

## 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** **2015-09-30**

### **Kapitalbas**

*Kärnprimärkapital: instrument och reserver*

Reservfond	978 141
Fond för verkligt värde	200 281
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 178 422</b>

*Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar*

Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn	-219 556
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-219 556</b>

<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>958 866</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>958 866</b>
<b>Supplementärt kapital</b>	<b>-</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>958 866</b>

### Riskvägda exponeringsbelopp

Kreditrisker	3 534 421
Operativa risker enligt basmetoden	338 415
Valutakursrisker	613
Kreditvärdighetsjustering	9 875
<b>Totalt riskvägt belopp</b>	<b>3 883 324</b>

### Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker

Exponeringar mot institut	110 645
Exponeringar mot företag	1 063 440
Exponeringar mot hushåll	1 182 200
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	765 289
Fallerande exponeringar	72 916
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	16 844
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	152 378
Aktieexponeringar	138 352
Övriga poster	32 357
<b>Summa riskvägt belopp kreditrisker</b>	<b>3 534 421</b>

### Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

Kärnprimärkapitalrelation	24,69%
Primärkapitalrelation	24,69%
<b>Total kapitalrelation</b>	<b>24,69%</b>

### Krav på kapitalbasens storlek

Kärnprimärkapitalrelation	4,50%
Primärkapitalrelation	6,00%
<b>Total kapitalrelation</b>	<b>8,00%</b>
<b>Kapitalkonserveringsbuffert</b>	<b>2,50%</b>
<b>Kontracyklisk kapitalbuffert</b>	<b>0,97%</b>
<b>Summa kapitalbaskrav</b>	<b>11,47%</b>

### Specifikation över buffertkrav

Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%
Kontracyklisk kapitalbuffert	0,97%
<b>Summa buffertkrav</b>	<b>3,47%</b>

Kärnprimärkapital tillgängligt att användas för att täcka krav på kapitalbuffertar

16,69%

Bruttosoliditet

13,98%

### Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov

Varav täcks med kärnprimärkapital

Kredit och motpartsrisk	322 754	322 754
Marknadsrisk	23 294	23 294
Operativ risk	27 073	27 073
Övriga risker	790	790
<b>Summa internt bedömt kapitalbehov</b>	<b>373 911</b>	<b>373 911</b>