

## INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING

Beräkningen av kapitalbaskraven för år 2026 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 sjuutton 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. Det kombinerade buffertkravet uppgår till 4,4 procent av riskvägt exponeringsbelopp (4,4 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 1,9 procent).

Kapitalbas (tkr)	2026-03-31	2025-03-31
<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>		
Eget kapital	3 210 836	3 037 448
Fond för verkligt värde	-2 217	-2 059
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 208 619	3 035 389
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>		
Ej verifierat upparbetat resultat totalresultat	-49 010	-41 567
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-49 010	-41 567
Kärnprimärkapital	3 159 609	2 993 822
Primärkapitaltillskott		0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	3 159 609	2 993 822
Supplementärkapital		0
<b>Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)</b>	<b>3 159 609</b>	<b>2 993 822</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)</b>		
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>10 263 605</b>	<b>9 893 951</b>
<b>Kapitalrelationer (%)</b>		
Kärnprimärkapitalrelation	30,8	30,3
Primärkapitalrelation	30,8	30,3
Total kapitalrelation	30,8	30,3
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	12,4	9,0
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav kontracyklisk buffert	1,9	2,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	26,3	25,8

<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>2026-03-31</b>	<b>2025-03-31</b>
Kreditrisk	9 940 654	9 570 512
Valutarisk	-	0
Operativ risk	315 316	315 316
Kreditvärderingsjusteringsrisk	7 635	8 123
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>10 263 605</b>	<b>9 893 951</b>

<b>Kapitalbaskrav</b>		
Kreditrisk	795 252	765 641
Valutarisk		0
Operativ risk	25 225	25 225
Kreditvärderingsjusteringsrisk (CVA)	611	650
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>821 088</b>	<b>791 516</b>

#### Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2026-03-31</u>		<b>Riskvägt</b>	
<b>Exponeringsklass</b>	<b>Exponering</b>	<b>exponeringsbelopp</b>	<b>Kapitalkrav</b>
Svenska staten, Kommuninvest, EKN mm (0%), Kommuner	903 576	-	-
Exponeringar mot institut (20%)	594 524	118 905	9 512
Exponeringar mot institut (30%)	445 484	133 645	10 692
Exponeringar mot företag (100%)	9 677 645	9 677 645	774 212
Övriga poster (50%)	10 459	10 459	837
Övriga poster (100%)	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>11 631 687</b>	<b>9 940 654</b>	<b>795 252</b>

<u>2025-03-31</u>		<b>Riskvägt</b>	
<b>Exponeringsklass</b>	<b>Exponering</b>	<b>exponeringsbelopp</b>	<b>Kapitalkrav</b>
Svenska staten, Kommuninvest, EKN mm (0%)	1 234 722	0	0
Covered Bonds (10%)	223 855	33 579	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 (100%)	9 596	9 596	767
<b>Summa</b>	<b>12 107 366</b>	<b>9 570 512</b>	<b>765 641</b>