

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 4,4 procent av riskvägt exponeringsbelopp (3,5 procent föregående år) och består av en kapitalkonserveringsbuffert 2,5 procent (föregående år 2,5 procent) och en kontracyklisk buffert 1,9 procent (föregående år 2 procent).

Kapitalbas (tkr)	2024-06-30	2023-06-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Eget kapital	2 903 266	2 685 675
Fond för verkligt värde	-5 192	-522
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 898 074	2 685 153
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ej verifierat upparbetat resultat totalresultat	-99 769	-91 387
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-99 769	-91 387
Kärnprimärkapital	2 798 305	2 593 766
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 798 305	2 593 766
Supplementärkapital	0	0
Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	2 798 305	2 593 766
Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 984 275	10 686 775
Kapitalrelationer (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	28,0	24,0
Primärkapitalrelation	28,0	24,0
Total kapitalrelation	28,0	24,0
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	8,9	9,0
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav kontracyklisk buffert	1,9	2,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	19,1	15,0

	2024-06-30	2023-06-30
Riskvägt exponeringsbelopp		
Kreditrisk	9 647 849	10 290 560
Valutarisk	0	0
Operativ risk	311 455	255 272
Kreditvärderingsjusteringsrisk	24 971	140 943
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 984 275	10 686 775

Kapitalbaskrav		
Kreditrisk	771 828	823 245
Valutarisk	0	0
Operativ risk	24 916	20 422
Kreditvärderingsjusteringsrisk	1 998	11 275
Totalt minimikapitalbaskrav	798 742	854 942

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2024-06-30</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten , Kommuninvest (0%)	434 650	0	0
Covered Bonds (10%)	318 685	31 868	2 550
Exponeringar mot institut (20%)	427 793	85 559	6 845
Exponeringar mot institut (50%)	1 218 546	609 273	48 742
Exponeringar mot företag (100%)	8 821 980	8 821 980	705 758
Fallerade exponeringar (100%)	-	-	-
Övriga poster (50%)	182 888	91 444	7 315
Övriga poster (100%)	7 725	7 725	618
Summa	11 412 267	9 647 849	771 828

<u>2023-06-30</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (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%)	9 455 176	9 455 176	756 414
Fallerade exponeringar (100%)	-	-	-
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