

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 **2016-06-30**

Kapitalbas

Kärnprimärkapital: instrument och reserver

Reservfond	1 045 016
Fond för verkligt värde	184 977
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 229 993

Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar

Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn	-205 173
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-205 173

Kärnprimärkapital	1 024 820
Primärkapital	1 024 820
Supplementärt kapital	-
Total kapitalbas	1 024 820

Riskvägda exponeringsbelopp

Kreditrisker	4 149 512
Operativa risker enligt basmetoden	339 983
Valutakursrisker	625
Kreditvärdighetsjustering	1 338
Totalt riskvägt belopp	4 491 458

Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker

Exponeringar mot institut	134 548
Exponeringar mot företag	1 465 161
Exponeringar mot hushåll	1 245 368
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	940 039
Fallerande exponeringar	47 541
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	10 963
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	115 160
Aktieexponeringar	156 349
Övriga poster	34 383
Summa riskvägt belopp kreditrisker	4 149 512

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

Kärnprimärkapitalrelation	22,82%
Primärkapitalrelation	22,82%
Total kapitalrelation	22,82%

Krav på kapitalbasens storlek

Kärnprimärkapitalrelation	4,50%
Primärkapitalrelation	6,00%
Total kapitalrelation	8,00%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%
Kontracyklisk kapitalbuffert	1,50%
Summa kapitalbaskrav	12,00%

Specifikation över buffertkrav

Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%
Kontracyklisk kapitalbuffert	1,50%
Summa buffertkrav	4,00%

Kärnprimärkapital tillgängligt att användas för att täcka krav på kapitalbuffertar

14,82%

Bruttosoliditet

12,97%

Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov

Varav täcks med kärnprimärkapital

Kredit och motpartsrisk	386 277	386 277
Marknadsrisk	41 602	41 602
Operativ risk	27 199	27 199
Pensionsrisk	5 167	5 167
Övriga risker inkl buffertkrav	219 242	219 242
Summa internt bedömt kapitalbehov	679 487	679 487