

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	2016-12-31
Kapitalbas	
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>	
Reservfond	1 113 356
Fond för verkligt värde	262 258
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 375 614
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Värdejustering pga kraven på försiktig värdering	-1 022
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn	-277 426
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-278 448
Kärnprimärkapital	1 097 166
Primärkapital	1 097 166
Supplementärt kapital	-
Total kapitalbas	1 097 166

Riskvägda exponeringsbelopp

Kreditrisker	4 339 324
Operativa risker enligt basmetoden	337 723
Valutakursrisker	625
Kreditvärdighetsjustering	1 650
Totalt riskvägt belopp	4 679 322

Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker

Exponeringar mot institut	123 921
Exponeringar mot företag	1 523 563
Exponeringar mot hushåll	1 237 693
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1 078 698
Fallerande exponeringar	45 932
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	11 299
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	121 798
Aktieexponeringar	161 731
Övriga poster	34 689
Summa riskvägt belopp kreditrisker	4 339 324

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

Kärnprimärkapitalrelation	23,45%
Primärkapitalrelation	23,45%
Total kapitalrelation	23,45%

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

15,45%

Bruttosoliditet

13,37%

Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov

Varav täcks med kärnprimärkapital

Kredit och motpartsrisk	401 858	401 858
Marknadsrisk	69 050	69 050
Operativ risk	27 018	27 018
Pensionsrisk	0	0
Övriga risker	234 098	234 098
Summa internt bedömt kapitalbehov	732 024	732 024