

## 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 riskpolicy, kreditpolicy, finanspolicy och policy 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 tillsyns krav och kapitalbuffertar.

Sparbanken Västra Mälardalen tillämpar schablonmetod för beräkning av kreditrisker samt basmetod för beräkning av operativa risker.

### Belopp i tkr

2018-03-31

#### Kapitalbas

*Kärnprimärkapital: instrument och reserver*

Reservfond 1 197 249

Fond för verkligt värde 215 081

**Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar 1 412 330**

*Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar*

Värdejustering pga kraven på försiktig värdering -1 253

Justering för retoraktiv tillämpning IFRS 9 (netto efter skatt) -1 532

Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn -234 851

**Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital -237 636**

**Kärnprimärkapital 1 174 694**

**Primärkapital 1 174 694**

**Supplementärt kapital -**

**Total kapitalbas 1 174 694**

**Riskvägda exponeringsbelopp**

Kreditrisker	4 891 039
Operativa risker enligt basmetoden	347 642
Valutakursrisker	0
Kreditvärdighetsjustering	5 763
<b>Totalt riskvägt belopp</b>	<b>5 244 443</b>

**Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker**

Exponeringar mot institut	166 973
Exponeringar mot företag	1 859 279
Exponeringar mot hushåll	1 199 819
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1 190 174
Fallerande exponeringar	26 244
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	19 850
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	67 149
Aktieexponeringar	324 628
Övriga poster	36 923
<b>Summa riskvägt belopp kreditrisker</b>	<b>4 891 039</b>

**Kapitalrelationer och kapitalbuffertar**

<b>Kärnprimärkapitalrelation</b>	<b>22,40%</b>
<b>Primärkapitalrelation</b>	<b>22,40%</b>
<b>Total kapitalrelation</b>	<b>22,40%</b>

**Krav på kapitalbasens storlek**

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

**Specifikation över buffertkrav**

Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%
Kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%
<b>Summa buffertkrav</b>	<b>4,50%</b>

Kärnprimärkapital tillgängligt att användas för att täcka krav på kapitalbuffertar

14,40%

Bruttosoliditet

13,01%

**Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov**

Varav täcks med kärnprimärkapital

Kredit och motpartsrisk	405 640	405 640
Marknadsrisk	34 009	34 009
Operativ risk	27 811	27 811
Pensionsrisk	0	0
Övriga risker	236 461	236 461
<b>Summa internt bedömt kapitalbehov</b>	<b>703 921</b>	<b>703 921</b>