

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 4,4 procent av riskvägt exponeringsbelopp (föregående år 4,4 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)	2025-06-30	2024-06-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Eget kapital	3 079 246	2 903 266
Fond för verkligt värde	-3 846	-5 192
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 075 400	2 898 074
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ej verifierat upparbetat resultat totalresultat	-81 578	-99 769
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-81 578	-99 769
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	10 130 452	9 984 275
Kapitalrelationer (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	30,0	28,0
Primärkapitalrelation	30,0	28,0
Total kapitalrelation	30,0	28,0
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	8,9	8,9
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav kontracyklisk buffert	1,9	1,9
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	25,0	23,5

Riskvägt exponeringsbelopp	2025-06-30	2024-06-30
Kreditrisk	9 806 302	9 647 849
Valutarisk	0	0
Operativ risk	315 316	311 455
Kreditvärderingsjusteringsrisk	8 834	24 971
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 130 452	9 984 275

Kapitalbaskrav		
Kreditrisk	784 504	771 828
Valutarisk	0	0
Operativ risk	25 225	24 916
Kreditvärderingsjusteringsrisk	707	1 998
Totalt minimikapitalbaskrav	810 436	798 742

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2025-06-30</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten, Kommuninvest, EKN mm (0%)	1 540 739	0	0
Covered Bonds (10%)	0	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	422 618	84 524	6 762
Exponeringar mot institut (30%)	1 241 814	372 544	29 804
Exponeringar mot företag (100%)	9 340 699	9 340 699	747 256
Övriga poster	8 535	8 535	683
Summa	12 554 405	9 806 302	784 504

<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%)	8 913 424	8 913 424	713 074
Fallerade exponeringar (100%)	-	-	-
Övriga poster (100%)	7 725	7 725	618
	11 320 823	9 647 849	771 828