

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 (2,5 procent föregående år) och består av en kapitalkonserveringsbuffert 2,5 procent (föregående år 2,5 procent) och en kontryckisk buffert 0 procent (föregående år 0 procent).

Upplysningar lämnas, utifrån lagen om Svenska Skeppshypotekskassan, 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. 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)	2021-03-31	2020-03-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Reservfond	2 392 293	2 299 732
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 392 293	2 299 732
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ej verifierat upparbetat resultat	-21 608	-33 316
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-21 608	-33 316
Kärnprimärkapital	2 370 685	2 266 416
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 370 685	2 266 416
Supplementärkapital	0	0
Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	2 370 685	2 266 416
Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	8 341 344	10 270 726
Kapitalrelationer (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	28,4	22,1
Primärkapitalrelation	28,4	22,1
Total kapitalrelation	28,4	22,1
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	7,0	7,0
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav kontryckisk buffert	0,0	0,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	21,4	15,1

	2021-03-31	2020-03-31
Riskvägt exponeringsbelopp		
Kreditrisk	8 086 712	10 017 425
Valutarisk	0	0
Operativ risk	254 632	253 301
Kreditvärderingsjusteringsrisk	-	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	8 341 344	10 270 726
Kapitalbaskrav		
Kreditrisk	646 937	801 394
Valutarisk	0	0
Operativ risk	20 371	20 264
Kreditvärderingsjusteringsrisk	-	-
Totalt minimikapitalbaskrav	667 308	821 658

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2021-03-31</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	84 136	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	406 581	81 316	6 505
Exponeringar mot institut (50%)	1 267 189	633 594	50 688
Exponeringar mot företag (100%)	7 354 264	7 354 264	588 341
Fallerade exponeringar (100%)	12 811	12 811	1 025
Övriga poster (0%)		0	0
Övriga poster (50%)	0	0	0
Övriga poster (100%)	4 727	4 727	378
Summa	9 129 708	8 086 712	646 937

<u>2020-03-31</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	84 454	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	424 141	84 828	6 786
Exponeringar mot institut (50%)	421 004	210 502	16 840
Exponeringar mot företag (100%)	9 701 796	9 701 796	776 144
Fallerade exponeringar (100%)	14 688	14 688	1 175
Övriga poster (0%)	0	0	0
Övriga poster (50%)	0	0	0
Övriga poster (100%)	5 611	5 611	449
Summa	10 651 694	10 017 425	801 394

Bruttosoliditet

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

	<u>2021-03-31</u>	<u>2020-03-31</u>
Exponeringar i balansräkningen	9 129 604	10 651 405
Poster utanför balansräkningen	-	-
Kapital och sammanlagda exponeringar		
Primärkapital	2 370 685	2 266 416
Sammanlagda exponeringar	9 129 708	10 651 694
Bruttosoliditetsgrad	26,0%	21,3%