

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 tillsyns krav och kapitalbuffertar.

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

Belopp i tkr **2018-12-31**

Kapitalbas

Kärnprimärkapital: instrument och reserver

Reservfond	1 273 975
Justering för retroaktiv tillämpning IFRS 9 (netto efter skatt)	-1 532
Fond för verkligt värde	236 677

Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar **1 509 120**

Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar

Värdejustering pga kraven på försiktig värdering	-1 456
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn	-246 483

Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital **-247 939**

Kärnprimärkapital	1 261 181
Primärkapital	1 261 181
Supplementärt kapital	-
Total kapitalbas	1 261 181

Riskvägda exponeringsbelopp

Kreditrisker	5 284 014
Operativa risker enligt basmetoden	358 422
Valutakursrisker	0
Kreditvärdighetsjustering	6 825
Totalt riskvägt belopp	5 649 261

Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker

Exponeringar mot institut	199 832
Exponeringar mot företag	2 068 213
Exponeringar mot hushåll	1 241 227
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1 266 850
Fallerande exponeringar	9 905
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	19 430
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar	73 771
Aktieexponeringar	365 725
Övriga poster	39 061
Summa riskvägt belopp kreditrisker	5 284 014

Kapitalrelationer och kapitalbuffertar

Kärnprimärkapitalrelation	22,32%
Primärkapitalrelation	22,32%
Total kapitalrelation	22,32%

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

14,32%

Bruttosoliditet

12,97%

Uppgifter om internt bedömt kapitalbehov

Varav täcks med kärnprimärkapital

Kredit och motpartsrisk	489 095	489 095
Marknadsrisk	43 441	43 441
Operativ risk	28 674	28 674
Pensionsrisk	0	0
Övriga risker	264 699	264 699
Summa internt bedömt kapitalbehov	825 909	825 909