

INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING

Beräkning av kapitalbaskrav är utförd i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 tillsammans med bankpaktet (vilket trädde ikraft 2011-06-28), 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 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 sju ton 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 2 procent (föregående år 0 procent).

Kapitalbas (tkr)	2023-06-30	2022-06-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Reservfond	2 685 675	2 490 136
Fond för verkligt värde	-522	-11 044
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 685 153	2 479 092
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ej verifierat upparbetat resultat totalresultat	-91 387	-36 471
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-91 387	-36 471
Kärnprimärkapital	2 593 766	2 442 621
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 593 766	2 442 621
Supplementärkapital	0	0
Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	2 593 766	2 442 621
Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 686 775	9 760 031
Kapitalrelationer (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	24,0	25,0
Primärkapitalrelation	24,0	25,0
Total kapitalrelation	24,0	25,0
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,0	7,0
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav kontracyklisk buffert	2,0	0,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	15,0	18,0

	2023-06-30	2022-06-30
Riskvägt exponeringsbelopp		
Kreditrisk	10 290 560	9 500 930
Valutarisk	0	0
Operativ risk	255 272	248 054
Kreditvärderingsjusteringsrisk	140 943	11 047
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 686 775	9 760 031

Kapitalbaskrav		
Kreditrisk	823 245	760 074
Valutarisk	0	0
Operativ risk	20 422	19 844
Kreditvärderingsjusteringsrisk	11 275	884
Totalt minimikapitalbaskrav	854 942	780 802

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2023-06-30</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten , Kommuninvest (0%)	364 201	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	545 250	109 050	8 724
Exponeringar mot institut (50%)	1 059 577	529 789	42 383
Exponeringar mot företag (100%)	9 419 310	9 419 310	753 545
Fallerade exponeringar (100%)	35 866	35 866	2 869
Övriga poster (50%)	379 693	189 846	15 188
Övriga poster (100%)	6 699	6 699	536
Summa	11 810 596	10 290 560	823 245

<u>2022-06-30</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	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 (50%)	427 204	213 602	17 088
Övriga poster (100%)	3 419	3 419	274
Summa	10 401 652	9 500 930	760 074