



## 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 kreditrisk, marknadsrisk och operativa risk. 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 kreditrisk 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 2021	31/12 2020	30/9 2020	30/6 2020	31/3 2019
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	6	1 611 428	1 588 415	1 517 015	1 467 882	1 435 530
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	28	-211 551	-179 757	-175 407	-131 057	-114 483
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>29</b>	<b>1 399 877</b>	<b>1 408 658</b>	<b>1 341 608</b>	<b>1 336 825</b>	<b>1 321 047</b>
Primärkapitaltillskott	44	0	0	0	0	0
<b>Primärkapital efter avdrag</b>	<b>45</b>	<b>1 399 877</b>	<b>1 408 658</b>	<b>1 341 608</b>	<b>1 336 825</b>	<b>1 321 047</b>
Supplementärkapital	58	0	0	0	0	0
<b>Totalt kapital (Kapitalbas)</b>	<b>59</b>	<b>1 399 877</b>	<b>1 408 658</b>	<b>1 341 608</b>	<b>1 336 825</b>	<b>1 321 047</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>60</b>	<b>6 006 275</b>	<b>6 107 376</b>	<b>6 206 523</b>	<b>6 171 294</b>	<b>5 885 581</b>
<b>Kärnprimärkapitalrelation, %</b>	<b>61</b>	<b>23,31</b>	<b>23,06</b>	<b>21,62</b>	<b>21,66</b>	<b>22,45</b>
<b>Primärkapitalrelation, %</b>	<b>62</b>	<b>23,31</b>	<b>23,06</b>	<b>21,62</b>	<b>21,66</b>	<b>22,45</b>
<b>Total kapitalrelation, %</b>	<b>63</b>	<b>23,31</b>	<b>23,06</b>	<b>21,62</b>	<b>21,66</b>	<b>22,45</b>

Kapitaltäckningsanalys SEK tkr		31/3 2021	31/12 2020	30/9 2020	30/6 2020	31/3 2019
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	163 055	140 042	132 287	83 154	63 489
Övriga reserver	3	1 448 373	1 448 373	1 384 728	1 384 728	1 372 041
(-) 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	-210 322	-178 359	-174 112	-129 747	-113 304
(-) Försiktig värdering av tillgångar värderade till verkligt värde	7	-1 229	-1 398	-1 295	-1 310	-1 179
(-) 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>1 399 877</b>	<b>1 408 658</b>	<b>1 341 608</b>	<b>1 336 825</b>	<b>1 321 047</b>
Totalt riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk och motpartsrisk		5 606 349	5 708 663	5 799 116	5 763 326	5 475 537
Totalt avvecklings-/leveransriskexponeringsbelopp		0	0	0	0	0
Totalt riskexponeringsbelopp för positions-, valutakurs- och råvarurisk		0	0	0	0	0
Totalt riskexponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering		6 925	5 713	7 488	8 050	10 125
Totalt riskexponeringsbelopp för operativ risk, basmetoden		393 001	393 001	399 919	399 919	399 919
<b>Summa Exponeringsbelopp (REA)</b>	<b>60</b>	<b>6 006 275</b>	<b>6 107 376</b>	<b>6 206 523</b>	<b>6 171 294</b>	<b>5 885 581</b>
Kapitalkrav för kreditrisk, schablonmetoden		448 508	456 692	463 929	461 066	438 043
varav exponeringar i exponeringsklass, nationella regleringar och centralbanker		0	0	0	0	0
varav exponeringar i exponeringsklass, institut		15 323	15 992	16 613	17 014	8 695
varav exponeringar i exponeringsklass, företag		159 875	171 410	181 273	182 509	167 200
varav exponeringar i exponeringsklass, hushåll		109 626	105 813	108 394	108 559	109 998
varav exponeringar i exponeringsklass, säkrade önomprånträtt i fastigheter		120 844	120 688	117 220	111 629	112 228
varav exponeringar i exponeringsklass, fallerade		1 673	1 224	760	1 597	1 606
varav exponeringar i exponeringsklass, säkerställda obligationer		2 809	2 816	2 822	2 820	2 181
varav exponeringar i exponeringsklass, aktier eller i företag för kollektiva investeringar		2 064	1 976	1 935	1 870	1 740
varav exponeringar i exponeringsklass, aktier		31 548	31 292	30 079	29 791	29 041
varav exponeringar i exponeringsklass, övriga poster		4 744	5 482	4 834	5 277	5 353
Kapitalkrav för marknadsrisk		0	0	0	0	0
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering		554	457	599	644	810
Kapitalkrav för operativa risk		31 440	31 440	31 994	31 994	31 994
<b>Summa kapitalkrav Pelare 1</b>	<b>61</b>	<b>480 502</b>	<b>488 590</b>	<b>496 522</b>	<b>493 704</b>	<b>470 847</b>
<b>Summa kapitalkrav Pelare 1, %</b>	<b>61</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	15,31	15,06	13,62	13,66	14,45

Buffertkrav %		31/3 2021	31/12 2020	30/9 2020	30/6 2020	31/3 2019
Institutspecifika krav, kärnprimärkapital (CET1)	64	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
varav kapitalkonserveringsbuffertvärde	65	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
varav kontryckisk buffertvärde	66	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Summa kapitalkrav Buffertar SEK tkr</b>	<b>67</b>	<b>150 157</b>	<b>152 684</b>	<b>155 163</b>	<b>154 282</b>	<b>147 140</b>

Internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2 SEK tkr		31/3 2021	31/12 2020	30/9 2020	30/6 2020	31/3 2019
Koncentrationsrisk, Pelare 2		78 869	80 140	77 004	77 533	66 475
Marknadsrisk, Pelare 2		137 674	73 442	58 930	67 421	56 252
varav ränterisk		93 800	46 364	55 294	55 770	46 070
Operativ risk, Pelare 2		0	0	0	0	0
Pensionsrisk, Pelare 2		0	0	0	0	7 443
Kapitalplaneringsbuffert som inte täcks av Kapitalkonserveringsbuffert, Pelare 2		0	0	0	0	0
<b>Summa kapitalkrav Pelare 2</b>	<b>68</b>	<b>216 543</b>	<b>153 582</b>	<b>135 934</b>	<b>144 954</b>	<b>130 170</b>
<b>Summa kapitalkrav Pelare 2, %</b>	<b>68</b>	<b>3,61</b>	<b>2,51</b>	<b>2,19</b>	<b>2,35</b>	<b>2,21</b>

Totalt bedömt kapitalbehov (Pelare 1, Pelare 2 samt buffertar) i förhållande till kapitalbas SEK tkr		31/3 2021	31/12 2020	30/9 2020	30/6 2020	31/3 2019
Totalt bedömt kapitalbehov		847 202	794 857	787 619	792 941	748 156
Kapitalbas	59	1 399 877	1 408 658	1 341 608	1 336 825	1 321 047
<b>Överskott kapital</b>	<b>60</b>	<b>552 675</b>	<b>613 801</b>	<b>553 989</b>	<b>543 884</b>	<b>572 891</b>
Totalt bedömt kapitalbehov, %		14,11	13,01	12,69	12,85	12,71
<b>Total kapitalrelation, %</b>	<b>63</b>	<b>23,31</b>	<b>23,06</b>	<b>21,62</b>	<b>21,66</b>	<b>22,45</b>
<b>Överskott kapital, %</b>	<b>64</b>	<b>9,20</b>	<b>10,05</b>	<b>8,93</b>	<b>8,81</b>	<b>9,73</b>

Bruttosoliditet, % (föreslaget lagkrav 3 %)		13,07	13,00	12,48	12,57	13,43
---	--	-------	-------	-------	-------	-------

\*)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