

## 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](http://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-komplex 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 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.

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)	2022-06-30	2021-06-30
<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>		
Reservfond	2 490 136	2 412 888
Fond för verkligt värde	-11 044	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 479 092	2 412 888
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>		
Ej verifierat upparbetat resultat totalresultat	-36 471	-42 203
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-36 471	-42 203
Kärnprimärkapital	2 442 621	2 370 685
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 442 621	2 370 685
Supplementärkapital	0	0
<b>Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)</b>	<b>2 442 621</b>	<b>2 370 685</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)</b>		
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>9 760 031</b>	<b>8 211 612</b>
<b>Kapitalrelationer (%)</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	25,0	28,9
Primärkapitalrelation	25,0	28,9
Total kapitalrelation	25,0	28,9
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	18,0	21,9

**INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING/forts**

	2022-06-30	2021-06-30
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>		
Kreditrisk	9 500 930	7 956 980
Valutarisk	0	0
Operativ risk	248 054	254 632
Kreditvärderingsjusteringsrisk	11 047	-
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>9 760 031</b>	<b>8 211 612</b>

**Kapitalbaskrav**

Kreditrisk	760 074	636 558
Valutarisk	0	0
Operativ risk	19 844	20 371
Kreditvärderingsjusteringsrisk	884	-
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>780 802</b>	<b>656 929</b>

**Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden**
2022-06-30

Exponeringsklass	Exponering	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	80 648	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	289 756	57 951	4 636
Exponeringar mot institut (50%)	749 334	374 667	29 973
Exponeringar mot företag (100%)	8 814 685	8 814 685	705 175
Fallerade exponeringar (100%)	36 606	36 606	2 928
Övriga poster (0%)		0	0
Övriga poster (50%)	427 204	213 602	17 088
Övriga poster (100%)	3 419	3 419	274
<b>Summa</b>	<b>10 401 652</b>	<b>9 500 930</b>	<b>760 074</b>

2021-06-30

Exponeringsklass	Exponering	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	84 053	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	403 727	80 745	6 460
Exponeringar mot institut (50%)	1 297 018	648 509	51 881
Exponeringar mot företag (100%)	7 200 669	7 200 669	576 054
Fallerade exponeringar (100%)	14 742	14 742	1 179
Övriga poster (0%)		0	0
Övriga poster (50%)	0	0	0
Övriga poster (100%)	12 314	12 314	985
<b>Summa</b>	<b>9 012 523</b>	<b>7 956 979</b>	<b>636 558</b>

**Bruttosoliditet**

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

	<u>2022-06-30</u>	<u>2021-06-30</u>
Exponeringar i balansräkningen	10 401 652	9 012 523
Poster utanför balansräkningen	41 430	-
Kapital och sammanlagda exponeringar		
Primärkapital	2 442 621	2 370 685
Sammanlagda exponeringar	10 443 082	9 012 523
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	<b>23,4%</b>	<b>26,3%</b>