



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	31/12 2019	30/9 2019	30/6 2019	31/3 2019	31/12 2018
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	6	1 507 114	1 399 393	1 394 441	1 378 241	1 509 120
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	28	-134 653	-150 211	-142 519	-128 136	-247 939
Kärnprimärkapital	29	1 372 461	1 249 182	1 251 922	1 250 105	1 261 181
Primärkapitaltillskott	44	0	0	0	0	0
Primärkapital efter avdrag	45	1 372 461	1 249 182	1 251 922	1 250 105	1 261 181
Supplementärkapital	58	0	0	0	0	0
Totalt kapital (Kapitalbas)	59	1 372 461	1 249 182	1 251 922	1 250 105	1 261 181
Totala riskvägda tillgångar	60	5 729 369	5 763 391	5 622 117	5 616 675	5 649 261
Kärnprimärkapitalrelation, %	61	23,95	21,67	22,27	22,26	22,32
Primärkapitalrelation, %	62	23,95	21,67	22,27	22,26	22,32
Total kapitalrelation, %	63	23,95	21,67	22,27	22,26	22,32

Kapitaltäckningsanalys SEK tkr		31/12 2019	30/9 2019	30/6 2019	31/3 2019	31/12 2018
Ej utdelade vinstmedel föregående år	2	-533	0	0	0	0
(-) Icke godtagbar del av delårs- eller årsresultat		0	0	0	0	0
Accumulerat annat totalresultat	3	122 386	126 950	121 998	105 798	236 677
Övriga reserver	3	1 385 261	1 272 443	1 272 443	1 272 443	1 272 443
(-) Goodwill	8	0	0	0	0	0
(-) Övriga immateriella tillgångar	8	0	0	0	0	0
(-) Uppsiktiga skattefordringar	10	0	0	0	0	0
(-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	72	-133 567	-148 917	-141 324	-126 762	-246 483
(-) Forsiktig värdering av tillgångar värderade till verkligt värde	7	-1 086	-1 294	-1 195	-1 374	-1 456
(-) Övriga avdrag från kärnprimärkapital på grund av artikel 3 i Tillsynsförordningen	7	0	0	0	0	0
Summa Kapitalbas	59	1 372 461	1 249 182	1 251 922	1 250 105	1 261 181
Totalt riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk och motpartsrisk		5 316 712	5 396 307	5 256 070	5 250 815	5 284 014
Totalt avvecklings-/leveransriskexponeringsbelopp		0	0	0	0	0
Totalt riskexponeringsbelopp för positions-, valutakurs- och råvarurisk		0	0	0	0	0
Totalt riskexponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering		12 738	8 663	7 625	7 438	6 825
Totalt riskexponeringsbelopp för operativ risk, basmetoden		399 919	358 422	358 422	358 422	358 422
Summa Exponeringsbelopp (REA)	5 729 369	5 763 391	5 622 117	5 616 675	5 649 261	
Kapitalkrav för kreditrisk, schablonmetoden		425 337	431 704	420 486	420 064	422 721
varav exponeringar i exponeringsklass, nationella regleringar och centralbanker		0	0	0	0	0
varav exponeringar i exponeringsklass, institut		13 293	11 492	12 490	11 181	15 987
varav exponeringar i exponeringsklass, företag		156 272	165 314	159 768	160 854	165 457
varav exponeringar i exponeringsklass, hushåll		107 612	106 719	106 439	105 886	99 298
varav exponeringar i exponeringsklass, säkrade genompanträtt i fastigheter		109 712	110 432	103 178	102 371	101 348
varav exponeringar i exponeringsklass, fallerade		1 543	817	861	865	792
varav exponeringar i exponeringsklass, säkerställda obligationer		2 204	2 221	1 825	1 564	1 554
varav exponeringar i exponeringsklass, aktier eller i företag för kollektiva investeringar		1 875	1 841	3 820	6 262	5 902
varav exponeringar i exponeringsklass, aktier		28 105	27 375	28 056	27 867	29 258
varav exponeringar i exponeringsklass, övriga poster		4 721	5 494	4 048	3 214	3 125
Kapitalkrav för marknadsrisk		0	0	0	0	0
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering		1 019	693	610	595	546
Kapitalkrav för operativa risker		31 994	28 674	28 674	28 674	28 674
Summa kapitalkrav Pelare 1	458 350	461 071	449 770	449 334	451 941	
Summa kapitalkrav Pelare 1, %	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	
Tillgängligt kärnprimärkapital (CET1) för att möta institutspecifika buffertkrav*	68	15,95	13,67	14,27	14,26	14,32

Buffertkrav %		31/12 2019	30/9 2019	30/6 2019	31/3 2019	31/12 2018
Institutspecifika krav, kärnprimärkapital (CET1)	64	5,0	5,0	4,5	4,5	4,5
varav kapitalkonserveringsbuffertvärde	65	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
varav kontryckisk buffertvärde	66	2,5	2,0	2,0	2,0	2,0
Summa kapitalkrav Buffertar SEK tkr		286 468	288 170	252 995	252 750	254 217

Internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 SEK tkr		31/12 2019	30/9 2019	30/6 2019	31/3 2019	31/12 2018
Koncentrationsrisk, Pelare 2		67 664	65 653	64 237	66 374	66 374
Marknadsrisk, Pelare 2		42 340	39 722	44 853	53 377	53 377
varav ränterisk		36 984	34 458	37 634	43 441	43 441
Operativ risk, Pelare 2		0	0	0	0	0
Pensionsrisk, Pelare 2		0	1 272	0	0	0
Kapitalplaneringsbuffert som inte täcks av Kapitalkonserveringsbuffert, Pelare 2		0	0	0	0	0
Summa kapitalkrav Pelare 2	110 004	106 647	109 090	119 751	119 751	
Summa kapitalkrav Pelare 2, %	1,92	1,85	1,94	2,13	2,12	

Totalt bedömt kapitalbehov (Pelare 1, Pelare 2 samt buffertar) i förhållande till kapitalbas SEK tkr		31/12 2019	30/9 2019	30/6 2019	31/3 2019	31/12 2018
Totalt bedömt kapitalbehov		854 822	855 888	811 855	821 835	825 909
Kapitalbas	59	1 372 461	1 249 182	1 251 922	1 250 105	1 261 181
Överskott kapital	517 639	393 294	440 067	428 270	435 272	
Totalt bedömt kapitalbehov, %		14,92	14,85	14,44	14,63	14,62
Total kapitalrelation, %	63	23,95	21,67	22,27	22,26	22,32
Överskott kapital, %	9,03	6,82	7,83	7,62	7,70	

Bruttosoliditet, % (föreslaget lagkrav 3 %)		13,96	12,67	13,06	13,29	12,97
---	--	-------	-------	-------	-------	-------

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

KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) nr 1423/2013

BILAGA IV - Upplysningar om kapitalbas

Upplysningar om kapitalbas			Förordning (EU) nr 575/2013 Artikelhänvisning
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver			
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
6	Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar		Summa raderna 1-5a
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
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	Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital		Summa raderna 7-20a, 21, 22 och 25a-27
29	Kärnprimärkapital		Rad 6 minus rad 28
Primärkapitaltillskott: Instrument			
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	Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar		Summa av raderna 30, 33 och 34
Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar			
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	Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott		Summa raderna 37-42
44	Primärkapitaltillskott		Rad 36 minus rad 43
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)		Summa av raderna 29 och 44
Supplementärkapital: instrument och avsättningar			
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	Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar		
Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar			
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	Summa lagstiftningsjusteringar av Supplementärkapital		Summa raderna 52-56
58	Supplementärkapital		Rad 51 minus rad 57

ÖPPEN

59	Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)		Summa av raderna 45 och 58
60	Totala riskvägda tillgångar		
Kapitalrelationer och buffertar			
61	Kärnprimärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)		92.2 a
62	Primärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)		92.2 b
63	Totalt kapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)		92.2 c
64	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)		Kapitalkravsdirektivet 128,129, 130, 131, 133
65	Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert		
66	Varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert		
67	Varav: krav på systemriskbuffert		
67a	Varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut		
68	Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		Kapitalkravsdirektivet 128,
69	(ej relevant i EU-förordningen)		
70	(ej relevant i EU-förordningen)		
71	(ej relevant i EU-förordningen)		
Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)			
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
Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet			
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
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2014 och den 1 januari 2022)			
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