

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	2016-09-30
Kapitalbas	
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>	
Reservfond	1 045 016
Fond för verkligt värde	229 685
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 274 701
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Värdejustering pga kraven på försiktig värdering	-1 257
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn	-250 755
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-252 012
Kärnprimärkapital	1 022 689
Primärkapital	1 022 689
Supplementärt kapital	-
Total kapitalbas	1 022 689

Riskvägda exponeringsbelopp

Kreditrisker	4 163 113
Operativa risker enligt basmetoden	339 983
Valutakursrisker	525
Kreditvärdighetsjustering	1 388
Totalt riskvägt belopp	4 505 009

Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker

Exponeringar mot institut	174 019
Exponeringar mot företag	1 356 158
Exponeringar mot hushåll	1 218 744
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1 027 438
Fallerande exponeringar	67 400
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	10 960
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	126 253
Aktieexponeringar	146 738
Övriga poster	35 403
Summa riskvägt belopp kreditrisker	4 163 113

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

Kärnprimärkapitalrelation	22,70%
Primärkapitalrelation	22,70%
Total kapitalrelation	22,70%

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

14,70%

Bruttosoliditet

13,37%

Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov

Varav täcks med kärnprimärkapital

Kredit och motpartsrisk	387 365	387 365
Marknadsrisk	41 594	41 594
Operativ risk	27 199	27 199
Pensionsrisk	5 167	5 167
Övriga risker	221 806	221 806
Summa internt bedömt kapitalbehov	683 131	683 131