

Delårsrapport för perioden 1 januari – 30 september 2021

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 10 maj 2022.

Enligt lagen (1980:1097) om Svenska Skeppshypotekskassan skall 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. 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. 2041-01-01. Garantiförbindelsen ska förnyas årsvis och sålunda vid vart tillfälle ha samma löptid.

Arne Juell-Skielse är sedan mitten av augusti ny VD för Svenska Skeppshypotek. Arne kommer närmast från tjänsten som chef för Shipping Finance, Sweden inom SEB. Svenska Skeppshypoteks personal har förutom verkställande direktören utgjorts av 8 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 661 miljoner kronor (4,9) utbetalats samtidigt som lån om 453 miljoner kronor (666) återbetalats i förtid. De planerliga amorteringarna uppgick till drygt 560 miljoner kronor. Totalbeloppet av utestående lånefordringar utgjorde 6 872 miljoner kronor (7 699) i balansdagens kurser och 6 790 miljoner kronor (7 343) i anskaffningskurser. Lånen har säkerställts med inteckning i fartyg. Ingen säkerhetsbrist finns i portföljen. Per 2021-09-30 uppgick av styrelsen beviljade men ännu inte utbetalade lån till ca 1 217 miljoner kronor (1 844).

Resultat, lönsamhet, finansiell ställning och kapitaltäckning

Räntenettet per 30 september redovisas till 85 miljoner kronor att jämföra med 103 miljoner kronor motsvarande period föregående år. Främsta anledningen är lägre utlåningsvolymen tillsammans med lägre valutakurser.

Pandemin har fortsatt påverka omvärlden. För Svenska Skeppshypoteks låntagare sågs ingen initial påverkan. Svenska Skeppshypotek har nära och löpande dialoger med låntagarna. En förskjutning av pandemieffekten har kunnat skönjas och för perioden har Svenska Skeppshypotek belastat resultatet med 19,8 mnkr, avseende en ökning av den generella reserven för kreditförluster. För motsvarande period föregående år redovisades en återföring av den generella kreditförlustreserven, främst till följd av planerliga amorteringar och förtidsinlösen, om 1,4 miljoner kronor. Omvärderingar av förmånsbestämda pensioner görs per december. Periodens resultat uppgick till 50 miljoner kronor (89).

Avkastningen på genomsnittlig balansomslutning uppgick 0,8 procent (1,2) och avkastningen på eget kapital blev 2,8 procent (5,1). Svenska Skeppshypoteks soliditet uppgick till 27,6 procent (25,1). Bruttosoliditeten uppgick till 27,0 procent (24,1). Likvida medel inklusive placeringar uppgick till 1 867 miljoner kronor (1 657).

Svenska Skeppshypoteks totala kapitalbas uppgick till 2 371 miljoner kronor (2 266) och utgörs av kärnprimärkapital. Enligt regelverket, Basel III, uppgick Svenska Skeppshypoteks kapitalkrav till 632 miljoner kronor (692) varav kapitalkrav för operationella risker 20 miljoner kronor (20) och kapitalkrav för kreditrisker 612 miljoner kronor (672). Total kärnprimärkapitalrelation, tillika total kapitalrelation var 30,0 procent (26,2).

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

RESULTATRÄKNING

Belopp i tkr

1/1 - 30/9 20211/1 - 30/9 2020

Utlåning till rederier:

ränteintäkter

157 601

236 146

Korta placeringar:

svenska finansinstitut

53

465

räntebärande värdepapper

655

-126

Långa placeringar:

räntebärande värdepapper

-158636**Ränteintäkter**

158 151

237 121

Räntekostnader-72 689-133 683**Räntenetto****85 462****103 438**

Allmänna administrationskostnader

-12 051

-13 372

Garantifondsavgift till staten

-3 124

-2 494

Avskrivning på materiella anläggningstillgångar

-116

-210

Övriga rörelsekostnader

-181-180**Resultat före kreditförluster****69 990****87 182**

Kreditförluster, netto (Not 2)

-19 805

1 416

Periodens resultat**50 185****88 598**

Övrigt totalresultat för perioden (Not 3)

-40

-

Totalresultat för perioden**50 145****88 598****BALANSRÄKNING**

Belopp i tkr

2021-09-302020-09-30**TILLGÅNGAR**

Utlåning till kreditinstitut

1 582 483

1 372 753

Obligationer och andra räntebärande värdepapper:

korta placeringar

83 038

50 427

långa placeringar

201 152

234 265

Utlåning till rederier (Not 4)

6 871 511

7 698 916

Materiella anläggningstillgångar

92

256

Upplupna ränteintäkter

30 682

33 889

Övriga tillgångar

32

18

Förutbetalda kostnader och övriga upplupna intäkter

2 3571 996**Summa tillgångar****8 771 347****9 392 520**

SKULDER OCH EGET KAPITAL**2021-09-30****2020-09-30**

Belopp i tkr

Skulder

Skulder till kreditinstitut	6 305 999	6 999 147
Leverantörsskulder	277	264
Upplupna räntekostnader	13 152	14 779
Förskott från kund	288	198
Förutbetalda intäkter och övriga upplupna kostnader	5 854	2 303
Övriga avsättningar	24 521	20 563
Övriga skulder (Not 3)	<u>426</u>	<u>252</u>
Summa skulder	6 350 517	7 037 506

Eget kapital

Reservfond	2 370 685	2 266 416
Periodens resultat	50 185	88 598
Övrigt totalresultat för perioden (Not 3)	<u>-40</u>	-
Summa eget kapital	2 420 830	2 355 014

Summa skulder och eget kapital**8 771 347****9 392 520**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

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

2021-09-30

-19 085

2020-09-30

1 416

Not 3 Derivatinstrument

Övrigt totalresultat för perioden avser derivatinstrument som säkringsinstrument mot utlåning i utländsk valuta, motvärde 26,7 mnkr. Övriga skulder innehåller 65 tkr som avser värderingen av detta instrument.

Not 4 Utlåning till rederier

Utlåning till rederier, brutto 1)	6 902 718	7 711 359
Generell bedömd reservering	<u>-31 207</u>	<u>-12 443</u>
Utlåning till rederier, netto	6 871 511	7 698 916

1) I bruttoutlåningen ingår lämnade anstånd om 17,1 mnkr

Fördelning utlåning brutto i SEK och utländsk valuta

Lån i SEK	642 050	717 400
Lån i utländsk valuta	<u>6 260 668</u>	<u>6 993 959</u>
Utlåning till rederier, brutto	6 902 718	7 711 359

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.

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 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 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.

Kapitalbas (tkr)	2021-09-30	2020-09-30
Kärnprimärkapital: instrument och reserver		
Reservfond	2 420 830	2 355 014
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 420 830	2 355 014
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Ej verifierat upparbetat resultat	-50 145	-88 598
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-50 145	-88 598
Kärnprimärkapital	2 370 685	2 266 416
Primärkapitaltillskott	0	0
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 370 685	2 266 416
Supplementärkapital	0	0
Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	2 370 685	2 266 416
Kapitalrelationer och buffertkrav (tkr)		
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	7 905 678	8 646 006
Kapitalrelationer (%)		
Kärnprimärkapitalrelation	30,0	26,2
Primärkapitalrelation	30,0	26,2
Total kapitalrelation	30,0	26,2
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	23,0	19,2
Riskvägt exponeringsbelopp		
Kreditrisk	7 649 550	8 392 705
Valutarisk	0	0
Operativ risk	254 632	253 301
Kreditvärderingsjusteringsrisk	1 568	-
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	7 905 750	8 646 006

INFORMATION OM KAPITALTÄCKNING/forts

	<u>2021-09-30</u>	<u>2020-09-30</u>
<u>Kapitalbaskrav</u>		
Kreditrisk	611 964	671 416
Valutarisk	0	0
Operativ risk	20 371	20 264
Kreditvärderingsjusteringsrisk	125	-
Totalt minimikapitalbaskrav	632 460	691 680

Specifikation av kapitalkravet för kreditrisk enligt schablonmetoden

<u>2021-09-30</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	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	649 671	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	0
Övriga poster (50%)	0	0	0
Övriga poster (100%)	2 482	2 482	199
Summa	8 771 347	7 649 549	611 964

<u>2020-09-30</u>		Riskvägt	
Exponeringsklass	Exponering	exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	84 386	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	424 197	84 839	6 787
Exponeringar mot institut (50%)	1 152 143	576 072	46 086
Exponeringar mot företag (100%)	7 717 081	7 717 081	617 366
Fallerade exponeringar (100%)	12 443	12 443	995
Övriga poster (0%)	0	0	0
Övriga poster (50%)	0	0	0
Övriga poster (100%)	2 270	2 270	182
Summa	9 392 520	8 392 705	671 416

Bruttosoliditet

Bruttosoliditet beräknas som kvoten av primärkapital och ett totalt exponeringsmått.

Svenska Skeppshypoteks bruttosoliditet uppgick till :

	<u>2021-09-30</u>	<u>2020-09-30</u>
Exponeringar i balansräkningen	8 771 347	9 392 520
Poster utanför balansräkningen	1 568	-
Kapital och sammanlagda exponeringar		
Primärkapital	2 370 685	2 266 416
Sammanlagda exponeringar	8 772 915	9 392 520
Bruttosoliditetsgrad	27,0%	23,3%

Denna delårsrapport har varit föremål för en översiktlig granskning av Svenska Skeppshypoteks revisorer.

Granskningsrapporten återfinns på sid 6.

Göteborg 29 oktober 2021

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 2021 och den niomånadersperiod som slutade per detta datum. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna bifogade delårsrapport i enlighet lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna bifogade 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 delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25).

Göteborg 2021-10-29

Mikael Ekberg
Auktoriserad revisor

Sigge Kleen
Auktoriserad revisor