

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	2017-12-31
Kapitalbas	
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>	
Reservfond	1 197 249
Fond för verkligt värde	220 839
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 418 088
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	
Värdejustering pga kraven på försiktig värdering	-1 174
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn	-225 768
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-226 942
Kärnprimärkapital	1 191 146
Primärkapital	1 191 146
Supplementärt kapital	-
Total kapitalbas	1 191 146

Riskvägda exponeringsbelopp

Kreditrisker	4 792 596
Operativa risker enligt basmetoden	347 642
Valutakursrisker	0
Kreditvärdighetsjustering	6 300
Totalt riskvägt belopp	5 146 537

Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker

Exponeringar mot institut	142 576
Exponeringar mot företag	1 820 818
Exponeringar mot hushåll	1 208 669
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1 190 705
Fallerande exponeringar	20 459
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	19 733
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	67 519
Aktieexponeringar	286 362
Övriga poster	35 755
Summa riskvägt belopp kreditrisker	4 792 596

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

Kärnprimärkapitalrelation	23,14%
Primärkapitalrelation	23,14%
Total kapitalrelation	23,14%

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

15,14%

Bruttosoliditet

13,73%

Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov

Varav täcks med kärnprimärkapital

Kredit och motpartsrisk	397 960	397 960
Marknadsrisk	38 846	38 846
Operativ risk	27 811	27 811
Pensionsrisk	0	0
Övriga risker	232 098	232 098
Summa internt bedömt kapitalbehov	696 715	696 715