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 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. 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)	**2026-06-30**	**2025-06-30**
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Eget kapital	3 256 410	3 079 246
Fond för verkligt värde	0	-3 846
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 256 410	3 075 400
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ej verifierat upparbetat resultat totalresultat	-93 652	-81 578
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-93 652	-81 578
Kärnprimärkapital	3 162 758	2 993 822
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	3 162 758	2 993 822
Supplementärkapital	0	0
Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	**3 162 758**	**2 993 822**
Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	**10 504 867**	**10 130 452**
Kapitalrelationer (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	30,1	30,3
Primärkapitalrelation	30,1	30,3
Total kapitalrelation	30,1	30,3
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	12,4	8,9
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav kontracyklisk buffert	1,9	1,9
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	25,6	25,0

Riskvägt exponeringsbelopp	**2026-06-30**	**2025-06-30**
Kreditrisk	10 165 269	9 806 302
Valutarisk	0	0
Operativ risk	332 551	315 316
Kreditvärderingsjusteringsrisk	7 047	8 834
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	**10 504 867**	**10 130 452**
Kapitalbaskrav		
Kreditrisk	813 221	784 504
Valutarisk	0	0
Operativ risk	26 604	25 225
Kreditvärderingsjusteringsrisk (CVA)	564	707
Totalt minimikapitalbaskrav	**840 389**	**810 436**

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

2026-06-30		**Riskvägt**	
Exponeringsklass	**Exponering**	**exponeringsbelopp**	**Kapitalkrav**
Svenska staten, Kommuner, Kommuninvest AB (0%)	907 407	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	733 887	146 778	11 741
Exponeringar mot institut (30%)	474 651	142 395	11 392
Exponeringar mot företag (100%)	9 818 589	9 818 589	785 487
Övriga poster (50%)	57 507	57 507	4 601
Övriga poster (100%)	0	0	0
Summa	**11 992 041**	**10 165 269**	**813 221**

2025-06-30		**Riskvägt**	
Exponeringsklass	**Exponering**	**exponeringsbelopp**	**Kapitalkrav**
Svenska staten, Kommuninvest, EKN mm (0%)	1 540 739	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	422 618	84 524	6 761
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 (100%)	8 535	8 535	683
Summa	**12 554 405**	**9 806 302**	**784 504**