

## INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING

Svenska Skeppshypoteks verksamhet regleras i lagen (1980:1097) om Svenska Skeppshypotekskassan. Lagen föreskriver att behållen årsvinst skall avsättas till reservfonden som skall täcka förluster i rörelsen. Se mer på [www.svenskaskeppshypotek.se](http://www.svenskaskeppshypotek.se).

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 sju ton 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 (2,5 procent föregående år) och består av en kapitalkonserveringsbuffert 2,5 procent (föregående år 2,5 procent) och en kontracyklisk buffert 0 procent (föregående år 0 procent).

Upplysningar lämnas, utifrån lagen om Svenska Skeppshypotekskassan, 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. Nya eller ändrade standarder och tolkningsmeddelanden som ännu inte har trätt i kraft bedöms inte ha någon väsentlig inverkan på Svenska Skeppshypoteks finansiella rapporter eller på kapitaltäckningen.

<b>Kapitalbas (tkr)</b>	<b>2021-09-30</b>	<b>2020-09-30</b>
<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>		
Reservfond	2 420 830	2 355 014
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 420 830	2 355 014
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>		
Ej verifierat upparbetat resultat	-50 145	-88 598
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-50 145	-88 598
Kärnprimärkapital	2 370 685	2 266 416
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 370 685	2 266 416
Supplementärkapital	0	0
<b>Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)</b>	<b>2 370 685</b>	<b>2 266 416</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)</b>		
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>7 905 750</b>	<b>8 646 006</b>
<b>Kapitalrelationer (%)</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	30,0	26,2
Primärkapitalrelation	30,0	26,2
Total kapitalrelation	30,0	26,2
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	7,0	7,0
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav kontracyklisk buffert	0,0	0,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	23,0	19,2

	2021-09-30	2020-09-30
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>		
Kreditrisk	7 649 550	8 392 705
Valutarisk	0	0
Operativ risk	254 632	253 301
Kreditvärderingsjusteringsrisk	1 568	-
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>7 905 750</b>	<b>8 646 006</b>
<b>Kapitalbaskrav</b>		
Kreditrisk	611 964	671 416
Valutarisk	0	0
Operativ risk	20 371	20 264
Kreditvärderingsjusteringsrisk	125	-
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>632 460</b>	<b>691 680</b>

#### Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2021-09-30</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	84 067	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	485 073	97 015	7 761
Exponeringar mot institut (50%)	1 299 344	649 671	51 974
Exponeringar mot företag (100%)	6 869 174	6 869 174	549 534
Fallerade exponeringar (100%)	31 207	31 207	2 497
Övriga poster (0%)	0	0	0
Övriga poster (50%)	0	0	0
Övriga poster (100%)	2 482	2 482	199
<b>Summa</b>	<b>8 771 347</b>	<b>7 649 549</b>	<b>611 964</b>

<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
<b>Summa</b>	<b>9 392 520</b>	<b>8 392 705</b>	<b>671 416</b>

#### Bruttosoliditet

Bruttosoliditet beräknas som kvoten av primärkapital och ett totalt exponeringsmått. Svenska Skeppshypoteks bruttosoliditet uppgick till

	<u>2021-09-30</u>	<u>2020-09-30</u>
Exponeringar i balansräkningen	8 771 347	9 392 520
Poster utanför balansräkningen	1 568	-
Kapital och sammanlagda exponeringar		
Primärkapital	2 370 685	2 266 416
Sammanlagda exponeringar	8 772 915	9 392 520
Bruttosoliditetsgrad	27,0%	23,3%