

INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING

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

Beräkning av kapitalbaskrav är utförd i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 tillsammans med bankpaketet (vilket trädde ikraft 2021-06-28), om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Enligt del 8 CRR2 (uppdatering av EU 575/2013, artikel 433) klassificeras Svenska Skeppshypotek som ett litet och icke-komplext institut. Utfall avser beräkning i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital, benämnt pelare 1, för kreditrisk, marknadsrisk, operativ risk och kreditvärderingsjusteringsrisk samt kapitalbehov enligt det kombinerade buffertkravet.

Svenska Skeppshypotek är undantagen bestämmelserna om stora exponeringar, offentliggörande av internt bedömt kapitalbehov och dokumentation av företagets 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.

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 (2,5 procent föregående år) och består av en kapitalkonserveringsbuffert om 2,5 procent (föregående år 2,5 procent) och en kontryckisk buffert om 0 procent (föregående år 0 procent).

Kapitalbas (tkr)	2022-03-31	2021-03-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Reservfond	2 476 733	2 392 293
Fond för verkligt värde	-3 988	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 472 745	2 392 293
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ej verifierat upparbetat resultat	-23 067	-21 608
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-23 067	-21 608
Kärnprimärkapital	2 449 678	2 370 685
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 449 678	2 370 685
Supplementärkapital	0	0
Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	2 449 678	2 370 685
Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	8 351 142	8 341 344
Kapitalrelationer (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	29,3	28,4
Primärkapitalrelation	29,3	28,4
Total kapitalrelation	29,3	28,4
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	7,0	7,0
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav kontryckisk buffert	0,0	0,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	22,3	21,4

INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING/forts

	2022-03-31	2021-03-31
Riskvägt exponeringsbelopp		
Kreditrisk	8 084 349	8 086 712
Valutarisk	-	-
Operativ risk	248 054	254 632
Kreditvärderingsjusteringsrisk	18 739	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	8 351 142	8 341 344
Kapitalbaskrav		
Kreditrisk	646 748	646 937
Valutarisk	-	-
Operativ risk	19 844	20 371
Kreditvärderingsjusteringsrisk	1 499	-
Totalt minimikapitalbaskrav	668 091	667 308

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2022-03-31</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	81 491	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	407 860	81 572	6 526
Exponeringar mot institut (50%)	1 046 222	523 111	41 849
Exponeringar mot företag (100%)	7 436 749	7 436 749	594 940
Fallerade exponeringar (100%)	33 007	33 007	2 641
Övriga poster (0%)	-	-	-
Övriga poster (50%)	-	-	-
Övriga poster (100%)	9 910	9 910	793
Summa	9 015 239	8 084 349	646 748

<u>2021-03-31</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	84 136	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	406 581	81 316	6 505
Exponeringar mot institut (50%)	1 267 189	633 594	50 688
Exponeringar mot företag (100%)	7 354 264	7 354 264	588 341
Fallerade exponeringar (100%)	12 811	12 811	1 025
Övriga poster (0%)	-	-	-
Övriga poster (50%)	-	-	-
Övriga poster (100%)	4 727	4 727	378
Summa	9 129 708	8 086 712	646 937

BRUTTOSOLIDITET

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

	<u>2022-03-31</u>	<u>2021-03-31</u>
Exponeringar i balansräkningen	9 015 239	9 129 708
Poster utanför balansräkningen	23 512	-
Kapital och sammanlagda exponeringar		
Primärkapital	2 449 678	2 370 685
Sammanlagda exponeringar	9 038 751	9 129 708
Bruttosoliditetsgrad	27,1%	26,0%