

INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING

Beräkning av kapitalbaskrav är utförd i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Utfall avser beräkning i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital, benämnt pelare 1, för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk samt kapitalbehov enligt det kombinerade buffertkravet.

Svenska Skeppshypotek tillämpar schablonmetoden vid beräkning av kreditrisk, vilket innebär att det finns sjutton exponeringsklasser med ett flertal olika riskvikter inom respektive klass. Kreditrisk beräknas på alla tillgångsposter i och utanför balansräkningen som inte dras av från kapitalbasen. Kapitalkrav för valutakursrisker omfattar samtliga poster i och utanför balansräkningen värderade till aktuellt marknadsvärde samt omräknade till svenska kronor enligt balansdagskurs. Åtta procent av total nettoposition i utländsk valuta utgör kapitalkravet för merparten av exponeringarna. För nära sammanhängande valutor tillämpas ett lägre kapitalkrav på fyra procent. Kapitalkrav för operativ risk beräknas enligt basmetoden vilket innebär att kapitalkravet utgör 15 procent av genomsnittet för de tre senaste räkenskapsårens rörelseintäkter. Det kombinerade buffertkravet uppgår till 4 procent av riskvägt exponeringsbelopp och består av en kapitalkonserveringsbuffert (2,5 procent) och en kontracyklisk buffert (1,5 procent).

Upplysningar lämnas i enlighet med tillsynsförordningen, Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbas som gäller för institut enligt tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Svenska Skeppshypotek är undantagen bestämmelserna om stora exponeringar, offentliggörande av internt bedömt kapitalbehov, och dokumentation av företagens interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocess.

Kapitalbas (tkr)	2017-06-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver	
Reservfond	2 044 124
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 044 124
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar	
Ej verifierat upparbetat resultat	-55 641
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-55 641
Kärnprimärkapital	1 988 483
Primärkapitaltillskott	0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	1 988 483
Supplementärkapital	0
Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	1 988 483
Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)	
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	8 278 924
Kapitalrelationer (%)	
Kärnprimärkapitalrelation	24,0
Primärkapitalrelation	24,0
Total kapitalrelation	24,0
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	8,5
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5
Varav kontracyklisk buffert	1,5
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	15,5

Riskvägt exponeringsbelopp	
Kreditrisk	8 085 738
Valutarisk	0
Operativ risk	193 186
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	8 278 924

Kapitalbaskrav	
Kreditrisk	646 859
Valutarisk	0
Operativ risk	15 455
Totalt minimikapitalbaskrav	662 314

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2017-06-30</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	114 608	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	436 212	87 243	6 979
Exponeringar mot institut (50%)	68 921	34 460	2 757
Exponeringar mot företag (100%)	7 958 500	7 958 500	636 680
Övriga poster (0%)	10	0	0
Övriga poster (100%)	5 535	5 535	443
Summa	8 583 786	8 085 738	646 859