



## Offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) och allmänna råd offentliggörs 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	31/3 2020	31/12 2019	30/9 2019	30/6 2019	31/3 2019
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	6	1 435 530	1 507 114	1 399 393	1 394 441	1 378 241
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	28	-114 483	-134 653	-150 211	-142 519	-128 136
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>29</b>	<b>1 321 047</b>	<b>1 372 461</b>	<b>1 249 182</b>	<b>1 251 922</b>	<b>1 250 105</b>
Primärkapitaltillskott	44	0	0	0	0	0
<b>Primärkapital efter avdrag</b>	<b>45</b>	<b>1 321 047</b>	<b>1 372 461</b>	<b>1 249 182</b>	<b>1 251 922</b>	<b>1 250 105</b>
Supplementärkapital	58	0	0	0	0	0
<b>Totalt kapital (Kapitalbas)</b>	<b>59</b>	<b>1 321 047</b>	<b>1 372 461</b>	<b>1 249 182</b>	<b>1 251 922</b>	<b>1 250 105</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>60</b>	<b>5 885 581</b>	<b>5 729 368</b>	<b>5 763 392</b>	<b>5 622 117</b>	<b>5 616 675</b>
<b>Kärnprimärkapitalrelation, %</b>	<b>61</b>	<b>22,45</b>	<b>23,95</b>	<b>21,67</b>	<b>22,27</b>	<b>22,26</b>
<b>Primärkapitalrelation, %</b>	<b>62</b>	<b>22,45</b>	<b>23,95</b>	<b>21,67</b>	<b>22,27</b>	<b>22,26</b>
<b>Total kapitalrelation, %</b>	<b>63</b>	<b>22,45</b>	<b>23,95</b>	<b>21,67</b>	<b>22,27</b>	<b>22,26</b>

Kapitaltäckningsanalys SEK tkr		31/3 2020	31/12 2019	30/9 2019	30/6 2019	31/3 2019
Ej utdelade vinstmedel föregående år	2	0	-533	0	0	0
(-) Icke godtagbar del av delårs- eller årsresultat		0	0	0	0	0
Akkumulerat annat totalresultat	3	63 489	122 386	126 950	121 998	105 798
Övriga reserver	3	1 372 041	1 385 261	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
(-) Uppskjutna skattefordringar	10	0	0	0	0	0
(-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	72	-113 304	-133 567	-148 917	-141 324	-126 762
(-) Försiktig värdering av tillgångar värderade till verkligt värde	7	-1 179	-1 086	-1 294	-1 195	-1 374
(-) 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>1 321 047</b>	<b>1 372 461</b>	<b>1 249 182</b>	<b>1 251 922</b>	<b>1 250 105</b>
Totalt riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk och motpartsrisk		5 475 537	5 316 712	5 396 307	5 256 070	5 250 815
Totalt avvecklings-/leveransriskexponeringsbelopp		0	0	0	0	0
Totalt riskexponeringsbelopp för positions-, valutakurs- och råvarurisk		0	0	0	0	0
Totalt riskexponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering		10 125	12 738	8 663	7 625	7 438
Totalt riskexponeringsbelopp för operativ risk, basmetoden		399 919	399 919	358 422	358 422	358 422
<b>Summa Exponeringsbelopp (REA)</b>	<b></b>	<b>5 885 581</b>	<b>5 729 368</b>	<b>5 763 392</b>	<b>5 622 117</b>	<b>5 616 675</b>
Kapitalkrav för kreditrisker, schablonmetoden		438 043	425 337	431 704	420 486	420 064
varav exponeringar i exponeringsklass, nationella regleringar och centralbanker		0	0	0	0	0
varav exponeringar i exponeringsklass, institut		8 695	13 293	11 492	12 490	11 181
varav exponeringar i exponeringsklass, företag		167 200	156 272	165 314	159 768	160 854
varav exponeringar i exponeringsklass, hushåll		109 998	107 612	106 719	106 439	105 886
varav exponeringar i exponeringsklass, säkrade önenomprånträtt i fastigheter		112 228	109 712	110 432	103 178	102 371
varav exponeringar i exponeringsklass, fallerade		1 606	1 543	817	861	865
varav exponeringar i exponeringsklass, säkerställda obligationer		2 181	2 204	2 221	1 825	1 564
varav exponeringar i exponeringsklass, aktier eller i företag för kollektiva investeringar		1 740	1 875	1 841	3 820	6 262
varav exponeringar i exponeringsklass, aktier		29 041	28 105	27 375	28 056	27 867
varav exponeringar i exponeringsklass, övriga poster		5 353	4 721	5 494	4 048	3 214
Kapitalkrav för marknadsrisk		0	0	0	0	0
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering		810	1 019	693	610	595
Kapitalkrav för operativa risker		31 994	31 994	28 674	28 674	28 674
<b>Summa kapitalkrav Pelare 1</b>	<b></b>	<b>470 847</b>	<b>458 350</b>	<b>461 071</b>	<b>449 771</b>	<b>449 333</b>
<b>Summa kapitalkrav Pelare 1, %</b>	<b></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	14,45	15,95	13,67	14,27	14,26

Buffertkrav %		31/3 2020	31/12 2019	30/9 2019	30/6 2019	31/3 2019
Institutspecifika krav, kärnprimärkapital (CET1)	64	2,5	5,0	5,0	4,5	4,5
varav kapitalkonserveringsbuffertvärde	65	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
varav kontryckisk buffertvärde	66	0,0	2,5	2,0	2,0	2,0
<b>Summa kapitalkrav Buffertar SEK tkr</b>	<b></b>	<b>147 140</b>	<b>286 468</b>	<b>288 170</b>	<b>252 995</b>	<b>252 750</b>

Internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 SEK tkr		31/3 2020	31/12 2019	30/9 2019	30/6 2019	31/3 2019
Koncentrationsrisker, Pelare 2		66 475	67 664	65 653	64 237	66 374
Marknadsrisk, Pelare 2		56 252	42 340	39 722	44 853	53 377
varav ränterisk		46 070	36 984	34 458	37 634	43 441
Operativ risk, Pelare 2		0	0	0	0	0
Pensionsrisk, Pelare 2		7 443	0	1 272	0	0
Kapitalplaneringsbuffert som inte täcks av Kapitalkonserveringsbuffert, Pelare 2		0	0	0	0	0
<b>Summa kapitalkrav Pelare 2</b>	<b></b>	<b>130 170</b>	<b>110 004</b>	<b>106 647</b>	<b>109 090</b>	<b>119 751</b>
<b>Summa kapitalkrav Pelare 2, %</b>	<b></b>	<b>2,21</b>	<b>1,92</b>	<b>1,85</b>	<b>1,94</b>	<b>2,13</b>

Totalt bedömt kapitalbehov (Pelare 1, Pelare 2 samt buffertar) i förhållande till kapitalbas SEK tkr		31/3 2020	31/12 2019	30/9 2019	30/6 2019	31/3 2019
Totalt bedömt kapitalbehov		748 157	854 822	855 887	811 856	821 835
Kapitalbas	59	1 321 047	1 372 461	1 249 182	1 251 922	1 250 105
<b>Överskott kapital</b>	<b></b>	<b>572 890</b>	<b>517 639</b>	<b>393 295</b>	<b>440 066</b>	<b>428 270</b>
Totalt bedömt kapitalbehov, %		12,71	14,92	14,85	14,44	14,63
Total kapitalrelation, %	63	22,45	23,95	21,67	22,27	22,26
<b>Överskott kapital, %</b>	<b></b>	<b>9,73</b>	<b>9,03</b>	<b>6,82</b>	<b>7,83</b>	<b>7,62</b>

Bruttosoliditet, % (föreslaget lagkrav 3 %)		13,43	13,96	12,67	13,06	13,29

\*)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		

ÖPPEN

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