

INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING

Svenska Skeppshypoteks verksamhet regleras i lagen (1980:1097) om Svenska Skeppshypotekskassan. Lagen föreskriver att behållen årsvinst skall avsättas till reservfonden som skall täcka förluster i rörelsen. Se mer på www.svenskaskeppshypotek.se.

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 sju ton 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 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp (4,5 procent föregående år) och består av en kapitalkonserveringsbuffert (2,5 procent) och en kontracyklisk buffert (0 procent, föregående år 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. Nya eller ändrade standarder och tolkningsmeddelanden som ännu inte har trätt i kraft bedöms inte ha någon väsentlig inverkan på Svenska Skeppshypoteks finansiella rapporter eller på kapitaltäckningen.

Kapitalbas (tkr)	2020-12-31	2019-12-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Reservfond	2 370 685	2 266 416
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 370 685	2 266 416
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ej verifierat upparbetat resultat	-104 269	-113 482
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-104 269	-113 482
Kärnprimärkapital	2 266 416	2 152 934
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 266 416	2 152 934
Supplementärkapital	0	0
Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	2 266 416	2 152 934
Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	7 963 134	9 753 115
Kapitalrelationer (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	28,5	22,1
Primärkapitalrelation	28,5	22,1
Total kapitalrelation	28,5	22,1
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	7,0	9,5
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav kontracyklisk buffert	0,0	2,5
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	21,5	12,6

	2020-12-31	2019-12-31
Riskvägt exponeringsbelopp		
Kreditrisk	7 708 502	9 499 814
Valutarisk	0	0
Operativ risk	254 632	253 301
Kreditvärderingsjusteringsrisk	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	7 963 134	9 753 115
Kapitalbaskrav		
Kreditrisk	616 680	759 985
Valutarisk		0
Operativ risk	20 371	20 264
Kreditvärderingsjusteringsrisk	-	-
Totalt minimikapitalbaskrav	637 051	780 249

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2020-12-31</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	84 226	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	409 731	81 946	6 556
Exponeringar mot institut (50%)	1 235 880	617 940	49 435
Exponeringar mot företag (100%)	6 894 606	6 894 606	551 568
Fallerade exponeringar (100%)	11 402	11 402	912
Övriga poster (0%)		0	0
Övriga poster (50%)	202 422	101 211	8 097
Övriga poster (100%)	1 397	1 397	112
Summa	8 839 664	7 708 502	616 680

<u>2019-12-31</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	84 533	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	601 009	120 202	9 616
Exponeringar mot institut (50%)	222 836	111 418	8 913
Exponeringar mot företag (100%)	9 252 215	9 252 215	740 177
Fallerade exponeringar (100%)	13 859	13 859	1 109
Övriga poster (0%)	-	-	-
Övriga poster (50%)	-	-	-
Övriga poster (100%)	2 120	2 120	170
Summa	10 176 572	9 499 814	759 985

Bruttosoliditet

Bruttosoliditet beräknas som kvoten av primärkapital och ett totalt exponeringsmått. Svenska Skeppshypotekets bruttosoliditet uppgick till

	<u>2020-12-31</u>	<u>2019-12-31</u>
Exponeringar i balansräkningen	8 637 242	10 176 572
Poster utanför balansräkningen	202 422	-
Kapital och sammanlagda exponeringar		
Primärkapital	2 266 416	2 152 934
Sammanlagda exponeringar	8 839 664	10 176 572
Bruttosoliditetsgrad	25,6%	21,1%