

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 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)	2020-06-30	2019-06-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Reservfond	2 329 258	2 215 472
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 329 258	2 215 472
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ej verifierat upparbetat resultat	-62 842	-62 538
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-62 842	-62 538
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	9 003 466	9 646 320
Kapitalrelationer (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	25,2	22,3
Primärkapitalrelation	25,2	22,3
Total kapitalrelation	25,2	22,3
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	18,2	13,3

	2020-06-30	2019-06-30
Riskvägt exponeringsbelopp		
Kreditrisk	8 750 165	9 414 660
Valutarisk	0	0
Operativ risk	253 301	231 660
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 003 466	9 646 320

Kapitalbaskrav		
Kreditrisk	700 013	753 173
Valutarisk	0	0
Operativ risk	20 264	18 533
Totalt minimikapitalbaskrav	720 277	771 706

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2020-06-30</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	84 415	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	407 818	81 564	6 525
Exponeringar mot institut (50%)	1 143 991	571 996	45 760
Exponeringar mot företag (100%)	8 080 098	8 080 098	646 408
Fallerade exponeringar (100%)	12 947	12 947	1 036
Övriga poster (0%)	0	0	0
Övriga poster (50%)	0	0	0
Övriga poster (100%)	3 561	3 561	285
Summa	9 732 830	8 750 165	700 013

<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