 120	1 477 494	1 420 398
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	28	-142 519	-128 136	-247 939	-296 241	-244 920
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>29</b>	<b>1 251 922</b>	<b>1 250 105</b>	<b>1 261 181</b>	<b>1 181 253</b>	<b>1 175 478</b>
Primärkapitaltillskott	44	0	0	0	0	0
<b>Primärkapital efter avdrag</b>	<b>45</b>	<b>1 251 922</b>	<b>1 250 105</b>	<b>1 261 181</b>	<b>1 181 253</b>	<b>1 175 478</b>
Supplementärkapital	58	0	0	0	0	0
<b>Totalt kapital (Kapitalbas)</b>	<b>59</b>	<b>1 251 922</b>	<b>1 250 105</b>	<b>1 261 181</b>	<b>1 181 253</b>	<b>1 175 478</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>60</b>	<b>5 622 117</b>	<b>5 616 675</b>	<b>5 649 261</b>	<b>5 629 032</b>	<b>5 392 833</b>
<b>Kärnprimärkapitalrelation, %</b>	<b>61</b>	<b>22,27</b>	<b>22,26</b>	<b>22,32</b>	<b>20,99</b>	<b>21,80</b>
<b>Primärkapitalrelation, %</b>	<b>62</b>	<b>22,27</b>	<b>22,26</b>	<b>22,32</b>	<b>20,99</b>	<b>21,80</b>
<b>Total kapitalrelation, %</b>	<b>63</b>	<b>22,27</b>	<b>22,26</b>	<b>22,32</b>	<b>20,99</b>	<b>21,80</b>

Kapitaltäckningsanalys SEK tkr		30/6 2019	31/3 2019	31/12 2018	30/9 2018	30/6 2018
Ej utdelade vinstmedel föregående år	2	0	0	0	0	0
(-) Icke godtagbar del av delårs- eller årsresultat		0	0	0	0	0
Akkumulerat annat totalresultat	3	121 998	105 798	236 677	281 777	224 681
Övriga reserver	3	1 272 443	1 272 443	1 272 443	1 195 717	1 195 717
(-) Goodwill	8	0	0	0	0	0
(-) Övriga immateriella tillgångar	8	0	0	0	0	0
(-) Uppskjutna skattefordringar	10	0	0	0	0	0
(-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	72	-141 324	-126 762	-246 483	-294 749	-243 507
(-) Forsiktig värdering av tillgångar värderade till verkligt värde	7	-1 195	-1 374	-1 456	-1 492	-1 413
(-) Övriga avdrag från kärnprimärkapital på grund av artikel 3 i Tillsynsförordningen	7	0	0	0	0	0
<b>Summa Kapitalbas</b>	<b>59</b>	<b>1 251 922</b>	<b>1 250 105</b>	<b>1 261 181</b>	<b>1 181 253</b>	<b>1 175 478</b>
Totalt riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk och motpartsrisk		5 256 070	5 250 815	5 284 014	5 273 802	5 040 017
Totalt avvecklings-/leveransriskexponeringsbelopp		0	0	0	0	0
Totalt riskexponeringsbelopp för positions-, valutakurs- och råvarurisk		0	0	0	0	0
Totalt riskexponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering		7 625	7 438	6 825	7 588	5 175
Totalt riskexponeringsbelopp för operativ risk, basmetoden		358 422	358 422	358 422	347 642	347 642
<b>Summa Exponeringsbelopp (REA)</b>	<b>59</b>	<b>5 622 117</b>	<b>5 616 675</b>	<b>5 649 261</b>	<b>5 629 032</b>	<b>5 392 833</b>
Kapitalkrav för kreditrisk, schablonmetoden		420 486	420 064	422 721	421 904	403 202
varav exponeringar i exponeringsklass, nationella regleringar och centralbanker		0	0	0	0	0
varav exponeringar i exponeringsklass, institut		12 490	11 181	15 987	13 138	14 209
varav exponeringar i exponeringsklass, företag		159 768	160 854	165 457	169 460	152 905
varav exponeringar i exponeringsklass, hushåll		106 439	105 886	99 298	97 677	97 274
varav exponeringar i exponeringsklass, säkrade öenomparntärr i fastigheter		103 178	102 371	101 348	98 617	97 846
varav exponeringar i exponeringsklass, fallerade		861	865	792	1 922	2 040
varav exponeringar i exponeringsklass, säkerställda obligationer		1 825	1 564	1 554	1 550	1 566
varav exponeringar i exponeringsklass, aktier eller i företag för kollektiva investeringar		3 820	6 262	5 902	6 415	6 247
varav exponeringar i exponeringsklass, aktier		28 056	27 867	29 258	29 823	28 084
varav exponeringar i exponeringsklass, övriga poster		4 048	3 214	3 125	3 303	3 031
Kapitalkrav för marknadsrisk		0	0	0	0	0
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering		610	595	546	607	414
Kapitalkrav för operativa risk		28 674	28 674	28 674	27 811	27 811
<b>Summa kapitalkrav Pelare 1</b>	<b>59</b>	<b>449 770</b>	<b>449 334</b>	<b>451 941</b>	<b>450 322</b>	<b>431 426</b>
<b>Summa kapitalkrav Pelare 1, %</b>	<b>64</b>	<b>8,00</b>	<b>8,00</b>	<b>8,00</b>	<b>8,00</b>	<b>8,00</b>
Tillgängligt kärnprimärkapital (CET1) för att möta institutspecifika buffertkrav*	68	14,27	14,26	14,32	12,99	13,80

Buffertkrav %		30/6 2019	31/3 2019	31/12 2018	30/9 2018	30/6 2018
Institutspecifika krav, kärnprimärkapital (CET1)	64	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
varav kapitalkonserveringsbuffertvärde	65	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
varav kontryckisk buffertvärde	66	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
<b>Summa kapitalkrav Buffertar SEK tkr</b>	<b>68</b>	<b>252 995</b>	<b>252 750</b>	<b>254 217</b>	<b>253 306</b>	<b>242 677</b>

Internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 SEK tkr		30/6 2019	31/3 2019	31/12 2018	30/9 2018	30/6 2018
Koncentrationsrisk, Pelare 2		64 237	66 374	66 374	61 012	60 225
Marknadsrisk, Pelare 2		44 853	53 377	53 377	52 382	55 889
varav ränterisk		37 634	43 441	43 441	43 145	46 465
Operativ risk, Pelare 2		0	0	0	0	0
Pensionsrisk, Pelare 2		0	0	0	0	0
Kapitalplaneringsbuffert som inte täcks av Kapitalkonserveringsbuffert, Pelare 2		0	0	0	0	0
<b>Summa kapitalkrav Pelare 2</b>	<b>68</b>	<b>109 090</b>	<b>119 751</b>	<b>119 751</b>	<b>113 394</b>	<b>116 114</b>
<b>Summa kapitalkrav Pelare 2, %</b>	<b>73</b>	<b>1,94</b>	<b>2,13</b>	<b>2,12</b>	<b>2,01</b>	<b>2,15</b>

Totalt bedömt kapitalbehov (Pelare 1, Pelare 2 samt buffertar) i förhållande till kapitalbas SEK tkr		30/6 2019	31/3 2019	31/12 2018	30/9 2018	30/6 2018
Totalt bedömt kapitalbehov		811 855	821 835	825 909	817 022	790 217
Kapitalbas	59	1 251 922	1 250 105	1 261 181	1 181 253	1 175 478
<b>Överskott kapital</b>	<b>63</b>	<b>440 067</b>	<b>428 270</b>	<b>435 272</b>	<b>364 231</b>	<b>385 261</b>
Totalt bedömt kapitalbehov, %		14,44	14,63	14,62	14,51	14,65
Total kapitalrelation, %	63	22,27	22,26	22,32	20,99	21,80
<b>Överskott kapital, %</b>	<b>63</b>	<b>7,83</b>	<b>7,62</b>	<b>7,70</b>	<b>6,47</b>	<b>7,14</b>

Bruttosoliditet, % (föreslaget lagkrav 3 %)		13,06	13,29	12,97	12,44	12,65

\*Återstående rapporterat kärnprimärkapital efter avdrag för kapitalkrav (8 %) i Pelare 1

# KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) nr 1423/2013

## BILAGA IV - Upplýsingar om kapitalbas

Upplýsingar om kapitalbas			Förordning (EU) nr 575/2013 Artikelhänvisning
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>			
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		26.1, 27, 28, 29
	Varav: Instrumenttyp 1		EBA-förteckningen 26.3
	Varav: Instrumenttyp 2		EBA-förteckningen 26.3
	Varav: Instrumenttyp 3		EBA-förteckningen 26.3
2	Ej utdelade vinstmedel		26.1 C
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)		26.1
3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse		26.1 f
4	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet.		486.2
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)		84
Sa	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har enoberoende ställning		26.2
<b>6</b>	<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>		<b>Summa raderna 1-5a</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)		34, 105
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)		36.1 b, 37
9	Tomt fält i EU		

10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		36.1 C, 38
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessakringar		33.1 a
12	Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp		36.1 d, 40, 159
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)		32.1
14	Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus		33.1 b
15	Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)		36.1 e, 41
16	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)		36.1 f, 42
17	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		36.1 g, 44
18	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		36.1 h, 43, 45, 46, 49.2, 49.3, 79
19	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		36.1 i, 43, 45, 47, 48.1 b, 49.1-49.3, 79
20	Tomt fält i EU		
20a	Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag		36.1 k
20b	Varav: kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)		36.1 k i, 89-91
20c	Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)		36.1 k ii, 243.1 b, 244.1 b, 258
20d	Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp)		36.1 k iii, 379.3
21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		36.1 C, 38, 48.1 a
22	Belopp som överskrider tröskelvärdet på 15 % (negativt belopp)		48.1
23	Varav: institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn när institutet har en väsentlig investering i de enheterna		36.1 i, 48.1 b

ÖPPEN

24	Tomt fält i EU		
25	Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader		36.1 C, 38, 48.1 a
25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)		36.1 a
25b	Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)		36.1 l
27	Avdrag från kvalificerande primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)		36.1 j
28	<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>		Summa raderna 7-20a, 21, 22 och 25a-27
29	<b>Kärnprimärkapital</b>		Rad 6 minus rad 28
<b>Primärkapitaltillskott: Instrument</b>			
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		51, 52
31	Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder		
32	Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder		
33	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet.		486.3
34	Kvalificerande primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part		85, 86
35	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning		486.3
36	<b>Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar</b>		Summa av raderna 30, 33 och 34
<b>Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar</b>			
37	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstrument (negativt belopp)		52.1 b, 56 a, 57
38	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		56 b, 58
39	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner (negativt belopp)		56 c, 59, 60, 79
40	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		56 d, 59, 79

ÖPPEN

41	Tomt fält i EU		
42	Avdrag från kvalificerande supplementärkapital som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp)		56 e
43	<b>Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott</b>		Summa raderna 37-42
44	<b>Primärkapitaltillskott</b>		Rad 36 minus rad 43
45	<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b>		Summa av raderna 29 och 44
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>			
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		62, 63
47	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet		486.4
48	Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstrument som inte tas med i raderna 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part		87, 88
49	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning		486.4
50	Kreditriskjusteringar		62 c och d
51	<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>		
<b>Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
52	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument och efterställda lån (negativt belopp)		63 b i, 66 a, 67
53	Innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		66 b, 68
54	Direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		66 c, 69, 70, 79
55	Institutets direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		66 d, 69, 79
56	Tomt fält i EU		
57	<b>Summa lagstiftningsjusteringar av Supplementärkapital</b>		Summa raderna 52-56
58	<b>Supplementärkapital</b>		Rad 51 minus rad 57

ÖPPEN

59	<b>Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)</b>		Summa av raderna 45 och 58
60	<b>Totala riskvägda tillgångar</b>		
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>			
61	<b>Kärnprimärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		92.2 a
62	<b>Primärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		92.2 b
63	<b>Totalt kapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		92.2 c
64	<b>Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontryckisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		Kapitalkravsdirektivet 128,129, 130, 131, 133
65	<b>Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert</b>		
66	<b>Varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert</b>		
67	<b>Varav: krav på systemriskbuffert</b>		
67a	<b>Varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut</b>		
68	<b>Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		Kapitalkravsdirektivet 128,
69	<b>(ej relevant i EU-förordningen)</b>		
70	<b>(ej relevant i EU-förordningen)</b>		
71	<b>(ej relevant i EU-förordningen)</b>		
<b>Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)</b>			
72	Direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		36.1 h, 46, 45 56 c, 59, 60 66 c, 69, 70
73	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		36.1 i, 45, 48
74	Tomt fält i EU		

75	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda)		36.1 C, 38, 48
<b>Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet</b>			
76	Direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		62
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden		62
78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpningen av taket)		62
79	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden		62
<b>Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2014 och den 1 januari 2022)</b>			
80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		484.3, 486.2 och 486.5
81	Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.3, 486.2 och 486.5
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		484.4, 486.3 och 486.5
83	Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.4, 486.3 och 486.5
84	Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang.		484.5, 486.4 och 486.5
85	Belopp som utesluts från supplementärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.5, 486.4 och 486.5