

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 valutakursriskerna 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 4,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp och består av en kapitalkonserveringsbuffert (2,5 procent) och en kontracyklisk buffert (2,0 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 företagets interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocess.

Kapitalbas (tkr)	2018-03-31	2017-03-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Reservfond	2 126 749	2 014 885
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 126 749	2 014 885
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ej verifierat upparbetat resultat	-27 147	-26 402
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-27 147	-26 402
Kärnprimärkapital	2 099 602	1 988 483
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 099 602	1 988 483
Supplementärkapital	0	0
Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	2 099 602	1 988 483
Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	8 227 161	8 646 250
Kapitalrelationer (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	25,5	23,0
Primärkapitalrelation	25,5	23,0
Total kapitalrelation	25,5	23,0
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,0	8,5
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav kontracyklisk buffert	2,0	1,5
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	16,5	14,5

	2018-03-31	2017-03-31
Riskvägt exponeringsbelopp		
Kreditrisk	8 011 548	8 453 064
Valutarisk	0	0
Operativ risk	215 613	193 186
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	8 227 161	8 646 250

Kapitalbaskrav		
Kreditrisk	640 924	676 245
Valutarisk	0	0
Operativ risk	17 249	15 455
Totalt minimikapitalbaskrav	658 173	691 700

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2018-03-31</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	89 713	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	669 863	133 973	10 718
Exponeringar mot institut (50%)	194 486	97 243	7 779
Exponeringar mot företag (100%)	7 770 387	7 770 387	621 631
Övriga poster (0%)	0	0	0
Övriga poster (50%)	0	0	0
Övriga poster (100%)	9 945	9 945	796
Summa	8 734 394	8 011 548	640 924

<u>2017-03-31</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	53 712	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	487 109	97 422	7 794
Exponeringar mot institut (50%)	40 141	20 071	1 606
Exponeringar mot företag (100%)	8 072 495	8 072 495	645 799
Övriga poster (0%)	10	0	0
Övriga poster (50%)	512 777	256 388	20 511
Övriga poster (100%)	6 688	6 688	535
Summa	9 172 932	8 453 064	676 245