

**Offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering**

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) och allmänna råd offentliggör Tjörns Sparbank, org.nr 553300-7943, periodisk information om kapitaltäckning och riskhantering. Föreskrifterna innehåller bestämmelser om tillsynskrav som kompletterar Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012

För Sparbanken gäller enligt lag specifika minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Dessa motsvarar det legala kravet på kapital. Sparbanken har därutöver en intern kapitalvärderingsprocess som ska tillförsäkra att Sparbankens kapital även täcker andra identifierade risker i verksamheten.

Tjörns Sparbank tillämpar schablonmetod för beräkning av kreditrisker och basmetod för beräkning av operativa risker

Nummerhänvisning avser bilaga IV till (EU) nr 1423/2013 som finns i sin helhet på denna sida. Om hänvisning saknas är posten inte tillämplig för banken alternativt posten saknas i bilaga IV.

Kapitaltäckning, tkr	Bil. IV	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2019-12-31
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	6	521 987	517 420	482 430	481 938
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	28	-22 696	-18 737	-13 771	-13 282
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>29</b>	<b>499 291</b>	<b>498 683</b>	<b>468 659</b>	<b>468 656</b>
Primärkapitaltillskott	44	-	-	-	-
<b>Primärkapital (=kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)</b>	<b>45</b>	<b>499 291</b>	<b>498 683</b>	<b>468 659</b>	<b>468 656</b>
Supplementärkapital	58	60 000	60 000	60 000	60 000
<b>Totalt kapital (Kapitalbas)</b>	<b>59</b>	<b>559 291</b>	<b>558 683</b>	<b>528 659</b>	<b>528 656</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>60</b>	<b>2 532 562</b>	<b>2 548 748</b>	<b>2 644 203</b>	<b>2 369 430</b>
<b>Kärnprimärkapitalrelation, %</b>	<b>61</b>	<b>19,71</b>	<b>19,57</b>	<b>17,72</b>	<b>19,78</b>
<b>Primärkapitalrelation, %</b>	<b>62</b>	<b>19,71</b>	<b>19,57</b>	<b>17,72</b>	<b>19,78</b>
<b>Total kapitalrelation, %</b>	<b>63</b>	<b>22,08</b>	<b>21,92</b>	<b>19,99</b>	<b>22,31</b>

Kapitaltäckningsanalys, tkr		2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2019-12-31
Ej utdelade vinstmedel föregående år	2	33 269	33 265	-	44 966
(-) Icke godtagbar del av delårs- eller årsresultat		-	-	-	-
Akkumulerat annat totalresultat	3	32 477	27 910	26 189	25 697
Övriga reserver	3	456 241	456 245	456 241	411 275
(-) Goodwill	8	-	-	-	-
(-) Övriga immateriella tillgångar	8	-	-	-	-
(-) Uppskjutna skattefordringar	10	-	-	-	-
(-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	72	-22 056	-18 112	-13 064	-12 595
(-) Försiktig värdering av tillgångar värderade till verkligt värde	7	-640	-625	-707	-687
(-) Övriga avdrag från kärnprimärkapital på grund av artikel 3 i Tillsynsförordningen	7	-	-	-	-
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>29</b>	<b>499 291</b>	<b>498 683</b>	<b>468 659</b>	<b>468 656</b>
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>					
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	46	60 000	60 000	60 000	60 000
<b>Supplementärkapital</b>	<b>58</b>	<b>60 000</b>	<b>60 000</b>	<b>60 000</b>	<b>60 000</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>59</b>	<b>559 291</b>	<b>558 683</b>	<b>528 659</b>	<b>528 656</b>
Totalt riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk och motpartsrisk		2 347 457	2 362 931	2 461 636	2 187 663
Totalt avvecklings-/leveransriskexponeringsbelopp		-	-	-	-
Totalt riskexponeringsbelopp för positions-, valutakurs- och råvarurisk		-	-	-	-
Totalt riskexponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering		1 300	2 013	825	25
Totalt riskexponeringsbelopp för operativ risk, basmetoden		183 805	183 805	181 742	181 742
<b>Summa Exponeringsbelopp (REA)</b>		<b>2 532 562</b>	<b>2 548 748</b>	<b>2 644 203</b>	<b>2 369 430</b>
Kapitalkrav för kreditrisker, schablonmetoden		187 797	189 034	196 931	175 013
varav					
<i>exponeringar mot nationella regleringar och centralbanker</i>		-	-	-	-
<i>exponeringar mot institut</i>		8 647	10 409	11 974	10 762
<i>exponeringar mot företag</i>		63 063	62 982	65 255	56 221
<i>exponeringar mot hushåll</i>		66 581	66 039	66 575	62 144
<i>exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter</i>		41 302	39 797	38 297	32 967
<i>fallerande exponeringar</i>		79	1 826	2 338	316
<i>exponeringar i form av säkerställda obligationer</i>		930	933	933	855
<i>exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond).</i>		-	-	4 883	4 974
<i>aktieexponeringar</i>		4 277	4 240	3 946	3 947
<i>övriga poster</i>		2 918	2 810	2 731	2 826
Kapitalkrav för marknadsrisker		-	-	-	-
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering		104	161	66	3
Kapitalkrav för operativa risker		14 704	14 704	14 539	14 539
<b>Summa kapitalkrav Pelare 1</b>		<b>202 605</b>	<b>203 900</b>	<b>211 536</b>	<b>189 555</b>
<b>Summa kapitalkrav Pelare 1, %</b>		<b>8,00</b>	<b>8,00</b>	<b>8,00</b>	<b>8,00</b>
Tillgängligt kärnprimärkapital (CET1) för att möta institutspecifika buffertkrav*	68	11,71	11,57	9,72	11,78

Buffertkrav som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet		2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2019-12-31
Institutspecifika krav, kärnprimärkapital (CET1)	64	2,5	2,5	2,5	4,9
varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	65	2,5	2,5	2,5	2,5
varav krav på kontracyklisk buffert	66	0,0	0,0	0,0	2,4

Internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2, tkr		2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2019-12-31
Koncentrationsrisk, Pelare 2		30 400	30 400	28 000	28 000
Marknadsrisk, Pelare 2		21 900	21 900	28 000	28 000
<i>varav ränterisk</i>		20 000	20 000	26 000	26 000
Operativ risk, Pelare 2		0	0	0	0
Pensionsrisk, Pelare 2		0	0	0	0
<b>Summa kapitalkrav Pelare 2</b>		<b>52 300</b>	<b>52 300</b>	<b>56 000</b>	<b>56 000</b>
<b>Summa kapitalkrav Pelare 2, %</b>		<b>2,07</b>	<b>2,05</b>	<b>2,12</b>	<b>2,36</b>

Totalt bedömt kapitalbehov (Pelare 1, Pelare 2 samt buffertar) i förhållande till kapitalbas, tkr		2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2019-12-31
Totalt bedömt kapitalbehov		318 258	319 971	333 693	362 252
Kapitalbas	59	559 291	558 683	528 659	528 656
<b>Överskott kapital</b>		<b>241 033</b>	<b>238 712</b>	<b>194 966</b>	<b>166 404</b>
Totalt bedömt kapitalbehov, %		12,57	12,55	12,62	15,29
Total kapitalrelation, %	63	22,08	21,92	19,99	22,31
<b>Överskott kapital, %</b>		<b>9,52</b>	<b>9,37</b>	<b>7,37</b>	<b>7,02</b>

\*)Återstående rapporterat kärnprimärkapital efter avdrag för kapitalkrav (8 %) i Pelare 1

# KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) nr 1423/2013

## BILAGA IV - Upplysningar om kapitalbas

Upplysningar om kapitalbas			Förordning (EU) nr 575/2013 Artikelhänvisning
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>			
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		26.1, 27, 28, 29
	Varav: Instrumenttyp 1		EBA-förteckningen 26.3
	Varav: Instrumenttyp 2		EBA-förteckningen 26.3
	Varav: Instrumenttyp 3		EBA-förteckningen 26.3
2	Ej utdelade vinstmedel		26.1 C
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver)		26.1
3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse		26.1 f
4	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet.		486.2
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)		84
Sa	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har enoberoende ställning		26.2
<b>6</b>	<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>		<b>Summa raderna 1-5a</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)		34, 105
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)		36.1 b, 37
9	Tomt fält i EU		

10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		36.1 C, 38
11	Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessakringar		33.1 a
12	Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp		36.1 d, 40, 159
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)		32.1
14	Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus		33.1 b
15	Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp)		36.1 e, 41
16	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)		36.1 f, 42
17	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		36.1 g, 44
18	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		36.1 h, 43, 45, 46, 49.2, 49.3, 79
19	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		36.1 i, 43, 45, 47, 48.1 b, 49.1-49.3, 79
20	Tomt fält i EU		
20a	Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag		36.1 k
20b	Varav: kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)		36.1 k i, 89-91
20c	Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)		36.1 k ii, 243.1 b, 244.1 b, 258
20d	Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp)		36.1 k iii, 379.3
21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp)		36.1 C, 38, 48.1 a
22	Belopp som överskrider tröskelvärdet på 15 % (negativt belopp)		48.1
23	Varav: institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn när institutet har en väsentlig investering i de enheterna		36.1 i, 48.1 b

ÖPPEN

24	Tomt fält i EU		
25	Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader		36.1 C, 38, 48.1 a
25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)		36.1 a
25b	Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp)		36.1 l
27	Avdrag från kvalificerande primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp)		36.1 j
28	<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>		Summa raderna 7-20a, 21, 22 och 25a-27
29	<b>Kärnprimärkapital</b>		Rad 6 minus rad 28
<b>Primärkapitaltillskott: Instrument</b>			
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		51, 52
31	Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder		
32	Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder		
33	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet.		486.3
34	Kvalificerande primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part		85, 86
35	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning		486.3
36	<b>Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar</b>		Summa av raderna 30, 33 och 34
<b>Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar</b>			
37	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstrument (negativt belopp)		52.1 b, 56 a, 57
38	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		56 b, 58
39	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner (negativt belopp)		56 c, 59, 60, 79
40	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		56 d, 59, 79

ÖPPEN

41	Tomt fält i EU		
42	Avdrag från kvalificerande supplementärkapital som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp)		56 e
43	<b>Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott</b>		Summa raderna 37-42
44	<b>Primärkapitaltillskott</b>		Rad 36 minus rad 43
45	<b>Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)</b>		Summa av raderna 29 och 44
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>			
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		62, 63
47	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet		486.4
48	Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstrument som inte tas med i raderna 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part		87, 88
49	Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning		486.4
50	Kreditriskjusteringar		62 c och d
51	<b>Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>		
<b>Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
52	Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument och efterställda lån (negativt belopp)		63 b i, 66 a, 67
53	Innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		66 b, 68
54	Direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		66 c, 69, 70, 79
55	Institutets direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		66 d, 69, 79
56	Tomt fält i EU		
57	<b>Summa lagstiftningsjusteringar av Supplementärkapital</b>		Summa raderna 52-56
58	<b>Supplementärkapital</b>		Rad 51 minus rad 57

ÖPPEN

59	<b>Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)</b>		Summa av raderna 45 och 58
60	<b>Totala riskvägda tillgångar</b>		
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>			
61	<b>Kärnprimärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		92.2 a
62	<b>Primärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		92.2 b
63	<b>Totalt kapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		92.2 c
64	<b>Institutspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontryckisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		Kapitalkravsdirektivet 128,129, 130, 131, 133
65	<b>Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert</b>		
66	<b>Varav: krav på kontryckisk kapitalbuffert</b>		
67	<b>Varav: krav på systemriskbuffert</b>		
67a	<b>Varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut</b>		
68	<b>Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>		Kapitalkravsdirektivet 128,
69	<b>(ej relevant i EU-förordningen)</b>		
70	<b>(ej relevant i EU-förordningen)</b>		
71	<b>(ej relevant i EU-förordningen)</b>		
<b>Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)</b>			
72	Direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		36.1 h, 46, 45 56 c, 59, 60 66 c, 69, 70
73	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		36.1 i, 45, 48
74	Tomt fält i EU		

75	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda)		36.1 C, 38, 48
<b>Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet</b>			
76	Direkta och indirekta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		62
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden		62
78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpningen av taket)		62
79	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden		62
<b>Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2014 och den 1 januari 2022)</b>			
80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		484.3, 486.2 och 486.5
81	Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.3, 486.2 och 486.5
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		484.4, 486.3 och 486.5
83	Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.4, 486.3 och 486.5
84	Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang.		484.5, 486.4 och 486.5
85	Belopp som utesluts från supplementärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		484.5, 486.4 och 486.5