

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 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 2,0 procent).

Kapitalbas (tkr)	2024-09-30	2023-09-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Eget kapital	2 952 719	2 736 591
Fond för verkligt värde	-5 263	228
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 947 456	2 736 819
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ej verifierat upparbetat resultat totalresultat	-149 151	-143 053
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-149 151	-143 053
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	10 049 029	10 303 035
Kapitalrelationer (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	28,0	25,0
Primärkapitalrelation	28,0	25,0
Total kapitalrelation	28,0	25,0
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	16,0

	2024-09-30	2023-09-30
Riskvägt exponeringsbelopp		
Kreditrisk	9 714 653	9 938 005
Valutarisk	0	0
Operativ risk	311 455	255 272
Kreditvärderingsjusteringsrisk	22 921	109 758
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 049 029	10 303 035

Kapitalbaskrav		
Kreditrisk	777 172	795 040
Valutarisk	0	0
Operativ risk	24 916	20 422
Kreditvärderingsjusteringsrisk	1 834	8 781
Totalt minimikapitalbaskrav	803 922	824 243

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2024-09-30</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten , Kommuninvest EKN, (0%)	530 575	0	0
Covered Bonds (10%)	321 029	32 103	2 568
Exponeringar mot institut (20%)	435 260	87 052	6 964
Exponeringar mot institut (50%)	1 270 313	635 156	50 813
Exponeringar mot företag (100%)	8 862 206	8 862 206	708 976
Fallerade exponeringar (100%)	-	-	-
Övriga poster (50%)	181 930	90 965	7 277
Övriga poster (100%)	7 171	7 171	574
Summa	11 608 484	9 714 653	777 172

<u>2023-09-30</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
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%)	9 080 888	9 080 888	726 471
Fallerade exponeringar (100%)	-	-	-
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