

Periodisk information per 30 juni 2023 - 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 av 125 402 tkr. Utöver kapitalkrav enligt pelare 2 sätter banken av 36 461 tkr i Vägledning i pelare 2 (1% av riskvägt exponeringsbelopp). Tillsammans utgör dessa kapitalbehovet i pelare 2. Banken sätter utöver detta av ytterligare kapital i form av ett kapitalplaneringsmål på 36 461 tkr (1% av riskvägt exponeringsbelopp).

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 har per 30 juni 2023 en kapitalbas om 949 645 tkr att jämföra med det lagstadgade kapitalkravet om 291 690 tkr, vilket innebär att banken har ett betydande

överskottskapital i förhållande till det lagstadgade minimikrav. Även inkluderat kapitalkrav enligt pelare 2 och avsättningen för kapitalplaneringsmål har banken ett överskottskapital uppgående till 295 680 tkr i förhållande till kapitalbasen.

Bankens kärnprimärkapitalrelation uppgår för perioden till 26,1 %. 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 2% vilket gäller sedan juni 2023.

Bankens kombinerade buffertkrav uppgår per 30 juni 2023 till 4,5% (2,5 % + 2 %) av det totala riskvägda beloppet.

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

TKR	2023-06-30	2022-12-30
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital	949 645	880 082
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp		
Minimikapital för kreditrisker		
Schablonmetoden	3 400 465	3 408 259
Kreditvärdighetsjustering	1 900	2 938
Kapitalkrav för operativa risker	243 762	227 919
Summa riskvägt exponeringsbelopp	3 646 127	3 639 116
Kärnprimärkapitalrelation	26,10%	24,18%
Primärkapitalrelation	26,10%	24,18%
Total kapitalrelation	26,10%	24,18%
Totalt minimikapitalkrav (8% av riskvägt belopp)	291 690	291 129
Buffertkrav		
Varav kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	91 153	90 978
Varav kontracyklisk kapitalbuffert (1%)	72 797	36 342
Total kapitalkrav inklusive buffertkrav	455 640	382 107
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	494 005	497 975
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Aktiekapital	250 000	250 000
Reservfond	50 000	50 000
Fond för verkligt värde	261 716	243 760
Balanserad vinst	675 556	621 024
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 237 272	1 164 784
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Värdejustering försiktig värdering	-1 112	-1 177
Kärnprimärkapitalinstrument ej väsentligt innehav	-286 514	-283 525
	949 646	880 082
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp		
Exponeringar mot institut	131 002	108 249
Exponeringar mot företag	1 011 863	1 149 143
Exponeringar mot hushåll	816 156	771 076
Exponeringar säkrade genom pant i fastighet	1 239 735	1 177 588
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	25 419	28 012
Aktieexponeringar	125 175	117 927
Fallerande poster	7 694	12 228
Övriga poster	43 421	44 036
Summa	3 400 465	3 408 259
Operativ risk		
Schablonmetoden	243 762	227 919
Summa kapitalkrav för operativa risker	243 762	227 919

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 Likviditetspolicyen 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
- Tillgångar som är både likvida på privata marknader och belåningsbara i Riksbanken.

Gränsnivån för bankens likviditetsreserv, framräknad enligt stresstest ovan, uppgår per 30 juni 2023 till 468 734 tkr. Banken anses således hålla ett överskott i likviditetsreserven om 307 617 tkr. För att kunna hantera de eventuella konsekvenserna av olika typer av krissituationer 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 2023.

Bankens likvidtetsreserv

Kassa och tillgodohavande i bank	357 561
Värdepapper kommuner och stat	166 087
Säkerställda bostadsobligationer	252 507
Övriga värdepapper och likvida placeringar	196
Summa likvidtetsreserv (FFFS 2014:21)	776 351

Övriga likvidtetskapande åtgärder

Rörelselikviditet placerad i värdepapper	566 250
Total likvidtetsportfölj	1 342 601

Bankens finansieringskällor

Svensk allmänhet	5 798 296
<i>Varav annan valuta omäknat till sek</i>	27 131
Kreditinstitut	3 340
<i>Varav annan valuta omäknat till sek</i>	3 336
Summa	5 801 636

Övrig information

Balansomslutning	7 229 045
Utlåning till allmänhet	5 390 178
Inlåning till allmänhet	5 833 843
Kvoten inlåning/utlåning	1,08

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 säkerhetsspärr. 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 2026-06-30 uppgår till 14,5 %. Totalt exponeringsbelopp uppgår till 6 646 127 tkr. Det samlade bruttosoliditetskravet uppgår till 3%.