

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 5,0 procent (4,5 procent motsvarande period föregående år) av riskvägt exponeringsbelopp och består av en kapitalkonserveringsbuffert (2,5 procent) och en kontracyklisk buffert (2,5 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)	2019-09-30	2018-09-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Reservfond	2 249 730	2 140 766
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 249 730	2 140 766
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ej verifierat upparbetat resultat	-96 797	-41 164
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-96 797	-41 164
Kärnprimärkapital	2 152 933	2 099 602
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 152 933	2 099 602
Supplementärkapital	0	0
Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	2 152 933	2 099 602
Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 263 340	8 434 881
Kapitalrelationer (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	21,0	24,9
Primärkapitalrelation	21,0	24,9
Total kapitalrelation	21,0	24,9
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,5	9,0
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav kontracyklisk buffert	2,5	2,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	11,5	15,9

	2019-09-30	2018-09-30
Riskvägt exponeringsbelopp		
Kreditrisk	10 031 679	8 219 268
Valutarisk	0	0
Operativ risk	231 661	215 613
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 263 340	8 434 881

Kapitalbaskrav		
Kreditrisk	802 534	657 541
Valutarisk	0	0
Operativ risk	18 533	17 249
Totalt minimikapitalbaskrav	821 067	674 790

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2019-09-30</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	87 547	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	507 495	101 499	8 120
Exponeringar mot institut (50%)	175 476	87 738	7 019
Exponeringar mot företag (100%)	9 839 328	9 839 328	787 146
Övriga poster (0%)	0	0	0
Övriga poster (50%)	0	0	0
Övriga poster (100%)	3 114	3 114	249
Summa	10 612 960	10 031 679	802 534

<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%)	4 319	4 319	346
Summa	9 121 928	8 219 267	657 541