

Periodisk information per 30 september 2022 - Kapitaltäckning och likviditet

Denna information om kapitaltäckning och likviditet för Tjustbygdens Sparbanksbankaktiebolag, organisationsnummer 516401-0224, avser sådan periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2014:12). Föreskrifterna innehåller bestämmelser om tillsynskrav som kompletterar Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag och om ändringen av förordningen (EU) nr 648/2012.

Kapitaltäckning

Syftet med kapitaltäckningsreglerna är att säkerställa att banker har tillräckligt med kapital för att täcka riskerna i sin verksamhet. Vidare syftar de till att skapa en motståndskraftig finansiell sektor som kan stå emot finansiella kriser. Reglerna innebär att bankens kapitalbas minimum ska täcka de föreskrivna kapitalkraven enligt pelare 1, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, operativa risker och valutarisker. Dessutom omfattar kapitalkravet i regelverket ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna kapitalutvärdering (IKU) och de krav som styrelsen ställer på verksamheten, även kallat pelare 2 krav för vilket banken sätter 151 293 tkr.

Vid beräkning av kapitalkrav för kreditrisk enligt Pelare 1 använder banken schablonmetoden vilket omfattar 17 exponeringsklasser med definierade riskvikter. Kapitalkrav för operativa risker beräknas enligt schablonmetoden vilket innebär att kapitalkravet utgör 12 och 15 procent av genomsnittet för de tre senaste räkenskapsårens rörelseintäkter fördelade till definierade verksamhetsområden.

Översynen av bankens kapitalbehov utgör en integrerad del av bankens årliga verksamhetsplan. Kapitalsituationen följs löpande upp under året men en större utvärdering genomförs i samband med bankens årliga IKU arbete (intern kapitalutvärdering).

Banken hade per 30 september 2022 en kapitalbas om 873 397 tkr att jämföra med det lagstadgade kapitalkravet om 284 042 tkr, vilket innebär att banken har ett betydande överskottskapital i förhållande till det lagstadgat minimikrav.

Bankens kärnprimärkapitalrelation uppgick för perioden till 24,6 %. Banken har således en god kapitaltäckning som uppfyller såväl lagstadgade som internt ställda krav.

De nya kapitaltäckningsreglerna införde även en ny typ av kapitalkrav, så kallade buffertkrav, för att förebygga och motverka såväl cykliska som strukturella systemrisker.

I september 2014 infördes krav för alla institut att hålla en kapitalkonserveringsbuffert. Kapitalkonserveringsbufferten är 2,5 % av institutets riskvägda tillgångar. Bufferten kan ses som stötdämpare vars huvudsakliga syfte är att undvika att instituten bryter mot de kapitalbaskrav som finns. För att säkerställa att buffertarna fyller sitt syfte i perioder av stressade marknadsförhållanden ska de bestå av kärnprimärkapital.

Under augusti 2015 infördes likväl reglerna om att instituten även ska hålla kärnprimärkapital för en institutsspecifik kontracyklisk buffert. Nivån på denna buffert kan variera mellan 0 - 2,5 % och förändringar meddelas av Finansinspektionen. En meddelad förändring träder i kraft ett år senare vid höjning och omedelbart vid sänkning. FI beslutade att höja det institutsspecifika buffertvärdet till 1% vilket gäller sedan 29 september 2022.

Bankens kombinerade buffertkrav uppgår per 30 september 2022 till 3,5% (2,5 % + 1 %) av det totala riskvägda beloppet.

Banken använder sig av schablonmetoden vid beräkning av kapitalkrav för kreditrisk samt för beräkning av operativa risker.

TKR	2022-09-30	2021-12-30
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital	873 397	858 880
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp		
Minimikapital för kreditrisker		
Schablonmetoden	3 318 970	3 254 524
Kreditvärdighetsjustering	3 638	1 600
Kapitalkrav för operativa risker	227 919	222 076
Summa riskvägt exponeringsbelopp	3 550 527	3 478 200
Kärnprimärkapitalrelation	24,60%	24,69%
Primärkapitalrelation	24,60%	24,69%
Total kapitalrelation	24,60%	24,69%
Totalt minimikapitalkrav (8% av riskvägt belopp)	284 042	278 256
Buffertkrav		
Varav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	88 763	86 955
Varav kontracyklisk kapitalbuffert (1%)	35 473	0
Total kapitalkrav inklusive buffertkrav	408 278	365 211
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	465 119	493 669
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Aktiekapital	250 000	250 000
Reservfond	50 000	50 000
Fond för verkligt värde	175 377	283 261
Balanserad vinst	621 024	572 162
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 096 401	1 155 423
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Värdejustering försiktig värdering	-1 154	-1 150
Kärnprimärkapitalinstrument ej väsentligt innehav	-221 850	-295 394
	873 397	858 879
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp		
Exponeringar mot institut	129 869	113 614
Exponeringar mot företag	1 054 787	988 581
Exponeringar mot hushåll	787 038	805 572
Exponeringar säkrade genom pant i fastighet	1 155 095	1 173 393
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	27 840	23 790
Aktieexponeringar	111 089	116 991
Fallerande poster	13 939	3 997
Övriga poster	39 313	28 586
Summa	3 318 970	3 254 524
Operativ risk		
Schablonmetoden	227 919	222 076
Summa kapitalkrav för operativa risker	227 919	222 076

Likviditet

Informationen om likviditetsreserv och likviditetsrisker nedan avser sådan periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2014:21).

Likviditetsrisk är risken för att banken får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med finansiella skulder. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att bankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder inklusive derivatinstrument har olika löptider.

För att säkerställa att banken har en god hantering av likviditetsrisker, en reserv av likvida tillgångar och en sund finansieringsstruktur har bankens styrelse fastställt en Likviditetspolicy. Banken ska enligt Likviditetspolicyn endast exponeras mot måttliga likviditetsrisker och har inte som målsättning att öka intäkterna genom ökad likviditetsrisk.

Bankens affärsmodell bygger på att ha en långsiktig balans mellan inlåning- och utlåning till allmänheten. Även löptidernas fördelning skall beaktas för att kunna upprätthålla en betryggande likviditetsreserv.

Ofrånkomligen möter dock banken likviditetsrisker i den löpande verksamheten men dessa ska alltid begränsas så de inte riskerar bankens möjlighet att uppfylla sina åtaganden.

Banken ska därför hålla en likviditetsreserv som lägst alltid ska uppgå till effekten av ett definierat stressscenario enligt LCR om 30 dagar.

Bankens likviditetsreserv ska bestå av:

- Kassa och tillgodohavande i bank.
- Inlåningsmedel i Riksbanken eller i annan bank (förutsatt att de är tillgängliga nästkommande dag)
- Tillgångar som är både likvida på privata marknader och belåningsbara i Riksbanken.

Gränsnivån för bankens likviditetsreserv, framräknad enligt stresstest ovan, uppgår per 30 september 2022 till 501 938 tkr. Banken anses således hålla ett överskott i likviditetsreserven om 318 073 tkr. För att kunna hantera de eventuella konsekvenserna av olika typer av krisituationer har banken också en beredskapsplan för likviditetsrisk. Beredskapsplanen innehåller definitioner på händelser som eskalerar och utlöser planen. Den listar också likviditetsskapande åtgärder. Beredskapsplanen har inte behövt aktiveras under 2022.

TKR	2022-09-30
Bankens likviditetsreserv	
Kassa och tillgodohavande i bank	375 712
Värdepapper kommuner och stat	165 793
Säkerställda bostadsobligationer	277 587
Övriga värdepapper och likvida placeringar	15
Summa likviditetsreserv (FFFS 2014:21)	819 107
Övriga likviditetsskapande åtgärder	
Rörelselikviditet placerad i värdepapper	598 109
Total likviditetsportfölj	1 417 216
Bankens finansieringskällor	
Svensk allmänhet	5 802 503
<i>Varav annan valuta omäknat till sek</i>	36 422
Kreditinstitut	3 487
<i>Varav annan valuta omäknat till sek</i>	3 429
Summa	5 805 990
Övrig information	
Balansomslutning	7 003 921
Utlåning till allmänhet	5 166 189
Inlåning till allmänhet	5 802 503
Kvoten inlåning/utlåning	1,12

Bruttosoliditet

Bruttosoliditetsmättet är ett nytt instrument för EU:s medlemsstater och därför införs kraven gradvis, vilket också är i linje med Basel 3-överenskommelsen. Från och med 1 januari 2015 ska ett företag fyra gånger per år offentliggöra information om företagets bruttosoliditetsgrad, enligt FFFS 2014:12, beräknad enligt förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag.

Bruttosoliditet är ett icke riskvägt mått och utgör ett komplement till de övriga kapitaltäcknings- och likviditetskraven. Bruttosoliditetsmättet uttrycks som kvoten mellan bankens egna kapital och dess totala tillgångar, inklusive åtaganden som ligger utanför balansräkningen.

Genom att måttet inte tar hänsyn vare sig till vem eller vad man lånar ut, kommer det i praktiken att fungera som en säkerhets spärr. Detta sätter ett tak för hur mycket ett institut får belåna sig, dvs. finansiera sina tillgångar med skuld (t.ex. obligationslån eller insättningar från allmänheten) istället för eget kapital (t.ex. aktiekapital). Även i de fall där verksamheten anses vara relativt riskfri.

Bruttosoliditetsmättet ska dessutom bidra till att banken inte underskattar sina risker till följd av felaktiga riskviker.

Bruttosoliditetsmättet uttrycks som kvoten mellan bankens kärnprimärkapital och dess totala tillgångar, inklusive åtaganden som ligger utanför balansräkningen.

Bankens bruttosoliditet per 2022-09-30 uppgår till 13,55 %. Det samlade bruttosoliditetskravet uppgår till 3%.