

## 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 riskpolicyen, kreditpolicyen, finanspolicyen och policyen 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** **2018-06-30**

#### **Kapitalbas**

*Kärnprimärkapital: instrument och reserver*

Reservfond 1 197 249

Fond för verkligt värde 224 681

**Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar** **1 421 930**

*Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar*

Värdejustering pga kraven på försiktig värdering -1 413

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

Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn -243 507

**Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital** **-246 452**

**Kärnprimärkapital** **1 175 478**

**Primärkapital** **1 175 478**

**Supplementärt kapital** **-**

**Total kapitalbas** **1 175 478**

**Riskvägda exponeringsbelopp**

Kreditrisker	5 040 017
Operativa risker enligt basmetoden	347 642
Valutakursrisker	0
Kreditvärdighetsjustering	5 175
<b>Totalt riskvägt belopp</b>	<b>5 392 833</b>

**Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker**

Exponeringar mot institut	177 610
Exponeringar mot företag	1 911 313
Exponeringar mot hushåll	1 215 926
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1 223 070
Fallerande exponeringar	25 503
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	19 571
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	78 085
Aktieexponeringar	351 054
Övriga poster	37 885
<b>Summa riskvägt belopp kreditrisker</b>	<b>5 040 017</b>

**Kapitalrelationer och kapitalbuffertar**

<b>Kärnprimärkapitalrelation</b>	<b>21,80%</b>
<b>Primärkapitalrelation</b>	<b>21,80%</b>
<b>Total kapitalrelation</b>	<b>21,80%</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

13,80%

Bruttosoliditet

12,65%

**Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov**

Varav täcks med kärnprimärkapital

Kredit och motpartsrisk	463 426	463 426
Marknadsrisk	46 465	46 465
Operativ risk	27 811	27 811
Pensionsrisk	0	0
Övriga risker	252 516	252 516
<b>Summa internt bedömt kapitalbehov</b>	<b>790 218</b>	<b>790 218</b>