

## 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** **2018-09-30**

#### **Kapitalbas**

*Kärnprimärkapital: instrument och reserver*

Reservfond	1 197 249
Justering för retoraktiv tillämpning IFRS 9 (netto efter skatt)	-1 532
Fond för verkligt värde	281 777
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 477 494</b>

*Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar*

Värdejustering pga kraven på försiktig värdering	-1 492
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn	-294 749

**Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital** **-296 241**

<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 181 253</b>
<b>Primärkapital</b>	<b>1 181 253</b>
<b>Supplementärt kapital</b>	<b>-</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>1 181 253</b>

## Riskvägda exponeringsbelopp

Kreditrisk	5 273 802
Operativa risker enligt basmetoden	347 642
Valutakursrisk	0
Kreditvärdighetsjustering	7 588
<b>Totalt riskvägt belopp</b>	<b>5 629 032</b>

## Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisk

Exponeringar mot institut	164 219
Exponeringar mot företag	2 118 255
Exponeringar mot hushåll	1 220 964
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1 232 710
Fallerande exponeringar	24 020
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	19 373
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	80 189
Aktieexponeringar	372 782
Övriga poster	41 290
<b>Summa riskvägt belopp kreditrisk</b>	<b>5 273 802</b>

## Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

<b>Kärnprimärkapitalrelation</b>	<b>20,99%</b>
<b>Primärkapitalrelation</b>	<b>20,99%</b>
<b>Total kapitalrelation</b>	<b>20,99%</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

12,99%

Bruttosoliditet

12,44%

## Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov

Varav täcks med kärnprimärkapital

Kredit och motpartsrisk	482 916	482 916
Marknadsrisk	43 145	43 145
Operativ risk	27 811	27 811
Pensionsrisk	0	0
Övriga risker	263 150	263 150
<b>Summa internt bedömt kapitalbehov</b>	<b>817 022</b>	<b>817 022</b>