

INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING

Beräkningen av kapitalbaskraven för år 2025 är utförd i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 uppdaterade med CRR3-regelverket 2024/1623 vilket trädde i kraft 2025-01-01, (för år 2024 gällde motsvarande förordning men med de bankpaketsregler som trädde ikraft 2021-06-28), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), 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-komplext 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. 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 4,5 procent) och består av en kapitalkonserveringsbuffert 2,5 procent (föregående år 2,5 procent) och en kontracyklisk buffert 1,9 procent (föregående år 1,9 procent).

Kapitalbas (tkr)	2025-03-31	2024-03-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Eget kapital	3 037 448	2 853 177
Fond för verkligt värde	-2 059	-4 856
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 035 389	2 848 321
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ej verifierat upparbetat resultat totalresultat	-41 567	-50 016
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-41 567	-50 016
Kärnprimärkapital	2 993 822	2 798 305
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 993 822	2 798 305
Supplementärkapital	0	0
Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	2 993 822	2 798 305
Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 893 951	9 869 333
Kapitalrelationer (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	30,0	28,0
Primärkapitalrelation	30,0	28,0
Total kapitalrelation	30,0	28,0
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	9,0	9,0
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav kontracyklisk buffert	2,0	2,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	26,0	24,0

Riskvägt exponeringsbelopp	2025-03-31	2024-03-31
Kreditrisk	9 570 512	9 467 695
Valutarisk	0	0
Operativ risk	315 316	311 455
Kreditvärderingsjusteringsrisk	8 123	90 183
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 893 951	9 869 333

Kapitalbaskrav		
Kreditrisk	765 641	757 416
Valutarisk	0	0
Operativ risk	25 225	24 916
Kreditvärderingsjusteringsrisk	7 215	7 215
Totalt minimikapitalbaskrav	798 081	789 547

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2025-03-31</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten, Kommuninvest, EKN mm (0%)	1 234 722	0	0
Covered Bonds (10%)	223 855	33 578	2 686
Exponeringar mot institut (20%)	447 857	89 571	7 166
Exponeringar mot institut (30%)	1 076 529	322 959	25 837
Exponeringar mot företag (100%)	9 114 807	9 114 807	729 185
Övriga poster	9 596	9 596	768
Summa	12 107 367	9 570 512	765 641

<u>2024-03-31</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
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
Summa	11 163 518	9 467 695	757 416