

Delårsrapport för perioden 1 januari – 30 juni 2022

Inom parentes redovisas motsvarande period föregående år. För mer information se www.svenskaskeppshypotek.se

Allmänt om verksamheten

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. Regeringen har i maj 2021 startat en översyn med syfte att säkerställa lämplig verksamhetsform. Slutredovisning senast december 2022.

Enligt lagen (1980:1097) om Svenska Skeppshypotekskassan ska Svenska Skeppshypoteks behållna årsvinst avsättas till reservfonden som ska användas till att täcka förluster i rörelsen. Låntagarna har ett solidariskt ansvar enligt § 36, motsvarande 5 % av eget utestående lånebelopp i det fall Regeringen beslutar om likvidation. Svenska staten har dessutom ställt en garanti på 350 miljoner kronor som säkerhet för Svenska Skeppshypoteks skulder för vilken det betalas en avgift. Garantin får tas i anspråk i händelse av att Svenska Skeppshypoteks egna kapital (Reservfond) samt låntagarnas betalningsskyldigheter enligt ovan inte räcker för att infria Svenska Skeppshypoteks skulder och övriga åtaganden. Garantin gäller t.o.m. 2042-01-01, den förnyas årsvis och har således samma löptid vid vart förnyelsetillfälle.

Svenska Skeppshypoteks redovisningsprinciper och beräkningsgrunder är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen 2021. 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 1 245 miljoner kronor (650) utbetalats samtidigt som lån om 26 miljoner kronor (124) återbetalats i förtid. De planenliga amorteringarna uppgick till drygt 350 miljoner kronor. Totalbeloppet av utestående lånefordringar utgjorde 8 815 miljoner kronor (7 192) i balansdagens kurser och 7 869 miljoner kronor (7 253) i anskaffningskurser. Per 2022-06-30 uppgick av styrelsen beviljade men ännu inte utbetalade lån till ca 1 785 miljoner kronor (1 121).

Resultat, lönsamhet, finansiell ställning och kapitaltäckning

Totala rörelseintäkter redovisas till 63,8 miljoner kronor (56,3), vilket är en förbättring med 7,5 miljoner kronor jämfört med samma period föregående år. Anledningarna är främst högre valutakurser och ökade volymer. Rörelsens kostnader uppgick till 12,4 miljoner kronor (10,8) och resultatet före kreditförluster redovisas till 51,4 miljoner kronor (45,5). Effekten av sedvanlig balansdagskursvärdering av generell kreditförlustreserv har belastat resultatet med 3,9 miljoner kronor (3,3) vilket gör att periodens resultat summeras till 47,5 miljoner kronor (42,2). Förändringar i säkringsreserven har belastat övrigt totalresultat med 11,0 miljoner kronor (-). Periodens totalresultat redovisas till 36,5 miljoner kronor.

Perioden har inneburit utmaningar som påverkat världen i stort. Rysslands invasion av Ukraina har tillsammans med tidvis fortsatt pandemi-nedstängning bland annat lett till brist på varor och högre energipriser. Detta har i sin tur drivit kostnadsökningar och inflation. I de nära dialoger Svenska Skeppshypotek har med låntagarna står dessa utmaningar högt på agendan. Utmaningarna har för stunden inte givit upphov till en förändrad bedömning av betalningsförmågan eller pantvärdet i den belånade tillgången. Förskjutningar i leveranser av nya fartyg och nya transportlinjer är påverkan som har setts under perioden. Svenska Skeppshypotek följer, tillsammans med låntagarna, utvecklingen noga.

Avkastningen på genomsnittlig balansomslutning uppgick till 0,8 procent (1,0) och avkastningen på eget kapital blev 3,0 procent (3,5). Svenska Skeppshypoteks soliditet uppgick till 25,0 procent (26,8). Bruttosoliditeten uppgick till 23,4 procent (26,3). Likvida medel inklusive placeringar uppgick till 1 119 miljoner kronor (1 784). Svenska Skeppshypoteks personal har förutom verkställande direktören utgjorts av 7 personer (7).

Svenska Skeppshypoteks totala kapitalbas uppgick till 2 443 miljoner kronor (2 371) och utgörs av kärnprimärkapital. Enligt regelverket, Basel III, uppgick Svenska Skeppshypoteks kapitalkrav till 781 miljoner kronor (657) fördelat på kapitalkrav för operativa risker 20 miljoner kronor (20), för kreditrisker 760 miljoner kronor (637) och kreditvärderingsjusteringsrisk 1 miljon kronor (-). Total kärnprimärkapitalrelation, tillika total kapitalrelation var 25,0 procent (28,9).

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

RESULTATRÄKNING**1/1-30/6 2022****1/1-30/6 2021**

Tkr

RÖRELSENS INTÄKTER

Not

Ränteintäkter		131 136	105 084
Räntekostnader		<u>-65 723</u>	<u>-48 839</u>
Räntenetto		65 413	56 245
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-1 906	60
Provisionsintäkter		334	-
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER		63 841	56 305

RÖRELSENS KOSTNADER

Allmänna administrationskostnader		-10 345	-8 457
Garantifondsavgift		-1 820	-2 082
Avskrivning på materiella anläggningstillgångar		-161	-102
Övriga rörelsekostnader		<u>-121</u>	<u>-121</u>
SUMMA RÖRELSEKOSTNADER		-12 447	-10 762

RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER

Kreditförluster, netto	2)	<u>-3 880</u>	<u>-3 340</u>
Periodens resultat		47 514	42 203

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

Periodens resultat		47 514	42 203
Övrigt totalresultat, förändringar i säkringsreserven	4,5)	-11 044	-
Periodens totalresultat		36 470	42 203

BALANSRÄKNING

Tkr

2022-06-30**2021-06-30****TILLGÅNGAR**Not

Utlåning till kreditinstitut		830 701	1 499 029
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		288 237	284 882
Utlåning till rederier	3)	8 814 536	7 191 847
Materiella anläggningstillgångar		715	78
Upplupna ränteintäkter		37 555	24 451
Kundfordringar		-	8 293
Förutbetalda kostnader och övriga upplupna intäkter		2 640	3 620
Övriga tillgångar		64	323
Summa tillgångar		9 974 448	9 012 523

SKULDER OCH EGET KAPITALSkulder**2022-06-30****2021-06-30**

Skulder till kreditinstitut		7 415 493	6 555 909
Leverantörsskulder		351	1 676
Derivatskulder	4)	26 147	-
Övriga skulder		466	678
Upplupna räntekostnader		20 038	10 739
Förutbetalda intäkter och övriga upplupna kostnader		8 352	6 092
Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser		<u>13 465</u>	<u>24 541</u>
		7 484 312	6 599 635
<u>Eget kapital</u>	5)		
Reservfond		2 453 666	2 370 685
Fond för verkligt värde		-11 044	-
Periodens resultat		<u>47 514</u>	<u>42 203</u>
		2 490 136	2 412 888
Summa skulder och eget kapital		9 974 448	9 012 523

NOTER

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

Periodens avsättning består av en ökning av den generella reserven
Ingen säkerhetsbrist finns i portföljen.

<u>2022-06-30</u>	<u>2021-06-30</u>
-3 880	-3 340

Not 3 Utlåning till rederier

Utlåning till rederier, brutto 1)
Generell bedömd reservering
Utlåning till rederier, netto

<u>2022-06-30</u>	<u>2021-06-30</u>
8 851 142	7 206 589
<u>-36 606</u>	<u>-14 742</u>
8 814 536	7 191 847

1) Fördelning utlåning brutto i SEK och utländsk valuta

Lån i SEK
Lån i utländsk valuta
Utlåning till rederier, brutto

689 200	662 050
<u>8 161 942</u>	<u>6 544 539</u>
8 851 142	7 206 589

Not 4 Derivatinstrument

Övrigt totalresultat för perioden avser derivatinstrument som säkringsinstrument mot utlåning i utländsk valuta, motvärde 740 miljoner kronor. Värdering redovisas på skuldsidan i balansräkningen.

Not 5, Eget kapital

BUNDET EGET KAPITAL	Reservfond	Fond för verkligt värde, försäkringsreserv	Reserv omvärdering förmånsbaserade pensioner	Periodens resultat
Ingående balans 2022-01-01				
Reservfond	2 370 685	-686	11 261	71 720
Omföring föregående års resultat	82 981	-	-11 261	-71 720
Fond för verkligt värde, försäkringsreserv		-10 358	-	
Årets reserv omvärdering förmånsbaserad pension 1)			-	
Periodens resultat				<u>47 515</u>
Utgående balans 2022-06-30	2 453 666	-11 044	0	47 515

1) Värderas en gång årligen i december.

INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING

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

Beräkning av kapitalbaskrav är utförd i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 tillsammans med bankpaketet (vilket trädde ikraft 2021-06-28), om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, 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. 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 om 2,5 procent (föregående år 2,5 procent) och en kontracyklisk buffert om 0 procent (föregående år 0 procent).

Kapitalbas (tkr)	2022-06-30	2021-06-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Reservfond	2 490 136	2 412 888
Fond för verkligt värde	-11 044	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 479 092	2 412 888
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ej verifierat upparbetat resultat totalresultat	-36 471	-42 203
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-36 471	-42 203
Kärnprimärkapital	2 442 621	2 370 685
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 442 621	2 370 685
Supplementärkapital	0	0
Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	2 442 621	2 370 685
Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 760 031	8 211 612
Kapitalrelationer (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	25,0	28,9
Primärkapitalrelation	25,0	28,9
Total kapitalrelation	25,0	28,9
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	18,0	21,9

INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING/forts

	2022-06-30	2021-06-30
Riskvägt exponeringsbelopp		
Kreditrisk	9 500 930	7 956 980
Valutarisk	0	0
Operativ risk	248 054	254 632
Kreditvärderingsjusteringsrisk	11 047	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 760 031	8 211 612

Kapitalbaskrav

Kreditrisk	760 074	636 558
Valutarisk	0	0
Operativ risk	19 844	20 371
Kreditvärderingsjusteringsrisk	884	-
Totalt minimikapitalbaskrav	780 802	656 929

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

2022-06-30

Exponeringsklass	Exponering	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	80 648	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	289 756	57 951	4 636
Exponeringar mot institut (50%)	749 334	374 667	29 973
Exponeringar mot företag (100%)	8 814 685	8 814 685	705 175
Fallerade exponeringar (100%)	36 606	36 606	2 928
Övriga poster (0%)		0	0
Övriga poster (50%)	427 204	213 602	17 088
Övriga poster (100%)	3 419	3 419	274
Summa	10 401 652	9 500 930	760 074

2021-06-30

Exponeringsklass	Exponering	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	84 053	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	403 727	80 745	6 460
Exponeringar mot institut (50%)	1 297 018	648 509	51 881
Exponeringar mot företag (100%)	7 200 669	7 200 669	576 054
Fallerade exponeringar (100%)	14 742	14 742	1 179
Övriga poster (0%)		0	0
Övriga poster (50%)	0	0	0
Övriga poster (100%)	12 314	12 314	985
Summa	9 012 523	7 956 979	636 558

Bruttosoliditet

Bruttosoliditet beräknas som kvoten av primärkapital och ett totalt exponeringsmått. Svenska Skeppshypoteks bruttosoliditet uppgick till :

	2022-06-30	2021-06-30
Exponeringar i balansräkningen	10 401 652	9 012 523
Poster utanför balansräkningen	41 430	-
Kapital och sammanlagda exponeringar		
Primärkapital	2 442 621	2 370 685
Sammanlagda exponeringar	10 443 082	9 012 523
Bruttosoliditetsgrad	23,4%	26,3%

Denna delårsrapport som är upprättad enligt Finansinspektionens föreskrifter har ej blivit föremål för granskning av Svenska Skeppshypoteks revisorer.

Göteborg 15 augusti 2022

Arne Juell-Skielse
Verkställande direktör