

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 valutakursriskerna 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.

Kapitalbas (tkr)	2020-03-31	2019-03-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Reservfond	2 299 732	2 183 389
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 299 732	2 183 389
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ej verifierat upparbetat resultat	-33 316	-30 455
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-33 316	-30 455
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	10 270 726	9 747 921
Kapitalrelationer (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	22,1	22,1
Primärkapitalrelation	22,1	22,1
Total kapitalrelation	22,1	22,1
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	7,0	9,0
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav kontracyklisk buffert	0,0	2,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	15,1	13,1

	2020-03-31	2019-03-31
Riskvägt exponeringsbelopp		
Kreditrisk	10 017 425	9 516 260
Valutarisk	0	0
Operativ risk	253 301	231 661
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 270 726	9 747 921

Kapitalbaskrav		
Kreditrisk	801 394	761 301
Valutarisk	0	0
Operativ risk	20 264	18 533
Totalt minimikapitalbaskrav	821 658	779 834

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<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

<u>2019-03-31</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	87 660	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	533 541	106 708	8 537
Exponeringar mot institut (50%)	13 113	6 557	524
Exponeringar mot företag (100%)	9 391 748	9 391 748	751 340
Fallerade exponeringar (100%)	0	0	0
Övriga poster (0%)	0	0	0
Övriga poster (50%)	0	0	0
Övriga poster (100%)	11 247	11 247	900
Summa	10 037 309	9 516 260	761 301