

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 företagets interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocess.

Kapitalbas (tkr)	2019-06-30	2018-06-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Reservfond	2 215 472	2 137 486
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 215 472	2 137 486
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ej verifierat upparbetat resultat	-62 538	-37 884
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-62 538	-37 884
Kärnprimärkapital	2 152 934	2 099 602
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 152 934	2 099 602
Supplementärkapital	0	0
Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	2 152 934	2 099 602
Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 646 320	8 120 907
Kapitalrelationer (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	22,3	25,9
Primärkapitalrelation	22,3	25,9
Total kapitalrelation	22,3	25,9
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,0	9,0
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav kontracyklisk buffert	2,0	2,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	13,3	16,9

	2019-06-30	2018-06-30
Riskvägt exponeringsbelopp		
Kreditrisk	9 414 660	7 905 294
Valutarisk	0	0
Operativ risk	231 660	215 613
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 646 320	8 120 907

Kapitalbaskrav		
Kreditrisk	753 173	632 424
Valutarisk	0	0
Operativ risk	18 533	17 249
Totalt minimikapitalbaskrav	771 706	649 673

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2019-06-30</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	87 625	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	498 720	99 744	7 980
Exponeringar mot institut (50%)	105 363	52 682	4 215
Exponeringar mot företag (100%)	9 256 586	9 256 586	740 527
Övriga poster (0%)	0	0	0
Övriga poster (50%)	0	0	0
Övriga poster (100%)	5 648	5 648	452
Summa	9 953 942	9 414 660	753 173

<u>2018-06-30</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	89 596	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	731 717	146 343	11 707
Exponeringar mot institut (50%)	200 527	100 264	8 021
Exponeringar mot företag (100%)	7 652 673	7 652 673	612 214
Övriga poster (0%)	0	0	0
Övriga poster (50%)	0	0	0
Övriga poster (100%)	6 014	6 014	481
Summa	8 680 528	7 905 294	632 424