

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 4,5 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 företagens interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocess.

Kapitalbas (tkr)	2018-09-30	2017-09-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Reservfond	2 140 766	2 071 066
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 140 766	2 071 066
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ej verifierat upparbetat resultat	-41 164	-82 583
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-41 164	-82 583
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	8 434 881	7 845 316
Kapitalrelationer (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	24,9	25,4
Primärkapitalrelation	24,9	25,4
Total kapitalrelation	24,9	25,4
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	15,9	16,9

	2018-09-30	2017-09-30
Riskvägt exponeringsbelopp		
Kreditrisk	8 219 268	7 652 130
Valutarisk	0	0
Operativ risk	215 613	193 186
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	8 434 881	7 845 316

Kapitalbaskrav		
Kreditrisk	657 541	612 170
Valutarisk	0	0
Operativ risk	17 249	15 455
Totalt minimikapitalbaskrav	674 790	627 625

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2018-09-30</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	89 458	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	918 276	183 655	14 692
Exponeringar mot institut (50%)	157 164	78 582	6 287
Exponeringar mot företag (100%)	7 952 711	7 952 711	636 217
Övriga poster (0%)	0	0	0
Övriga poster (50%)	0	0	0
Övriga poster (100%)	4 320	4 320	346
Summa	9 121 929	8 219 268	657 541

<u>2017-09-30</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	93 722	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	489 919	97 984	7 839
Exponeringar mot institut (50%)	132 967	66 483	5 319
Exponeringar mot företag (100%)	7 483 685	7 483 685	598 695
Övriga poster (0%)	0	0	0
Övriga poster (50%)	0	0	0
Övriga poster (100%)	3 978	3 978	318
Summa	8 204 271	7 652 130	612 170