

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	2017-09-30
Kapitalbas	
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>	
Reservfond	1 113 356
Fond för verkligt värde	271 344
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 384 700
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Värdejustering pga kraven på försiktig värdering	-1 087
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn	-279 721
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-280 808
Kärnprimärkapital	1 103 892
Primärkapital	1 103 892
Supplementärt kapital	-
Total kapitalbas	1 103 892

Riskvägda exponeringsbelopp

Kreditrisker	4 702 054
Operativa risker enligt basmetoden	337 723
Valutakursrisker	350
Kreditvärdighetsjustering	1 975
Totalt riskvägt belopp	5 042 101

Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker

Exponeringar mot institut	147 200
Exponeringar mot företag	1 714 195
Exponeringar mot hushåll	1 252 120
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1 094 651
Fallerande exponeringar	26 341
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	14 236
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	135 681
Aktieexponeringar	282 444
Övriga poster	35 186
Summa riskvägt belopp kreditrisker	4 702 054

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

Kärnprimärkapitalrelation	21,89%
Primärkapitalrelation	21,89%
Total kapitalrelation	21,89%

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

13,89%

Bruttosoliditet

13,37%

Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov

Varav täcks med kärnprimärkapital

Kredit och motpartsrisk	391 302	391 302
Marknadsrisk	37 153	37 153
Operativ risk	27 018	27 018
Pensionsrisk	0	0
Övriga risker	214 828	214 828
Summa internt bedömt kapitalbehov	670 301	670 301