

Periodisk information per 30 sep 2018 - 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 är en del av implementeringen av Basel III-regelverket. I och med att det nya regelverket trätt ikraft upphör Tjustbygdens sparbanks kapitaltäckningsrapportering enligt Basel II. Termer och uttryck har anpassats till gällande EU-förordning 575/2013 (tillsynsförordningen). De delar av EU-regelverket som är skrivna i direktivform kommer att genomföras 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 81 657 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 för hushållsbank vilket innebär att kapitalkravet utgör 12 procent av genomsnittet för de tre senaste räkenskapsårens rörelseintäkter.

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 2018 en kapitalbas om 742 924 tkr att jämföra med det lagstadgade kapitalkravet om 268 461 tkr, vilket innebär att banken har ett betydande överskottskapital i förhållande till det lagstadgat minimikrav.

Bankens kärnprimärkapitalrelation uppgick för perioden till 22,14 %. Banken har således en god kapitaltäckning som uppfyller såväl lagstadgade som internt ställda krav.

De nya kapitaltäckningsreglerna inför 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 ikraft ett år senare vid höjning och omedelbart vid sänkning. FI beslutade höja det institutsspecifika buffertvärdet till 2,5 % vilket gäller från och med 19 september 2019.

Bankens kombinerade buffertkrav uppgår per 30 september 2018 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.

Belopp redovisas i tkr

Kärnprimärkapital	30 september 2018
Redovisat eget kapital i balansräkningen	1 113 960
Obeskattade reserver (78 % därav)	
Avdragsposter	-371 036
- Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	
- kärnprimärkapitalinstrument i den finansiella sektorn där insitutet inte har ett väsentligt innehav	-370 156
- Värderingsavdrag (försiktig värdering av markandsvärde)	-880
Summa kärnprimärkapital	742 924
Summa primärkapital	742 924
Summa supplementärt kapital	0
Total kapitalbas	742 924

Riskvägda exponeringsbelopp

Risnexponeringsbelopp för kreditrisker	3 152 967
Risnexponeringsbelopp för operativa risker	202 483
Risnexponeringsbelopp för positions-, valutakurs- och råvarurisk	0
Risnexponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering	313
Totalt riskvägt belopp	3 355 763

Riskvägt belopp per exponeringsklass kreditrisker

	30 september 2018
Exponeringar mot institut	52 308
Exponeringar mot företag	1 516 196
Exponeringar mot hushåll	771 507
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	625 115
Fallerande exponeringar	31 353
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	15 505
Aktieexponeringar	112 839
Övriga poster	28 144
Summa riskvägt belopp	3 152 967

Kapitalkrav

	30 september 2018
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	252 237
Kapitalkrav för operativa risker enligt schablonmetoden	16 199
Kapitalkrav för positions-, valutakurs- och råvarurisk enligt schablonmetoden	0
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering enligt schablonmetoden	25
Totalt minimikapitalkrav*	268 461

Buffertkrav

	30 september 2018
Kapitalkonserveringsbuffert**	83 894
Kontracyklisk buffert***	67 009
Totalt buffertkrav	150 903

Kapitalrelation

	30 september 2018
Kärnprimärkapitalrelation	22,1%
Primärkapitalrelation	22,1%
Total kapitalrelation	22,1%

* Minimikapitalkrav utgör 8% av totalt riskvägt belopp

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

*** Kontracyklisk buffert utgörs av 2 % 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 handtering 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 Likviditetspolicy 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 30 september 2018 till 475 754 tkr. Banken anses således hålla ett överskott i likviditetsreserven om 43 594 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 2018.

Bankens likviditetsreserv (tkr)	30 september 2018
Kassa och tillgodohavande i bank	20 984
Värdepapper emmitterade av kommuner och stat	76 471
Säkerställda bostadsobligationer	154 739
Övriga värdepapper och övriga likvida placeringar	267 154
Summa likviditetsreserv enligt (FFFS 2014:21)	519 348

Övriga likviditetsskapande åtgärder	
Rörelselikviditet placerad i värdepapper	536 586
Total likviditetsportfölj	1 055 934

Bankens finansieringskällor (tkr)	30 september 2018
Svensk allmänhet	4 511 767
Varav annan valuta omräknat till sek	10824
Svenska kommuner	
Svenska staten	
Kreditinstitut	4347
Varav annan valuta omräknat till sek	3498
Övriga	
Summa	4 516 114

Övrig information (tkr)	30 september 2018
Balansomslutning	5 783 660
Utlåning till allmänhet	4 171 513
Inlåning från allmänhet	4 511 767
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 mättet 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.

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 på 3 procent av kärnprimärkapital, under nuvarande förutsättningar.

Bankens bruttosoliditet per 2018-09-30 uppgår till 13,25%.

