

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-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. 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)	2025-09-30	2024-09-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Eget kapital	3 120 373	2 952 719
Fond för verkligt värde	-2 795	-5 263
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 117 578	2 947 456
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ej verifierat upparbetat resultat totalresultat	-123 756	-149 151
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-123 756	-149 151
Kärnprimärkapital	2 993 822	2 798 305
Primärkapitaltillskott	-	-
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 993 822	2 798 305
Supplementärkapital	-	-
Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	2 993 822	2 798 305
Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 794 291	10 049 029
Kapitalrelationer (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	31,0	28,0
Primärkapitalrelation	31,0	28,0
Total kapitalrelation	31,0	28,0
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	12,4	12,4
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav kontracyklisk buffert	1,9	1,9
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	26,0	24,0

Riskvägt exponeringsbelopp	2025-09-30	2024-09-30
Kreditrisk	9 470 374	9 714 653
Valutarisk	-	-
Operativ risk	315 316	311 455
Kreditvärderingsjusteringsrisk	8 600	22 921
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 794 291	10 049 029

Kapitalbaskrav		
Kreditrisk	757 630	777 172
Valutarisk	-	-
Operativ risk	25 225	24 916
Kreditvärderingsjusteringsrisk	688	1 834
Totalt minimikapitalbaskrav	783 543	803 922

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2025-09-30</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten, Kommuninvest, EKN mm (0%)	1 623 630	-	-
Exponeringar mot institut (20%)	1 153 258	230 652	18 452
Exponeringar mot institut (30%)	564 807	169 441	13 555
Exponeringar mot företag (100%)	9 062 725	9 062 725	725 018
Fallerade exponeringar (100%)	-	-	-
Övriga poster	7 556	7 556	604
Summa	12 411 976	9 470 374	757 630

<u>2024-09-30</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten , Kommuninvest (0%)	530 575	-	-
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	635 157	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
	11 608 484	9 714 653	777 172