

**Delårsrapport för perioden 1 januari – 31 mars 2021**

Inom parentes redovisas motsvarande period föregående år.

**Allmänt om verksamheten**

För mer information se [www.svenskaskeppshypotek.se](http://www.svenskaskeppshypotek.se).

Svenska Skeppshypotek har till ändamål att medverka vid finansiering av rederiverksamhet som bedrivs av svenskt rederi eller av en utländsk juridisk person där svenska fysiska eller juridiska personer har ett betydande inflytande eller intresse. Verksamheten regleras i lagen (1980:1097) om Svenska Skeppshypotekskassan.

Lån till rederier ska säkerställas med inteckning i svenskt eller utländskt fartyg eller tillgodohavande hos eller garanti från bank eller staten. Lån kan beviljas med upp till 70 procent av uppskattat värde på fartyget, i särskilda fall upp till 80 procent.

Enligt lagen (1980:1097) om Svenska Skeppshypotekskassan skall Svenska Skeppshypoteks behållna årsvinst avsättas till reservfonden som ska användas till att täcka förluster i rörelsen. Svenska staten har dessutom ställt en garanti på 350 miljoner kronor som säkerhet för Svenska Skeppshypoteks skulder. Garantin får tas i anspråk i händelse av att Svenska Skeppshypoteks egna kapital (Reservfond) samt låntagarnas betalningsskyldigheter enligt § 36 i ovan nämnda lag inte räcker för att infria Svenska Skeppshypoteks skulder och övriga åtaganden. Garantin gäller t.o.m. 2041-01-01. Garantiförbindelsen ska förnyas årsvis och sålunda vid vart tillfälle ha samma löptid.

Svenska Skeppshypoteks personal har förutom verkställande direktören utgjorts av 7 personer (7).

Svenska Skeppshypoteks redovisningsprinciper och beräkningsgrunder är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen 2020. Nya eller ändrade standarder och tolkningsmeddelanden som ännu inte har trätt i kraft bedöms inte ha någon väsentlig inverkan på Svenska Skeppshypoteks finansiella rapporter och kapitaltäckning.

**Utlåning**

Under perioden har nya lån om 321 miljoner kronor (-) utbetalats samtidigt som lån om 75 miljoner kronor återbetalats i förtid (-). De planenliga amorteringarna uppgick till drygt 141 miljoner kronor. Totalbeloppet av utestående lånefordringar utgjorde 7 337 miljoner kronor (9 664) i balansdagens kurser och 7 234 miljoner kronor (8 379) i anskaffningskurser. Per 2021-03-31 uppgick av styrelsen beviljade men ännu inte utbetalade lån till ca 1 486 miljoner kronor (2 475).

**Resultat, lönsamhet, finansiell ställning och kapitaltäckning**

Räntenettot per 31 mars 2021 redovisas till 29 miljoner kronor att jämföra med 40 miljoner kronor motsvarande period föregående år. Främsta anledningen är lägre utlåningsvolymen tillsammans med lägre valutakurser. Under 2021 har covid-19-pandemin fortsatt. Svenska Skeppshypotek följer noga utvecklingen och har, likt föregående år, en nära dialog med låntagarna. Detta har för stunden inte givit upphov till en förändrad bedömning av betalningsförmågan eller pantvärdet i den belånade tillgången. I denna rapport har avsättning för kreditförluster således inte påverkats av uppkommen situation. Ingen förflyttning har heller skett mellan de stadier som de finansiella tillgångarna riskklassificeras i. Sedvanlig balansdagskursvärdering har gjorts av den generella reserven, vilket inneburit en negativ effekt på resultatet om 1,4 miljoner kronor (-0,8). Periodens resultat uppgick till 22 miljoner kronor (33).

Avkastningen på genomsnittlig balansomslutning uppgick 0,9 procent (1,3) och avkastningen på eget kapital blev 3,6 procent (5,8). Svenska Skeppshypoteks soliditet uppgick till 26,2 procent (21,6). Bruttosoliditeten uppgick till 26,0 procent (21,3). Likvida medel inklusive placeringar uppgick till 1 755 miljoner kronor (927).

Svenska Skeppshypoteks totala kapitalbas, reservfonden, uppgick till 2 371 miljoner kronor (2 266) och utgörs av kärnprimärkapital. Enligt regelverket, Basel III, uppgick Svenska Skeppshypoteks kapitalkrav till 667 miljoner kronor (822) varav kapitalkrav för operationella risker 20 miljoner kronor (20) och kapitalkrav för kreditrisker 647 miljoner kronor (802). Total kärnprimärkapitalrelation, tillika total kapitalrelation var 28,4 procent (22,1).

Resultatet av Svenska Skeppshypoteks verksamhet under perioden och Svenska Skeppshypoteks ställning vid periodens slut framgår av följande Resultaträkningar, Balansräkningar och Information om kapitaltäckning.

**RESULTATRÄKNING****1/1 - 31/3 2021****1/1 - 31/3 2020**

Belopp i tkr

Utlåning till rederier:

ränteintäkter 54 260 101 999

Korta placeringar:

räntebärande värdepapper - -72

Långa placeringar:

räntebärande värdepapper 128 212**Ränteintäkter** 54 388 102 139**Räntekostnader** -25 667 -62 165**Räntenetto** **28 721** **39 974**

Allmänna administrationskostnader -4 527 -4 869

Garantifondsavgift till staten -1 041 -831

Avskrivning på materiella anläggningstillgångar -76 -69

Övriga rörelsekostnader -60 -60**Resultat före kreditförluster** **23 017** **34 145**

Kreditförluster, netto (Not 2) -1 409 -829

**Periodens resultat** **21 608** **33 316****BALANSRÄKNING****2021-03-31****2020-03-31**

Belopp i tkr

**TILLGÅNGAR**

Utlåning till kreditinstitut 1 469 826 639 575

Obligationer och andra räntebärande värdepapper:

korta placeringar - 51 731

långa placeringar 285 671 235 316

Utlåning till rederier (Not 3) 7 337 118 9 664 356

Materiella anläggningstillgångar 104 290

Upplupna ränteintäkter 32 366 55 105

Övriga tillgångar 140 134

Förutbetalda kostnader och övriga upplupna intäkter 4 483 5 188**Summa tillgångar** **9 129 708** **10 651 695**

**SKULDER OCH EGET KAPITAL**

Belopp i tkr

**2021-03-31****2020-03-31**Skulder

Skulder till kreditinstitut	6 686 819	8 287 383
Leverantörsskulder	325	341
Upplupna räntekostnader	13 656	31 677
Förskott från kund	4 977	10 875
Förutbetalda intäkter och övriga upplupna kostnader	6 692	1 564
Övriga avsättningar	24 560	19 888
Övriga skulder	<u>386</u>	<u>235</u>
<b>Summa skulder</b>	<b>6 737 415</b>	<b>8 351 963</b>

Eget kapital

Reservfond	2 370 685	2 266 416
Periodens resultat	<u>21 608</u>	<u>33 316</u>
<b>Summa eget kapital</b>	<b>2 392 293</b>	<b>2 299 732</b>

**Summa skulder och eget kapital****9 129 708****10 651 695**Not 1 Redovisningsprinciper

Denna delårsrapport har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) 9 kapitel, Delårsrapport samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag 2008:25 8 kapitel, Delårsrapport. Samma redovisningsprinciper och beräkningsgrunder har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

Not 2 Kreditförluster, netto

Värdering av generell kreditförlustreserv ger en negativ resultateffekt till följd nyutlåning och stigande valutakurser.

Not 3 Utlåning till rederier

	<u>2021-03-31</u>	<u>2020-03-31</u>
Utlåning till rederier, brutto	7 349 929	9 679 044
Generell bedömd reservering	<u>-12 811</u>	<u>-14 688</u>
<b>Utlåning till rederier, netto</b>	<b>7 337 118</b>	<b>9 664 356</b>

Fördelning SEK och utländsk valuta, brutto

Lån i SEK	662 050	1 383 400
Lån i utländsk valuta	<u>6 687 879</u>	<u>8 295 644</u>
<b>Utlåning till rederier, brutto</b>	<b>7 349 929</b>	<b>9 679 044</b>

## INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING

Svenska Skeppshypoteks verksamhet regleras i lagen (1980:1097) om Svenska Skeppshypotekskassan. Lagen föreskriver att behållen årsvinst skall avsättas till reservfonden som skall täcka förluster i rörelsen. Se mer på [www.svenskaskeppshypotek.se](http://www.svenskaskeppshypotek.se).

Beräkning av kapitalbaskrav är utförd i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Utfall avser beräkning i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital, benämnt pelare 1, för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk samt kapitalbehov enligt det kombinerade buffertkravet.

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. 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 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp (2,5 procent föregående år) och består av en kapitalkonserveringsbuffert 2,5 procent (föregående år 2,5 procent) och en kontracyklisk buffert 0 procent (föregående år 0 procent).

Upplysningar lämnas, utifrån lagen om Svenska Skeppshypotekskassan, i enlighet med tillsynsförordningen, Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbas som gäller för institut enligt tillsynsförordningen, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

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.

<b>Kapitalbas (tkr)</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-03-31</b>
<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>		
Reservfond	2 392 293	2 299 732
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 392 293	2 299 732
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>		
Ej verifierat upparbetat resultat	-21 608	-33 316
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-21 608	-33 316
Kärnprimärkapital	2 370 685	2 266 416
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 370 685	2 266 416
Supplementärkapital	0	0
<b>Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)</b>	<b>2 370 685</b>	<b>2 266 416</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)</b>		
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>8 341 344</b>	<b>10 270 726</b>
Primärkapitalrelation	28,4	22,1
Total kapitalrelation	28,4	22,1
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	7,0	7,0
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav kontracyklisk buffert	0,0	0,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	21,4	15,1
<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>		
Kreditrisk	8 086 712	10 017 425
Valutarisk	0	0
Operativ risk	254 632	253 301
Kreditvärderingsjusteringsrisk	-	-
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>8 341 344</b>	<b>10 270 726</b>

## INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING/forts

	<u>2021-03-31</u>	<u>2020-03-31</u>
<b>Kapitalbaskrav</b>		
Kreditrisk	646 937	801 394
Valutarisk	0	0
Operativ risk	20 371	20 264
Kreditvärderingsjusteringsrisk	-	-
<b>Totalt minimikapitalbaskrav</b>	<b>667 308</b>	<b>821 658</b>

### Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2021-03-31</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	84 136	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	406 581	81 316	6 505
Exponeringar mot institut (50%)	1 267 189	633 594	50 688
Exponeringar mot företag (100%)	7 354 264	7 354 264	588 341
Fallerade exponeringar (100%)	12 811	12 811	1 025
Övriga poster (0%)	-	-	-
Övriga poster (50%)	-	-	-
Övriga poster (100%)	4 727	4 727	378
<b>Summa</b>	<b>9 129 708</b>	<b>8 086 712</b>	<b>646 937</b>

<u>2020-03-31</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	84 454	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	424 141	84 828	6 786
Exponeringar mot institut (50%)	421 004	210 502	16 840
Exponeringar mot företag (100%)	9 701 796	9 701 796	776 144
Fallerade exponeringar (100%)	14 688	14 688	1 175
Övriga poster (0%)	-	-	-
Övriga poster (50%)	-	-	-
Övriga poster (100%)	5 611	5 611	449
<b>Summa</b>	<b>10 651 694</b>	<b>10 017 425</b>	<b>801 394</b>

### Bruttosoliditet

Bruttosoliditet beräknas som kvoten av primärkapital och ett totalt exponeringsmått.

Svenska Skeppshypoteks bruttosoliditet uppgick till :

	<u>2021-03-31</u>	<u>2020-03-31</u>
Exponeringar i balansräkningen	9 129 604	10 651 405
Poster utanför balansräkningen	-	-
Kapital och sammanlagda exponeringar		
Primärkapital	2 370 685	2 266 416
Sammanlagda exponeringar	9 129 708	10 651 694
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>	<b>26,0%</b>	<b>21,3%</b>

Denna delårsrapport som är upprättad enligt Finansinspektionens föreskrifter har ej blivit föremål för granskning av Svenska Skeppshypoteks revisorer. Samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder har använts som i den senaste årsredovisningen.

Göteborg den 18 april 2021

  
Lars Johanson  
Verkställande direktör