

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	2015-12-31
Kapitalbas	
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>	
Reservfond	1 045 016
Fond för verkligt värde	203 966
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 248 982
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn	-216 185
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-216 185
Kärnprimärkapital	1 032 797
Primärkapital	1 032 797
Supplementärt kapital	-
Total kapitalbas	1 032 797

Riskvägda exponeringsbelopp

Kreditrisker	3 589 431
Operativa risker enligt basmetoden	339 983
Valutakursrisker	750
Kreditvärdighetsjustering	17 238
Totalt riskvägt belopp	3 947 402

Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker

Exponeringar mot institut	122 309
Exponeringar mot företag	1 061 834
Exponeringar mot hushåll	1 197 912
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	810 341
Fallerande exponeringar	52 252
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	14 714
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	144 624
Aktieexponeringar	151 125
Övriga poster	34 320
Summa riskvägt belopp kreditrisker	3 589 431

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

Kärnprimärkapitalrelation	26,16%
Primärkapitalrelation	26,16%
Total kapitalrelation	26,16%

Krav på kapitalbasens storlek

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

Specifikation över buffertkrav

Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%
Kontracyklisk kapitalbuffert	0,97%
Summa buffertkrav	3,47%

Kärnprimärkapital tillgängligt att användas för att täcka krav på kapitalbuffertar

18,16%

Bruttosoliditet

13,97%

Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov

Varav täcks med kärnprimärkapital

Kredit och motpartsrisk	331 956	331 956
Marknadsrisk	26 825	26 825
Operativ risk	27 199	27 199
Övriga risker	1 379	1 379
Summa internt bedömt kapitalbehov	387 359	387 359