

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 företagens interna kapital- och likviditetsutvärderingsprocess.

Kapitalbas (tkr)	2020-09-30	2019-09-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Reservfond	2 355 014	2 249 730
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 355 014	2 249 730
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ej verifierat upparbetat resultat	-88 598	-96 797
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-88 598	-96 797
Kärnprimärkapital	2 266 416	2 152 933
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 266 416	2 152 933
Supplementärkapital	0	0
Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	2 266 416	2 152 933
Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	8 646 006	10 263 340
Kapitalrelationer (%) och buffertar		
Kärnprimärkapitalrelation	26,2	21,0
Primärkapitalrelation	26,2	21,0
Total kapitalrelation	26,2	21,0
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	7,0	9,5
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav kontracyklisk buffert	0,0	2,5
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	19,2	11,5

	2020-09-30	2019-09-30
Riskvägt exponeringsbelopp		
Kreditrisk	8 392 705	10 031 679
Valutarisk	0	0
Operativ risk	253 301	231 661
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	8 646 006	10 263 340

Kapitalbaskrav		
Kreditrisk	671 416	802 534
Valutarisk	0	0
Operativ risk	20 264	18 533
Totalt minimikapitalbaskrav	691 680	821 067

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2020-09-30</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	84 386	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	424 197	84 839	6 787
Exponeringar mot institut (50%)	1 152 143	576 072	46 086
Exponeringar mot företag (100%)	7 717 081	7 717 081	617 366
Fallerade exponeringar (100%)	12 443	12 443	995
Övriga poster (0%)	0	0	0
Övriga poster (50%)	0	0	0
Övriga poster (100%)	2 270	2 270	182
Summa	9 392 520	8 392 705	671 416

<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