

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 **2015-06-30**

Kapitalbas

Kärnprimärkapital: instrument och reserver

Reservfond	978 141
Fond för verkligt värde	214 205
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 192 346

Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar

Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn	-227 391
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-227 391

Kärnprimärkapital	964 955
Primärkapital	964 955
Supplementärt kapital	-
Total kapitalbas	964 955

Riskvägda exponeringsbelopp

Kreditrisker	3 499 486
Operativa risker enligt basmetoden	338 415
Valutakursrisker	700
Kreditvärdighetsjustering	10 413
Totalt riskvägt belopp	3 849 014

Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker

Exponeringar mot institut	122 175
Exponeringar mot företag	1 059 918
Exponeringar mot hushåll	1 196 120
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	739 801
Fallerande exponeringar	51 057
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	16 976
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	147 921
Aktieexponeringar	135 708
Övriga poster	29 810
Summa riskvägt belopp kreditrisker	3 499 486

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

Kärnprimärkapitalrelation	25,07%
Primärkapitalrelation	25,07%
Total kapitalrelation	25,07%

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

17,07%

Bruttosoliditet

14,33%

Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov

Varav täcks med kärnprimärkapital

Kredit och motpartsrisk	319 959	319 959
Marknadsrisk	12 339	12 339
Operativ risk	27 073	27 073
Övriga risker	833	833
Summa internt bedömt kapitalbehov	360 204	360 204