

INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING

Beräkning av kapitalbaskrav är utförd i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 tillsammans med bankpakttet (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 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 4,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp (2,5 procent föregående år) och består av en kapitalkonserveringsbuffert 2,5 procent (föregående år 2,5 procent) och en kontryckisk buffert 2 procent (föregående år 0 procent).

| Kapitalbas (tkr) | 2023-09-30 | 2022-09-30 |
|---|-------------------|-------------------|
| Kärnprimärkapital: instrument och reserver | | |
| Reservfond | 2 736 591 | 2 533 679 |
| Fond för verkligt värde | 228 | -4 052 |
| Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar | 2 736 819 | 2 529 627 |
| Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar | | |
| Ej verifierat upparbetat resultat totalresultat | -143 053 | -80 013 |
| Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital | -143 053 | -80 013 |
| Kärnprimärkapital | 2 593 766 | 2 449 614 |
| Primärkapitaltillskott | 0 | 0 |
| Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott) | 2 593 766 | 2 449 614 |
| Supplementärkapital | 0 | 0 |
| Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital) | 2 593 766 | 2 449 614 |
| Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr) | | |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 10 303 035 | 10 636 735 |
| Kapitalrelationer (%) | | |
| Kärnprimärkapitalrelation | 25,0 | 23,0 |
| Primärkapitalrelation | 25,0 | 23,0 |
| Total kapitalrelation | 25,0 | 23,0 |
| Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav | 9,0 | 8,0 |
| Varav kapitalkonserveringsbuffert | 2,5 | 2,5 |
| Varav kontryckisk buffert | 2,0 | 1,0 |
| Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert | 16,0 | 15,0 |

| | 2023-09-30 | 2022-09-30 |
|--|-------------------|-------------------|
| Riskvägt exponeringsbelopp | | |
| Kreditrisk | 9 938 005 | 10 291 290 |
| Valutarisk | 0 | 0 |
| Operativ risk | 255 272 | 248 054 |
| Kreditvärderingsjusteringsrisk | 109 758 | 97 391 |
| Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 10 303 035 | 10 636 735 |
| Kapitalbaskrav | | |
| Kreditrisk | 795 040 | 823 303 |
| Valutarisk | 0 | 0 |
| Operativ risk | 20 422 | 19 845 |
| Kreditvärderingsjusteringsrisk | 8 781 | 7 791 |
| Totalt minimikapitalbaskrav | 824 243 | 850 939 |

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

| <u>2023-09-30</u> | Riskvägt | | |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| | Exponering | exponeringsbelopp | Kapitalkrav |
| Exponeringsklass | | | |
| Svenska staten , Kommuninvest (0%) | 367 455 | 0 | 0 |
| Exponeringar mot institut (20%) | 550 319 | 110 064 | 8 805 |
| Exponeringar mot institut (50%) | 1 114 414 | 557 207 | 44 577 |
| Exponeringar mot företag (100%) | 9 045 424 | 9 045 424 | 723 634 |
| Fallerade exponeringar (100%) | 35 464 | 35 464 | 2 837 |
| Övriga poster (50%) | 370 052 | 185 026 | 14 802 |
| Övriga poster (100%) | 4 820 | 4 820 | 386 |
| Summa | 11 487 948 | 9 938 005 | 795 040 |

| <u>2022-09-30</u> | Riskvägt | | |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| | Exponering | exponeringsbelopp | Kapitalkrav |
| Exponeringsklass | | | |
| Svenska staten (0%) | 80 380 | 0 | 0 |
| Exponeringar mot institut (20%) | 296 783 | 59 357 | 4 749 |
| Exponeringar mot institut (50%) | 823 156 | 411 578 | 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 (50%) | 448 874 | 224 437 | 17 955 |
| Övriga poster (100%) | 2 641 | 2 641 | 211 |
| Summa | 11 245 112 | 10 291 291 | 823 303 |

