

## 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 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 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. 8 procent av total nettoposition i utländsk valuta utgör kapitalkravet för merparten av exponeringarna. För nära sammanhängande valutor tillämpas ett lägre kapitalkrav på 4 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 (föregående år 3,5 procent) och består av en kapitalkonserveringsbuffert 2,5 procent (föregående år 2,5 procent) och en kontracyklisk buffert 2 procent (föregående år 1 procent).

Kapitalbas (tkr)	2024-03-31	2023-03-31
<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>		
Eget kapital	2 853 177	2 641 157
Fond för verkligt värde	-4 856	-142
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 848 321	2 641 015
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>		
Ej verifierat upparbetat resultat totalresultat	-50 016	-47 391
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-50 016	-47 391
Kärnprimärkapital	2 798 305	2 593 624
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 798 305	2 593 624
Supplementärkapital	0	0
<b>Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)</b>	<b>2 798 305</b>	<b>2 593 624</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)</b>		
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>9 869 333</b>	<b>10 782 273</b>
<b>Kapitalrelationer (%)</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	28,0	24,0
Primärkapitalrelation	28,0	24,0
Total kapitalrelation	28,0	24,0
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,0	8,0
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav kontracyklisk buffert	2,0	1,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	19,0	16,0

<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>2024-03-31</b>	<b>2023-03-31</b>
Kreditrisk	9 467 695	10 416 241
Valutarisk	0	0
Operativ risk	311 455	255 272
Kreditvärderingsjusteringsrisk	90 183	110 760
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>9 869 333</b>	<b>10 782 273</b>

<b>Kapitalbaskrav</b>		
Kreditrisk	757 416	833 299
Valutarisk	0	0
Operativ risk	24 916	20 422
Kreditvärderingsjusteringsrisk	7 215	8 861
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>789 547</b>	<b>862 582</b>

#### Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2024-03-31</u>		<b>Riskvägt</b>	
<b>Exponeringsklass</b>	<b>Exponering</b>	<b>exponeringsbelopp</b>	<b>Kapitalkrav</b>
Svenska staten (0%)	434 674	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	631 857	126 371	10 110
Exponeringar mot institut (50%)	1 232 998	616 500	49 320
Exponeringar mot företag (100%)	8 550 914	8 550 914	684 073
Fallerade exponeringar (100%)	31 176	31 176	2 494
Övriga poster (0%)	0	0	0
Övriga poster (50%)	278 329	139 165	11 133
Övriga poster (100%)	3 570	3 570	286
<b>Summa</b>	<b>11 163 518</b>	<b>9 467 695</b>	<b>757 416</b>

<u>2023-03-31</u>		<b>Riskvägt</b>	
<b>Exponeringsklass</b>	<b>Exponering</b>	<b>exponeringsbelopp</b>	<b>Kapitalkrav</b>
Svenska staten (0%)	363 789	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%)	0	0	0
Övriga poster (50%)	363 087	181 543	14 523
Övriga poster (100%)	6 109	6 109	489
<b>Summa</b>	<b>11 824 426</b>	<b>10 416 241</b>	<b>833 299</b>