

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 tillsammans med bankpaktet (vilket trädde ikraft 2021-06-28), om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Enligt del 8 CRR2 (uppdatering av EU 575/2013, artikel 433) klassificeras Svenska Skeppshypotek som ett litet och icke-komplex institut. Utfall avser beräkning i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital, benämnt pelare 1, för kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärderingsjusteringsrisk samt kapitalbehov enligt det kombinerade buffertkravet.

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.

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 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 kontracyklisk buffert 0 procent (föregående år 0 procent).

Kapitalbas (tkr)	2021-12-31	2020-12-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Reservfond	2 453 666	2 370 685
Fond för verkligt värde	-686	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 452 980	2 370 685
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ej verifierat upparbetat resultat	-82 981	-104 269
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-82 981	-104 269
Kärnprimärkapital	2 369 999	2 266 416
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 369 999	2 266 416
Supplementärkapital	0	0
Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	2 369 999	2 266 416
Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	8 207 638	7 963 134
Kapitalrelationer (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	28,9	28,5
Primärkapitalrelation	28,9	28,5
Total kapitalrelation	28,9	28,5
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	7,0	7,0
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav kontracyklisk buffert	0,0	0,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	21,9	21,5

	2021-12-31	2020-12-31
Riskvägt exponeringsbelopp		
Kreditrisk	7 953 219	7 708 502
Valutarisk	0	0
Operativ risk	248 054	254 632
Kreditvärderingsjusteringsrisk	6 365	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	8 207 638	7 963 134

Kapitalbaskrav		
Kreditrisk	636 257	616 680
Valutarisk	0	
Operativ risk	20 371	20 371
Kreditvärderingsjusteringsrisk	509	-
Totalt minimikapitalbaskrav	657 137	637 051

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2021-12-31</u>		Riskvägt	Kapitalkrav
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	
Svenska staten (0%)	82 692	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	417 348	83 471	6 678
Exponeringar mot institut (50%)	1 218 434	609 216	48 737
Exponeringar mot företag (100%)	7 225 625	7 225 625	578 050
Fallerade exponeringar (100%)	32 726	32 726	2 618
Övriga poster (0%)	0	0	0
Övriga poster (50%)	0	0	0
Övriga poster (100%)	2 181	2 181	174
Summa	8 979 006	7 953 219	636 257

<u>2020-12-31</u>		Riskvägt	Kapitalkrav
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	
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	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

Bruttosoliditet

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

	<u>2021-12-31</u>	<u>2020-12-31</u>
Exponeringar i balansräkningen	8 979 006	8 637 242
Poster utanför balansräkningen	6 720	202 422
Kapital och sammanlagda exponeringar		
Primärkapital	2 369 999	2 266 416
Sammanlagda exponeringar	8 985 726	8 839 664
Bruttosoliditetsgrad	26,4%	25,6%

EU KM1

		2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)						
1	Kärnprimärkapital	2 369 999 133	2 370 685 003	2 370 685 003	2 370 685 003	2 266 415 816
2	Primärkapital	2 369 999 133	2 370 685 003	2 370 685 003	2 370 685 003	2 266 415 816
3	Totalt kapital	2 369 999 133	2 370 685 003	2 370 685 003	2 370 685 003	2 266 415 816
Riskvägda exponeringsbelopp						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	8 207 638 012	7 905 677 887	8 211 611	8 341 344 176	7 963 502 478
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	28,9%	30,0%	28,9%	28,4%	28,5%
6	Primärkapitalrelation (i %)	28,9%	30,0%	28,9%	28,4%	28,5%
7	Total kapitalrelation (i %)	28,9%	30,0%	28,9%	28,4%	28,5%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0	0	0	0	0
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0	0	0	0	0
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0	0	0	0	0
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	0	0	0	0	0
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisk identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0	0	0	0	0
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0	0	0	0	0
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	0	0	0	0	0
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0	0	0	0	0
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0	0	0	0	0
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns-	1 754 426 282	1 777 759 161	1 754 814 158	1 745 084 190	1 669 180 750
Bruttosoliditetsgrad						
13	Totalt exponeringsmått	8 985 726	8 772 844 048	9 012 523	9 129 707 835	8 839 664 200
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	26,4%	27,0%	26,3%	26,0%	25,6%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	-	-	-	-	-
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-	-	-
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	-	-	-	-	-
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)						
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-	-	-	-
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	3%	3%	0%	0%
Likviditetstäckningskvot						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	270 046 373	271 214 903	272 099 480	273 051 780	289 959 433
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	101 026 724	61 197 027	98 255 082	83 095 364	69 409 700
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	59 013 719	34 306 798	55 897 757	46 534 554	65 921 839
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	25 256 681	15 299 257	24 563 771	20 773 841	17 352 425
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	1 069	1 773	1 108	1 314	1 671
Stabil nettofinansieringskvot						
18	Total tillgänglig stabil finansiering	7 965 460 365	7 911 372 451	8 120 250 815	8 279 623 578	7 774 604 962
19	Totalt behov av stabil finansiering	7 436 641 121	7 292 945 019	7 531 833 987	6 631 521 372	6 189 411 519
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	107%	108%	108%	125%	126%