

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	2017-03-31
Kapitalbas	
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>	
Reservfond	1 113 356
Fond för verkligt värde	238 784
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 352 140
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Värdejustering pga kraven på försiktig värdering	-954
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn	-278 403
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-279 357
Kärnprimärkapital	1 072 783
Primärkapital	1 072 783
Supplementärt kapital	-
Total kapitalbas	1 072 783

Riskvägda exponeringsbelopp

Kreditrisker	4 274 949
Operativa risker enligt basmetoden	337 723
Valutakursrisker	563
Kreditvärdighetsjustering	1 775
Totalt riskvägt belopp	4 615 010

Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker

Exponeringar mot institut	121 313
Exponeringar mot företag	1 468 913
Exponeringar mot hushåll	1 202 612
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1 110 673
Fallerande exponeringar	42 575
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	11 330
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	122 755
Aktieexponeringar	161 627
Övriga poster	33 151
Summa riskvägt belopp kreditrisker	4 274 949

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

Kärnprimärkapitalrelation	23,25%
Primärkapitalrelation	23,25%
Total kapitalrelation	23,25%

Krav på kapitalbasens storlek

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

Specifikation över buffertkrav

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

Kärnprimärkapital tillgängligt att användas för att täcka krav på kapitalbuffertar

15,25%

Bruttosoliditet

13,85%

Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov

Varav täcks med kärnprimärkapital

Kredit och motpartsrisk	396 708	396 708
Marknadsrisk	69 045	69 045
Operativ risk	27 018	27 018
Pensionsrisk	0	0
Övriga risker	254 610	254 610
Summa internt bedömt kapitalbehov	747 381	747 381