

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 riskpolicyn, kreditpolicyn, finanspolicyn och policyn 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 tillsynskrav och kapitalbuffertar.

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

Belopp i tkr **2014-12-31**

Kapitalbas

Kärnprimärkapital: instrument och reserver

Reservfond	910 914
Fond för verkligt värde	217 835
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition	67 227

Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar **1 195 976**

Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar

Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn	-34 607
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster	-217 835

Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital **-252 442**

Kärnprimärkapital	943 534
Primärkapital	943 534
Supplementärt kapital	-
Total kapitalbas	943 534

Riskvägda exponeringsbelopp

Kreditrisker	3 586 513
Operativa risker enligt basmetoden	338 415
Valutakursrisker	813
Kreditvärdighetsjustering	10 538
Totalt riskvägt belopp	3 936 279

Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker

Exponeringar mot institut	161 142
Exponeringar mot företag	1 185 030
Exponeringar mot hushåll	1 184 307
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	707 710
Fallerande exponeringar	36 804
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	25 929
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	145 502
Aktieexponeringar	108 402
Övriga poster	31 687
Summa riskvägt belopp kreditrisker	3 586 513

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

Kärnprimärkapitalrelation	23,97%
Primärkapitalrelation	23,97%
Total kapitalrelation	23,97%

Krav på kapitalbasens storlek

Kärnprimärkapitalrelation	4,5%
Primärkapitalrelation	6,0%
Total kapitalrelation	8,0%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
Summa kapitalbaskrav	10,5%

Specifikation över buffertkrav

Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
Summa buffertkrav	2,5%

Kärnprimärkapital tillgängligt att användas för att täcka krav på kapitalbuffertar

15,97%