

Delårsrapport för perioden 1 januari – 30 september 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 förnysetillfälle.

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 1 774 miljoner kronor (661) utbetalats samtidigt som lån om 144 miljoner kronor (453) återbetalats i förtid. De planenliga amorteringarna uppgick till drygt 554 miljoner kronor. Totalbeloppet av utestående lånefordringar utgjorde 9 537 miljoner kronor (6 872) till balansdagens kurser och 8 083 miljoner kronor (6 790) till anskaffningskurser. Per 2022-09-30 uppgick av styrelsen beviljade men ännu inte utbetalade lån till 4 572 miljoner kronor (1 217).

Resultat, lönsamhet, finansiell ställning och kapitaltäckning

Totala rörelseintäkter redovisas till 107,7 miljoner kronor (85,5), en förbättring med 22,2 miljoner kronor jämfört med samma period föregående år. Anledningarna är främst högre volymer och valutakurser. Rörelsens kostnader uppgick till 18,2 miljoner kronor (15,5) och resultatet före kreditförluster redovisas till 89,5 miljoner kronor (70,0). Effekten av sedvanlig balansdagskursvärdering av generell kreditförlustreserv har belastat resultatet med 5,5 miljoner kronor. För motsvarande period föregående år ökades den generella reserven med 19,8 miljoner kronor då en förskjutning av pandemieffekten förut sågs. Periodens resultat summeras till 84,1 miljoner kronor (50,2). Förändringar i säkringsreserven har belastat övrigt totalresultat med 4,1 miljoner kronor (0). Periodens totalresultat redovisas till 80,0 miljoner kronor (50,1).

VD kommenterar: "Perioden har präglats av stor aktivitet inom tank- och bulksegmenten där flertalet nybeställningar gjorts. Tankrederierna fortsätter sitt redan pågående omställningsarbete med nya fartyg och i bulk- och torrlastsegmentet har man börjat se nybeställningar av energieffektiva fartyg varav en del med batterihybriddrift. Kundportföljen är vid periodens utgång i mycket gott skick. Utmaningar i omvärlden med bland annat inflation, höga bränslepriser och kriget i Ukraina har inte påverkat portföljens kreditkvalitet men vi följer utvecklingen noga för att vara beredda på en eventuell nedgång inom sjöfartsmarknaderna".

Avkastningen på eget kapital blev för perioden 4,3 procent (2,8). Svenska Skeppshypoteks soliditet uppgick till 23,5 procent (27,6). Bruttosoliditeten uppgick till 21,6 procent (27,0). Likvida medel inklusive placeringar uppgick till 1 198 miljoner kronor (1 867). Svenska Skeppshypoteks personal inklusive verkställande direktören har utgjorts av 7 personer (8).

Svenska Skeppshypoteks totala kapitalbas uppgick till 2 446 miljoner kronor (2 371) och utgörs av kärnprimärkapital. Enligt regelverket, Basel III, uppgick Svenska Skeppshypoteks kapitalkrav till 851 miljoner kronor (632) fördelat på kapitalkrav för operativa risker 20 miljoner kronor (20), för kreditrisker 823 miljoner kronor (612) och kreditvärderingsjusteringsrisk 8 miljoner kronor (0). Total kärnprimärkapitalrelation, tillika total kapitalrelation var 23,0 procent (30,0).

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

RESULTATRÄKNING**1/1-30/9 2022****1/1-30/9 2021**

Tkr

RÖRELSENS INTÄKTER

Not

Ränteintäkter	239 205	158 019
Räntekostnader	<u>-128 234</u>	<u>-72 689</u>
Räntenetto	110 971	85 330
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-5 331	132
Provisionsintäkter	<u>2 060</u>	-
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER	107 700	85 462

RÖRELSENS KOSTNADER

Allmänna administrationskostnader	-15 006	-12 051
Garantifondsavgift	-2 730	-3 124
Avskrivning på materiella anläggningstillgångar	-244	-116
Övriga rörelsekostnader	<u>-181</u>	<u>-181</u>
SUMMA RÖRELSEKOSTNADER	-18 161	-15 472

RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER

Kreditförluster, netto	2)	<u>-5 474</u>	<u>-19 805</u>
Periodens resultat		84 065	50 185

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

Periodens resultat		84 065	50 185
Övrigt totalresultat, förändringar i säkringsreserven	4,5)	-4 052	-40
Periodens totalresultat		80 013	50 145

BALANSRÄKNING

Tkr

2022-09-30**2021-09-30****TILLGÅNGAR**Not

Utlåning till kreditinstitut		912 116	1 582 483
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		285 751	284 190
Utlåning till rederier	3)	9 536 856	6 871 511
Materiella anläggningstillgångar		633	92
Upplupna ränteintäkter		58 874	30 682
Kundfordringar		235	-
Förutbetalda kostnader och övriga upplupna intäkter		1 678	2 357
Övriga tillgångar		95	32
Summa tillgångar		10 796 238	8 771 347

SKULDER OCH EGET KAPITALSkulder**2022-09-30****2021-09-30**

Skulder till kreditinstitut		8 134 168	6 305 999
Leverantörsskulder		495	277
Derivatskulder	4)	39 324	65
Övriga skulder		354	361
Skuld kund/Förskott från kund		26 956	288
Upplupna räntekostnader		35 599	13 152
Periodiserade provisioner		9 067	-
Förutbetalda intäkter och övriga upplupna kostnader		3 150	5 854
Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser		<u>13 446</u>	<u>24 521</u>
		8 262 559	6 350 517
<u>Eget kapital</u>	5)		
Reservfond		2 453 666	2 370 685
Fond för verkligt värde		-4 052	-40
Periodens resultat		<u>84 065</u>	<u>50 185</u>
		2 533 679	2 420 830

Summa skulder och eget kapital**10 796 238****8 771 347**

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.

2022-09-30	2021-09-30
-5 474	-19 085

Not 3 Utlåning till rederier

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

2022-09-30	2021-09-30
9 575 056	6 902 718
-38 200	-31 207
9 536 856	6 871 511

1) Fördelning utlåning brutto i SEK och utländsk valuta

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

689 200	642 050
8 885 856	6 260 668
9 575 056	6 902 718

Not 4 Derivatinstrument

Övrigt totalresultat för perioden avser derivatinstrument som säkringsinstrument mot utlåning i utländsk valuta, motvärde 751 miljoner kronor. Värdering redovisas på skuldsidan i balansräkningen.

Not 5, Eget kapital

	Reservfond	Fond för verkligt värde, säkringsreserv	Reserv omvärdering förmånsbaserade pensioner	Periodens resultat	Summa
BUNDET EGET KAPITAL					
Ingående balans 2022-01-01	2 370 685	-686	11 261	71 720	2 452 980
Omföring föregående års resultat	82 981	686	-11 261	-71 720	686
Fond för verkligt värde, säkringsreserv		-4 052	-		-4 052
Årets reserv omvärdering förmånsbaserad pension 1)			-		-
Periodens resultat				84 065	84 065
Utgående balans 2022-09-30	2 453 666	-4 052	-	84 065	2 533 679

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 kontryckisk buffert om 1 procent (föregående år 0 procent).

Kapitalbas (tkr)	2022-09-30	2021-09-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Reservfond	2 537 731	2 420 830
Fond för verkligt värde	-4 052	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 533 679	2 420 830
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ej verifierat upparbetat resultat totalresultat	-84 065	-50 145
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-84 065	-50 145
Kärnprimärkapital	2 449 614	2 370 685
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 449 614	2 370 685
Supplementärkapital	0	0
Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	2 449 614	2 370 685
Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 636 735	7 905 750
Kapitalrelationer (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	23,0	30,0
Primärkapitalrelation	23,0	30,0
Total kapitalrelation	23,0	30,0
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	8,0	7,0
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5	2,5
Varav kontryckisk buffert	1,0	0,0
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	15,0	23,0

INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING/forts

	2022-09-30	2021-09-30
Riskvägt exponeringsbelopp		
Kreditrisk	10 291 290	7 649 550
Valutarisk	0	0
Operativ risk	248 054	254 632
Kreditvärderingsjusteringsrisk	97 391	1 568
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 636 735	7 905 750

Kapitalbaskrav

Kreditrisk	823 303	611 964
Valutarisk	0	0
Operativ risk	19 845	20 371
Kreditvärderingsjusteringsrisk	7 791	125
Totalt minimikapitalbaskrav	850 939	632 335

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

2022-09-30

Exponeringsklass	Exponering	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	80 380	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	296 783	59 357	4 749
Exponeringar mot institut (50%)	823 156	411 578	32 926
Exponeringar mot företag (100%)	9 555 078	9 555 078	764 406
Fallerade exponeringar (100%)	38 200	38 200	3 056
Övriga poster (0%)		0	0
Övriga poster (50%)	448 874	224 437	17 955
Övriga poster (100%)	2 641	2 641	211
Summa	11 245 112	10 291 291	823 303

2021-09-30

Exponeringsklass	Exponering	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	84 067	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	485 073	97 015	7 761
Exponeringar mot institut (50%)	1 299 344	649 672	51 974
Exponeringar mot företag (100%)	6 869 174	6 869 174	549 534
Fallerade exponeringar (100%)	31 207	31 207	2 497
Övriga poster (0%)		0	0
Övriga poster (50%)	0	0	0
Övriga poster (100%)	2 482	2 482	199
Summa	8 771 347	7 649 550	611 964

Bruttosoliditet

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

	2022-09-30	2021-09-30
Exponeringar i balansräkningen	11 245 111	8 771 347
Poster utanför balansräkningen	95 151	-
Kapital och sammanlagda exponeringar		
Primärkapital	2 449 614	2 370 685
Sammanlagda exponeringar	11 340 262	8 771 347
Bruttosoliditetsgrad	21,6%	27,0%

Denna delårsrapport har varit föremål för en översiktlig granskning av Svenska Skeppshypoteks revisorer. Granskningsrapporten återfinns på sid 7.

Göteborg 28 oktober 2022

Arne Juell-Skielse
Verkställande direktör



Granskningsrapport

Till styrelsen i Svenska Skeppshypotekskassan

Org. nr 262000-1046

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av den bifogade delårsinformationen (delårsrapporten) för Svenska Skeppshypotekskassan per den 30 september 2022 och den niomånadersperiod som slutade per detta datum. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna bifogade delårsinformation (delårsrapport) i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna bifogade delårsinformation (delårsrapport) grundad på vår översiktliga granskning.

Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med International Standard on Review Engagements ISRE 2410 *Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisor*. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för finansiella frågor och redovisningsfrågor, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt ISA och god revisionssed i övrigt har. De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

Slutsats

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att den bifogade delårsinformationen (delårsrapporten) inte, i allt väsentligt, är upprättad i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Göteborg den 28 oktober 2022

Mikael Ekberg
Auktoriserad revisor

Anders Tagde
Auktoriserad revisor