

## 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 4,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp och består av en kapitalkonserveringsbuffert (2,5 procent) och en kontracyklisk buffert (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.

<b>Kapitalbas (tkr)</b>	<b>2019-03-31</b>	<b>2018-03-31</b>
<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>		
Reservfond	2 183 389	2 126 749
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 183 389	2 126 749
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>		
Ej verifierat upparbetat resultat	-30 455	-27 147
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-30 455	-27 147
Kärnprimärkapital	2 152 934	2 099 602
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 152 934	2 099 602
Supplementärkapital	0	0
<b>Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)</b>	<b>2 152 934</b>	<b>2 099 602</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)</b>		
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>9 747 921</b>	<b>8 227 161</b>
<b>Kapitalrelationer (%)</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	22,1	25,5
Primärkapitalrelation	22,1	25,5
Total kapitalrelation	22,1	25,5
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,0	9,0
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav kontracyklisk buffert	2,0	2,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	13,1	16,5

	2019-03-31	2018-03-31
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>		
Kreditrisk	9 516 260	8 011 548
Valutarisk	0	0
Operativ risk	231 661	215 613
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>9 747 921</b>	<b>8 227 161</b>
<b>Kapitalbaskrav</b>		
Kreditrisk	761 301	640 924
Valutarisk	0	0
Operativ risk	18 533	17 249
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>779 834</b>	<b>658 173</b>

#### Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<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	525
Exponeringar mot företag (100%)	9 391 748	9 391 748	751 340
Övriga poster (0%)	0	0	0
Övriga poster (50%)	0	0	0
Övriga poster (100%)	11 247	11 247	900
<b>Summa</b>	<b>10 037 309</b>	<b>9 516 260</b>	<b>761 301</b>

<u>2018-03-31</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	89 713	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	669 863	133 973	10 718
Exponeringar mot institut (50%)	194 486	97 243	7 779
Exponeringar mot företag (100%)	7 770 387	7 770 387	621 631
Övriga poster (0%)	0	0	0
Övriga poster (50%)	0	0	0
Övriga poster (100%)	9 945	9 945	796
<b>Summa</b>	<b>8 734 394</b>	<b>8 011 548</b>	<b>640 924</b>