

## INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING

Beräkning av kapitalbaskrav är utförd i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 tillsammans med bankpaktet (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 2,5 procent (föregående år 2,5 procent) och en kontracyklisk buffert 1 procent (föregående år 0 procent).

Kapitalbas (tkr)	2022-09-30	2021-09-30
<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>		
Reservfond	2 537 731	2 420 830
Fond för verkligt värde	-4 052	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 533 679	2 420 830
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>		
Ej verifierat upparbetat resultat totalresultat	-84 065	-50 145
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-84 065	-50 145
Kärnprimärkapital	2 449 614	2 370 685
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 449 614	2 370 685
Supplementärkapital	0	0
<b>Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)</b>	<b>2 449 614</b>	<b>2 370 685</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)</b>		
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>10 636 735</b>	<b>7 905 750</b>
<b>Kapitalrelationer (%)</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	23,0	30,0
Primärkapitalrelation	23,0	30,0
Total kapitalrelation	23,0	30,0
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	8,0	7,0
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav kontracyklisk buffert	1,0	0,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	15,0	23,0

	2022-09-30	2021-09-30
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>		
Kreditrisk	10 291 290	7 649 550
Valutarisk	0	0
Operativ risk	248 054	254 632
Kreditvärderingsjusteringsrisk	97 391	1 568
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>10 636 735</b>	<b>7 905 750</b>

<b>Kapitalbaskrav</b>		
Kreditrisk	823 303	611 964
Valutarisk	0	0
Operativ risk	19 845	20 371
Kreditvärderingsjusteringsrisk	7 791	125
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>850 939</b>	<b>632 335</b>

#### Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2022-09-30</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	80 380	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	296 783	59 357	4 749
Exponeringar mot institut (50%)	823 156	411 577	32 926
Exponeringar mot företag (100%)	9 555 078	9 555 078	764 406
Fallerade exponeringar (100%)	38 200	38 200	3 056
Övriga poster (0%)	0	0	0
Övriga poster (50%)	448 874	224 437	17 955
Övriga poster (100%)	2 641	2 641	211
<b>Summa</b>	<b>11 245 112</b>	<b>10 291 290</b>	<b>823 303</b>

<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	649 672	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>7 649 550</b>	<b>611 964</b>