

EU KM1 OCH KAPITALTÄCKNING

– se även www.svenskaskeppshypotek.se.

EU KM1 (TKR)	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
Kärnprimärkapital	2 593 624	2 453 666	2 449 614	2 442 621	2 449 678
Primärkapital	2 593 624	2 453 666	2 449 614	2 442 621	2 449 678
Totalt kapital	2 593 624	2 453 666	2 449 614	2 442 621	2 449 678
Riskvägda exponeringsbelopp					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 782 273	11 216 182	10 636 735	9 760 031	8 351 142
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	24 %	22 %	23 %	25 %	29 %
Primärkapitalrelation (i %)	24 %	22 %	23 %	25 %	29 %
Total kapitalrelation (i %)	24 %	22 %	23 %	25 %	29 %
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0	0	0	0	0
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	0	0	0	0	0
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0	0	0	0	0
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	0	0	0	0	0
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0	0	0	0	0
Institutspecifik konkracyklisk kapitalbuffert (i %)	0	0	0	0	0
Systemriskbuffert (i %)	0	0	0	0	0
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0	0	0	0	0
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0	0	0	0	0
Kombinerat buffertkrav (i %)	3,5 %	3,5 %	3,5 %	2,5 %	2,5 %
Samlade kapitalkrav (i %)	8,0 %	8,0 %	8,0 %	7,0 %	7,0 %
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	1 731 043	1 556 371	1 598 675	1 759 419	1 865 097
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsmått	11 938 062	12 032 786	11 340 262	10 443 082	9 038 751
Bruttosoliditetsgrad (i %)	22 %	20%	23 %	23%	27%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	–	–	–	–	–
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	–	–	–	–	–
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	–	–	–	–	–

**Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav
(som en procentandel av det totala exponeringsmättet)**

Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	–	–	–	–	–
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3 %	3 %	3 %	3 %	3 %

Likviditetstäckningskvot

Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	391 524	264 087	265 238	266 463	268 520
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	92 033	124 380	102 654	107 132	40 622
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	121 332	83 021	64 888	62 069	34 275
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	25 277	32 989	27 288	27 883	10 227
Likviditetstäckningskvot (i %)	1 549	801	972	956	2 626

Stabil nettofinansieringskvot

Total tillgänglig stabil finansiering	11 461 340	10 180 300	9 599 334	8 960 786	8 176 785
Totalt behov av stabil finansiering	10 371 491	9 835 128	9 469 389	8 759 434	7 662 912
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	107 %	103 %	101 %	102 %	107 %

Beräkning av kapitalbaskrav är utförd i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 tillsammans med bankpaketet (vilket trädde i kraft 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 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 3,5 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)	2023-03-31	2022-03-31
KÄRNPRIMÄRKAPITAL: INSTRUMENT OCH RESERVER		
Reservfond	2 641 157	2 476 733
Fond för verkligt värde	-142	-3 988
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 641 015	2 472 745
KÄRNPRIMÄRKAPITAL: LAGSTIFTNINGSJUSTERINGAR		
Ej verifierat upparbetat resultat	-47 391	-23 067
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-47 391	-23 067
Kärnprimärkapital	2 593 624	2 449 678
Primärkapitaltillskott	–	–
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 593 624	2 449 678
Supplementärkapital	–	–
Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	2 593 624	2 449 678

KAPITALRELATIONER OCH BUFFERTKRAV (TKR)	2023-03-31	2022-03-31
RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP		
Kreditrisk	10 416 241	8 084 349
Valutarisk	–	–
Operativ risk	255 272	248 054
Kreditvärderingsjusteringsrisk	110 760	18 739
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 782 273	8 351 142
KAPITALBASKRAV		
Kreditrisk	833 299	646 748
Valutarisk	–	–
Operativ risk	20 422	19 844
Kreditvärderingsjusteringsrisk	8 861	1 499
Totalt minimikapitalbaskrav	862 582	668 091

SPECIFIKATION AV KAPITALKRAVET FÖR KREDITRISK ENLIGT SCHABLONMETODEN (TKR)

2023-03-31

Exponeringsklass	Exponering	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten och Kommuninvest ABI (0%)	363 790	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	525 808	105 162	8 413
Exponeringar mot institut (50%)	884 411	442 206	35 376
Exponeringar mot företag (100%)	9 645 871	9 645 871	771 670
Fallerade exponeringar (100%)	35 351	35 351	2 828
Övriga poster (0%)	–	–	–
Övriga poster (50%)	363 087	181 543	14 523
Övriga poster (100%)	6 108	6 108	489
Summa	11 824 426	10 416 241	833 299

SPECIFIKATION AV KAPITALKRAVET FÖR KREDITRISK ENLIGT SCHABLONMETODEN (TKR)

2022-03-31

Exponeringsklass	Exponering	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten och Kommuninvest AB (0%)	81 491	–	–
Exponeringar mot institut (20%)	407 860	81 572	6 525
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