

## Periodisk information per 31 december 2019 - 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 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag och om ändringen av förordningen (EU) nr 648/2012.

### Kapitaltäckning

Nya kapitaltäckningsregler trädde i kraft den 1 januari 2014 i enlighet med tillsynsförordning (575/2013/EU) som var en del av implementeringen av Basel III-regelverket. Termer och uttryck har anpassats till gällande EU-förordning 575/2013 (tillsynsförordningen). De delar av EU-regelverket som är skrivna i direktivform genomfördes i Sverige genom svensk lagstiftning som trädde i kraft 2 augusti 2014.

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 86 012 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 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 31 december 2019 en kapitalbas om 759 660 tkr att jämföra med det lagstadgade kapitalkravet om 275 596 tkr, vilket innebär att banken har ett betydande överskottskapital i förhållande till det lagstadgade minimikrav.

Bankens kärnprimärkapitalrelation uppgick för perioden till 22,05 %. 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 institutspecifik kontracyklisk buffert. Nivån på denna buffert kan variera mellan 0 - 2,5 % och förändringar meddelas av Finansinspektionen. En meddelad förändring träder ikraft ett år senare vid höjning och omedelbart vid sänkning. FI beslutade höja det institutsspecifika buffertvärdet till 2,5 % vilket gäller sedan 19 september 2019.

Bankens kombinerade buffertkrav uppgår per 30 september 2019 till 5% (2,5 % + 2,5 %) av det totala riskvägda beloppet.

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

Belopp redovisas i tkr

<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>31 december 2019</b>
Redovisat eget kapital i balansräkningen	974 017
Obeskattade reserver (78 % därav)	
<i>Avdragsposter</i>	-214 358
- Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	
- kärnprimärkapitalinstrument i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	-213 456
- Värderingsavdrag (försiktig värdering av markandsvärde)	-902
<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>759 660</b>
<b>Summa primärkapital</b>	<b>759 660</b>
<b>Summa supplementärt kapital</b>	<b>0</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>759 660</b>
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>	
Risnexponeringsbelopp för kreditrisker	3 231 464
Risnexponeringsbelopp för operativa risker	213 337
Risnexponeringsbelopp för positions-, valutakurs- och råvarurisk	0
Risnexponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering	150
<b>Totalt riskvägt belopp</b>	<b>3 444 951</b>
<b>Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker</b>	<b>31 december 2019</b>
Exponeringar mot institut	54 930
Exponeringar mot företag	1 496 147
Exponeringar mot hushåll	887 623
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	638 047
Fallerande exponeringar	2 590
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	23 198
Aktieexponeringar	98 846
Övriga poster	30 085
<b>Summa riskvägt belopp</b>	<b>3 231 466</b>
<b>Kapitalkrav</b>	<b>31 december 2019</b>
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	258 517
Kapitalkrav för operativa risker enligt schablonmetoden	17 067
Kapitalkrav för positions-, valutakurs- och råvarurisk enligt schablonmetoden	0
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering enligt schablonmetoden	12
<b>Totalt minimikapitalkrav*</b>	<b>275 596</b>
<b>Buffertkrav</b>	<b>31 december 2019</b>
Kapitalkonserveringsbuffert**	86 124
Kontracyklisk buffert***	86 012
<b>Totalt buffertkrav</b>	<b>172 136</b>
<b>Kapitalrelation</b>	<b>31 december 2019</b>
Kärnprimärkapitalrelation	22,05%
Primärkapitalrelation	22,05%
<b>Total kapitalrelation</b>	<b>22,05%</b>

\* Minimikapitalkrav utgör 8% av totalt riskvägt belopp

\*\* Kapitalkonserveringsbufferten utgörs av 2,5% av totalt riskvägt belopp enligt CRR

\*\*\* Kontracyklisk buffert utgörs av 2,5 % av totalt riskvägt belopp enligt CRR

## 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 (förutsatt att de är tillgängliga nästkommande dag)
- Tillgångar som är både likvida på privata marknader och belåningsbara i Riksbanken.

Gränsvivån för bankens likviditetsreserv, framräknad enligt stresstest ovan, uppgår per 31 december 2019 till 388 836 tkr. Banken anses således hålla ett överskott i likviditetsreserven om 40 048 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 likviditetsriskskapande åtgärder. Beredskapsplanen har inte behövt aktiveras under 2019.

<b>Bankens likviditetsreserv (tkr)</b>	<b>31 december 2019</b>
Kassa och tillgodohavande i bank	26 534
Värdepapper emmitterade av kommuner och stat	119 835
Säkerställda bostadsobligationer	231 976
Övriga värdepapper och övriga likvida placeringar	50 539
<b>Summa likviditetsreserv enligt (FFFS 2014:21)</b>	<b>428 884</b>

<b>Övriga likviditetsskapande åtgärder</b>	
Rörelselikviditet placerad i värdepapper	451 196
<b>Total likviditetsportfölj</b>	<b>880 080</b>

<b>Bankens finansieringskällor (tkr)</b>	<b>31 december 2019</b>
Svensk allmänhet	461 1378
Varav annan valuta omräknat till sek	11 217
Svenska kommuner	
Svenska staten	
Kreditinstitut	3 867
Varav annan valuta omräknat till sek	3 806
Övriga	
<b>Summa</b>	<b>4 615 245</b>

<b>Övrig information (tkr)</b>	<b>31 december 2019</b>
Balansomslutning	5 693 854
Utlåning till allmänhet	4 438 728
Inlåning från allmänhet	4 611 378
Kvoten inlåning/utlåning	1,04

## 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 riskvikter.

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

Givet att bruttosoliditetskravet ska tjäna som en säkerhetsspärr för det riskvägda kapitaltäckningskravet och kalibreras därefter behöver alltså det totala kravet, sättas på en lämplig nivå. Den indikativa nivån som myndigheterna diskuterat uppgår till 3 procent av kärnprimärkapital, under nuvarande förutsättningar.

Bankens bruttosoliditet per 2019-12-31 uppgår till 14,62%.

