

SVENSKA **SKEPPSHYPOTEK**

DELÅRSRAPPORT
JANUARI - SEPTEMBER

2023

INNEHÅLL

2	Presentation
3	VD kommenterar
4	Finansiella rapporter
5	Resultaträkning och rapport över totalresultat
6	Balansräkning
7	Förändringar i eget kapital
8	EU KM1 och kapitaltäckning
11	Noter
12	Granskningsrapport

EN PRESENTATION

– SVENSKA SKEPPSHYPOTEK

Svenska Skeppshypotek är sedan 1929 ständigt närvarande inom den svenska rederinärningen. Vår kompetens och vårt mångåriga engagemang gör oss till en trygg finansiell partner med stor förståelse för rederinärningen och dess särdrag.

Det värde vi som finansinstitut ger svensk sjöfart har blivit allt mer tydligt sedan finanskrisen och nya kapitalmarknadsregler. Tillgången till lånekapital har drastiskt minskat då banker och andra finansieringsinstitut lämnat marknaden. Detta har förstärkt betydelsen och rollen för en erfaren och kompetent specialist som Svenska Skeppshypotek i form av långgivare, garant och diskussionspartner.

Våra resurser står till förfogande för redare och rederier som strävar mot en förnyelse av den svenska handelsflottan. Det stärker den svenska handelsflottans internationella konkurrenskraft. För närvarande har vi närmare 140 fartyg finansierade inom alla den svenska sjöfartens sektorer. Svenska Skeppshypotek bedrivs från Göteborg med sju anställda.

I ryggen har vi en finansiell styrka som har byggts av ackumulerade vinster över många år. Det egna kapitalet uppgår idag till 2 737 miljoner kronor, vilket säkerställer en betydande utlåningskapacitet.

STYRELSEN FATTAR ALLA KREDITBESLUT

Svenska Skeppshypotek grundades 1929, under namnet Svenska skeppshypotekskassan. Det uttalade syftet var att underlätta finansieringen av fartyg för svenska rederier och därigenom medverka till handelsflottans förnyring. Verksamheten regleras i lagen om Svenska skeppshypotekskassan (1980:1097). Regeringen utser Svenska Skeppshypoteks styrelse och revisorer samt tar ställning till ansvarsfrihet för styrelsen. Styrelsen består av sju ledamöter och tre suppleanter. Alla kreditbeslut fattas av Svenska Skeppshypoteks styrelse.

LÅN TILL REDERIER MED BETYDANDE SVENSKT INTRESSE

Vid starten kunde lån lämnas upp till 50 procent av det värde som Svenska Skeppshypotek åsatte ett fartyg. Lånen löpte i svenska kronor och lämnades endast till svenska rederier för svenskflaggade fartyg. I takt med globalisering och ökad konkurrens inom såväl rederinärning som finansmarknad har Svenska Skeppshypoteks regler anpassats. Idag kan lån lämnas både till svenska rederier och till utländska rederier med betydande svenskt inflytande eller intresse. Möjlig belåningsgrad är idag 70 procent, eller i särskilda fall 80 procent, av ett fartygs värde.

För den mindre skeppsfarten kan, enligt en särskild förordning, lån lämnas upp till 90 procent av fartygets värde. Lån från Svenska Skeppshypotek ska med vissa undantag vara återbetalda senast då fartyget uppnår 20 års ålder. Normalt har fartyg både en teknisk och ekonomisk livslängd som överstiger denna åldersgräns vilket säkerställer att det finns förutsättningar för fortsatt drift och dessutom ett kvarstående värde i fartyget även efter det lånet är betalt.

ÖMSEIDIGT ÅTAGANDE OCH STATLIGA GARANTIER

Som säkerhet för kreditåtagandena finns i Svenska Skeppshypotek, förutom reservfonden, ett ömsesidigt åtagande från alla låntagare om 5 procent av utestående kredit, en form av självrisk, samt en statlig garanti om 350 miljoner kronor. Det kollektiva åtagandet från låntagarkretsen faller ut i sin helhet innan den statliga garantin kan börja ianspråk. Det ömsesidiga åtagandet eller garantin har aldrig behövt utnyttjas. För den mindre skeppsfarten finns en statlig garanti om 55 miljoner kronor och en fond om 68 miljoner kronor.

Tillsammans, per 2023-09-30, uppgår reservfond, låntagarnas åtagande, garantier och fond till 3 662 miljoner kronor.

UPPLÅNING

Svenska Skeppshypotek lånar upp medel direkt från banker och andra kreditinstitut. Dessa medel lånas sedan ut till rederier. All upplåning speglar de underliggande lånen varför verksamheten har en minimal refinansieringsrisk. Svenska Skeppshypotek utvärderar även att låna upp medel genom obligationslån.

VD KOMMENTERAR

JANUARI-SEPTEMBER 2023

Det är lätt att slappna av när det går bra. De första nio månaderna 2023 återspeglar kunder som mår bra, ett antal nya lån som utbetalats, flertalet starka sjöfartssegment och inga problem i låneportföljen.

Resultatet för de första nio månaderna är mycket bra, vårt i särklass starkaste 9-månaders resultat någonsin. Skeppshypotek står stabilt med en god intjäning, betryggande likviditet och en stabil låneportfölj. Vi har en rekordstor orderbok med beviljade men ej utbetalda krediter. Det är bland annat resultatet av den miljöömställning sjöfarten håller på att gå igenom. För Skeppshypoteks del innebär detta att vi framtidssäkrar vår kreditrisk genom att de nya fartyg vi finansierar klarar av de nya och mer krävande miljökraven.

Verksamheter som lånar ut pengar har potentiellt en stor nedsida medan uppsidan begränsas till att få tillbaka sina pengar med ränta. Därför följer Skeppshypotek marknaderna noga och noterar att priser för fartyg är historiskt höga. Om en sådan marknad pågår för länge byggs höga kostnader in hos våra kunder. En hög kostnadsbas gör att det svårt att vara konkurrenskraftig i sämre tider. Detta diskuterar vi ofta både med kunder och internt. Därför ställer Skeppshypotek högre krav på ekonomiska buffertar och begränsat belåningsgraden för att behålla kreditrisken på en bra nivå. Detta trots att våra kunder mår bra, har relativt starka balansräkningar och utsikterna för de flesta segment är goda.

Den senaste tiden har vi jobbat mycket med miljöfrågor på Skeppshypotek. Snart kommer sjöfarten inom EU att behöva köpa utsläppsätter, öka användningen av förnyelsebara bränslen och sänka sina växthusgasutsläpp. Det tror vi kommer att gynna våra kunder som ofta investerar mer i miljöteknik än gällande krav. Skeppshypoteks låneportfölj kommer väl ut avseende växthusgasutsläpp jämfört med många andra långgivares. Men mer om det i framtida rapporter.

Skeppshypotek har en sund affär och välmående kunder. Det vill vi fortsätta ha genom att dra nytta av de relativt goda tiderna för sjöfarten men att planera för sämre tider.

Arne Juell-Skielse, VD



FINANSIELLA RAPPORTER

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. Utredningen, med syfte att se över verksamhetsformen, förbereds på Regeringskansliet inför en remissrunda. Utredningen har föreslagit en verksamhet bedriven i aktiebolagsform.

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. 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 till och med 2043-01-01. Garantiförbindelsen förnyas årsvis och har således samma löptid vid vart tillfälle.

Svenska Skeppshypoteks har under tredje kvartalet utvecklat sin riskklassificeringsmodell. Förändringen har inte givit någon väsentlig inverkan på Svenska Skeppshypoteks finansiella rapporter. I övrigt har inga förändringar gjorts jämfört med årsredovisning 2022. 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 723 miljoner kronor (1 774) utbetalats samtidigt som lån om 1 179 miljoner kronor (1 44) återbetalats i förtid. De planliga amorteringarna uppgick till drygt 681 miljoner kronor. Totalbeloppet av utestående lånefordringar utgjorde 9 015 miljoner kronor (9 537) i balansdagens kurser och 7 917 miljoner kronor (8 083) i anskaffningskurser. Per 2023-09-30 uppgick av styrelsen beviljade men ännu inte utbetalade lån till 6 369 miljoner kronor (4 572).

RESULTAT, LÖNSAMHET OCH FINANSIELL STÄLLNING

Sammantaget redovisas ett periodresultat per 30 september om 143 miljoner kronor (84), en förbättring med 59 miljoner. Förbättringen återfinns till övervägande del i räntenettet, 53 miljoner kronor, vilket beror på högre volymer, högre valutakurser och ett högre ränteläge jämfört med motsvarande period föregående år. Rörelsens kostnader uppgår till 20 miljoner kronor (18) och resultatet före kreditförluster redovisas till 143 miljoner kronor (90). Resultatet efter kreditförluster redovisas till 143 miljoner kronor (84) efter sedvanlig balansdags-

kursvärdering av den generell kreditförlustreserven. I övrigt totalresultat redovisas förändringar i säkringsreserven, 0 miljoner kronor (-4). Periodens totalresultat redovisas till 143 miljoner kronor (80).

Avkastningen på eget kapital blev 7,2 procent (4,3). Svenska Skeppshypoteks soliditet uppgick till 24,6 procent (23,5). Bruttosoliditeten uppgick till 22,4 procent (21,6). Likvida medel inklusive placeringar uppgick till 2 001 miljoner kronor (1 198). Eget kapital uppgick till 2 737 miljoner kronor (2 554).

Svenska Skeppshypoteks totala kapitalbas uppgick till 2 594 miljoner kronor (2 449) och utgörs av kärnprimärkapital. Enligt regelverket, Basel III, uppgick Svenska Skeppshypoteks kapitalkrav till 824 miljoner kronor (851) varav kapitalkrav för operationella risker 20 miljoner kronor (20), kapitalkrav för kreditrisker 795 miljoner kronor (823) och kapitalkrav för kreditvärderingsjusteringsrisk 9 (8). Total kärnprimärkapitalrelation, tillika total kapitalrelation var 25 procent (23).

RISKER OCH RISKHANTERING

Merparten av all utlåning är i utländsk valuta vilken till övervägande del är matchad mot upplåning, både vad avser valuta, räntebindning, löptid och amorteringar. Svenska Skeppshypoteks väsentliga risker är kreditrisk i utlåning till rederier. Utmaningar har funnits under perioden. Kriget i Ukraina, en hög inflation som mot slutet av perioden sjunkit men inte till önskad nivåer och generellt stigande räntenivåer. Svenska Skeppshypotek har en nära dialog med låntagarna och utmaningarna har för stunden inte givit upphov till en förändrad bedömning av betalningsförmågan eller pantvärdet i den belånade tillgången. Bedömningen är att Svenska Skeppshypotek samt dess kunder är väl förberedda, organisatoriskt och finansiellt, för att möta eventuella fortsatta utmaningar.

PERSONAL

Svenska Skeppshypoteks personal utgörs av 7 personer (7).

RAPPORTER FÖR PERIODEN

Resultatet av Svenska Skeppshypoteks verksamhet under perioden och Svenska Skeppshypoteks ställning vid periodens slut framgår av följande Resultaträkningar, Balansräkningar och Information om kapitaltäckning. Delårsrapporten har varit föremål för översiktlig granskning av Svenska Skeppshypoteks revisorer.

RESULTATRÄKNING

TKR	JAN-SEP 2023	JAN-SEP 2022
RÖRELSENS INTÄKTER		
Ränteintäkter	550 057	241 612
varav enligt effektivräntemetoden	550 057	241 612
Räntekostnader	-384 424	-128 581
RÄNTENETTO	165 633	113 031
NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER	-3 192	- 5 331
SUMMA RÖRELSEINTÄKTER	162 441	107 700
RÖRELSENS KOSTNADER		
Allmänna administrationskostnader	-16 899	-15 006
Garantifondsavgift	-2 572	-2 730
Avskrivning på materiella anläggningstillgångar	-241	-244
Övriga rörelsekostnader	-208	-181
Summa rörelsekostnader	-19 920	-18 161
Resultat före kreditförluster	142 521	89 539
Kreditförluster, netto (not 3)	304	-5 474
PERIODENS RESULTAT	142 825	84 065

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT

TKR	JAN-SEP 2023	JAN-SEP 2022
Periodens resultat	142 825	84 065
Övrigt totalresultat		
Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat		
Förändringar i säkringsreserven (not 5)	229	-4 052
Periodens totalresultat	143 054	80 013

BALANSRÄKNING

TKR	2023-09-30	2022-09-30
TILLGÅNGAR		
Utlåning till kreditinstitut	1 329 049	912 116
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	672 401	285 751
Utlåning till rederier (not 4)	9 014 675	9 536 856
Materiella anläggningstillgångar	309	633
Upplupna ränteintäkter	96 952	58 874
Kundfordringar	–	235
Förutbetalda kostnader och övriga upplupna intäkter	4 472	1 678
Övriga tillgångar	39	95
Summa tillgångar	11 117 897	10 796 238
SKULDER OCH EGET KAPITAL		
SKULDER		
Skulder till kreditinstitut	8 247 396	8 134 168
Leverantörsskulder	532	495
Derivat (not 5)	57 715	39 324
Övriga skulder	324	354
Skuld kund/förskott från kund	2 569	26 956
Upplupna räntekostnader	66 803	44 666
Förutbetalda intäkter och övriga upplupna kostnader	2 585	3 150
Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	3 153	13 446
EGET KAPITAL		
Bundet kapital		
Reservfond	2 593 766	2 453 666
Periodens resultat	142 825	84 065
Övrigt totalresultat	229	-4 052
Periodens totalresultat	143 054	80 013
	2 736 820	2 533 679
Summa skulder och eget kapital	11 117 897	10 796 238

FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL (TKR)

BUNDET EGET KAPITAL

Ingående balans 2023-01-01	Reservfond	Fond för verkligt värde, säkringsreserv	Reserv omvärdering förmånsbaserade pensioner	Årets resultat	Summa
Reservfond	2 453 666	625	10 236	129 864	2 594 391
Vinstdisposition	140 100	–	-10 236	-129 864	-
Fond för verkligt värde, säkringsreserv	–	- 396	–	–	-396
Periodens resultat	–	–	–	142 825	142 825
Utgående balans 2023-09-30	2 593 766	229	–	142 825	2 736 820

BUNDET EGET KAPITAL

Ingående balans 2022-01-01	Reservfond	Fond för verkligt värde, säkringsreserv	Reserv omvärdering förmånsbaserade pensioner	Årets resultat	Summa
Reservfond	2 370 685	- 686	11 261	71 720	2 452 980
Vinstdisposition	82 981	–	- 11 261	-71 720	–
Fond för verkligt värde, säkringsreserv	–	-3 366	–	–	-3 366
Periodens resultat	–	–	–	84 065	84 065
Utgående balans 2022-09-30	2 453 666	-4 052	–	84 065	2 533 679

Enligt lagen om Svenska skeppshypotekskassan (1980:1097) ska Svenska Skeppshypoteks resultat avsättas till reservfonden. Fritt eget kapital saknas därmed. Inga övriga dispositioner får ske, varken insättning eller uttag.

EU KM1 OCH KAPITALTÄCKNING

– se även www.svenskaskeppshypotek.se.

EU KM1 (TKR) mall enligt EBA	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31	2022-09-30
Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
Kärnprimärkapital	2 593 766	2 593 766	2 593 624	2 453 666	2 449 614
Primärkapital	2 593 766	2 593 766	2 598 624	2 453 666	2 449 614
Totalt kapital	2 593 766	2 593 766	2 593 624	2 453 666	2 449 614
Riskvägda exponeringsbelopp					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 303 035	10 686 775	10 782 273	11 216 182	10 636 735
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	25 %	24 %	24 %	22 %	23 %
Primärkapitalrelation (i %)	25 %	24 %	24 %	22 %	23 %
Total kapitalrelation (i %)	25 %	24 %	24 %	22 %	23 %
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0	0	0	0	0
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)	0	0	0	0	0
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0	0	0	0	0
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	0	0	0	0	0
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0	0	0	0	0
Institutspecifik konkracyklisk kapitalbuffert (i %)	0	0	0	0	0
Systemriskbuffert (i %)	0	0	0	0	0
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0	0	0	0	0
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0	0	0	0	0
Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5 %	4,5 %	3,5 %	2,5 %	2,5 %
Samlade kapitalkrav (i %)	9,0 %	9,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	1 666 493	1 631 956	1 731 043	1 556 371	1 598 675
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsmått	11 602 546	11 951 782	11 938 062	12 032 786	11 340 262
Bruttosoliditetsgrad (i %)	22 %	22 %	20 %	22 %	23 %
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	–	–	–	–	–
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	–	–	–	–	–
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	–	–	–	–	–

**Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav
(som en procentandel av det totala exponeringsmättet)**

Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	–	–	–	–	–
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3 %	3 %	3 %	3 %	3 %

Likviditetstäckningskvot

Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	650 105	648 089	391 524	264 087	265 238
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	128 726	246 894	92 033	124 380	102 654
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	64 049	140 504	121 332	83 021	64 888
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	34 024	66 662	25 277	32 989	27 883
Likviditetstäckningskvot (i %)	1 911	972	1 549	801	972

Stabil nettofinansieringskvot

Total tillgänglig stabil finansiering	9 937 363	9 962 549	10 371 491	10 180 300	9 599 334
Totalt behov av stabil finansiering	9 226 408	9 446 464	9 700 057	9 835 128	9 469 389
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	108 %	105 %	107 %	103 %	101 %

Beräkning av kapitalbaskrav är utförd i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 tillsammans med bankpaketet (vilket trädde i kraft 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 4,5 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 2 procent (föregående år 0 procent).

KAPITALBAS (TKR)	2023-09-30	2022-09-30
KÄRNPRIMÄRKAPITAL: INSTRUMENT OCH RESERVER		
Reservfond	2 736 591	2 533 679
Fond för verkligt värde	228	- 4 052
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 736 819	2 529 627
KÄRNPRIMÄRKAPITAL: LAGSTIFTNINGSJUSTERINGAR		
Ej verifierat upparbetat resultat	-143 053	-80 013
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-143 053	-80 013
Kärnprimärkapital	2 593 766	2 449 614
Primärkapitaltillskott	–	–
Primärkapital (kärnprimärkapital+primärkapitaltillskott)	2 593 766	2 449 614
Supplementärkapital	–	–
Kapitalbas (primärkapital+supplementärkapital)	2 593 766	2 449 614

KAPITALRELATIONER OCH BUFFERTKRAV (TKR)	2023-09-30	2022-09-30
RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP		
Kreditrisk	9 938 005	10 291 290
Valutarisk	–	–
Operativ risk	255 272	248 054
Kreditvärderingsjusteringsrisk	109 758	97 391
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	10 303 035	10 636 735
KAPITALBASKRAV		
Kreditrisk	795 040	823 303
Valutarisk	–	–
Operativ risk	20 422	19 845
Kreditvärderingsjusteringsrisk	8 781	7 791
Totalt minimikapitalbaskrav	824 243	850 939

SPECIFIKATION AV KAPITALKRAVET FÖR KREDITRISK ENLIGT SCHABLONMETODEN (TKR)

2023-09-30

Exponeringsklass	Exponering	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten och Kommuninvest AB (0%)	367 455	0	0
Exponeringar mot institut (20%)	550 319	110 064	8 805
Exponeringar mot institut (50%)	1 114 414	557 207	44 576
Exponeringar mot företag (100%)	9 045 424	9 045 424	723 634
Fallerade exponeringar (100%)	35 464	35 464	2 837
Övriga poster (0%)	–	–	–
Övriga poster (50%)	370 052	185 026	14 802
Övriga poster (100%)	4 820	4 820	386
Summa	11 487 948	9 938 005	795 040

SPECIFIKATION AV KAPITALKRAVET FÖR KREDITRISK ENLIGT SCHABLONMETODEN (TKR)

2022-09-30

Exponeringsklass	Exponering	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Svenska staten (0%)	80 380	–	–
Exponeringar mot institut (20%)	296 783	59 357	4 749
Exponeringar mot institut (50%)	823 156	411 577	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%)	–	–	–
Övriga poster (50%)	448 874	224 437	17 955
Övriga poster (100%)	2 641	2 641	211
Summa	11 245 112	10 291 290	823 303

NOTER

Information inom parentes avser motsvarande period föregående år.

NOT 1 ALLMÄNT

Svenska Skeppshypotek bildades 1929. Verksamheten regleras i lagen (1980:1097) om Svenska skeppshypotekskassan och bedrivs endast från kontoret i Göteborg. Adressen är Kungsportsavenyen 10, 411 36 Göteborg. Belopp i tkr om inget annat anges.

NOT 2 REDOVISNINGSPRINCIPER

Denna delårsrapport har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅARKL) 9 kap. Delårsrapport samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) 8 kap. Delårsrapport. Under kvartal 3 har Svenska Skeppshypoteks modell för riskklassificering utvecklats men föranleder ingen väsentlig påverkan på de finansiella rapporterna. I övrigt har samma redovisningsprinciper och beräkningsgrunder tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

NOT 3 KREDITFÖRLUSTER NETTO

För perioden januari - september 2023 återfördes 304 tkr av den generella reserven. För perioden januari - september 2022 avsattes 5 474 tkr till den generella reserven. Ingen säkerhetsbrist finns i portföljen.

NOT 4 UTLÅNING TILL REDERIER

	2023-09-30	2022-09-30
Utlåning till rederier, brutto	9 050 139	9 575 056
Generell bedömd reservering	-35 464	-38 200
Utlåning till rederier, netto	9 014 675	9 536 856
Fördelning av utlåning brutto, svenska kronor	135 975	689 200
Fördelning av utlåning brutto, utländsk valuta	8 914 164	8 885 856
Utlåning till rederier, brutto	9 050 139	9 575 056

NOT 5 DERIVATINSTRUMENT

Övrigt totalresultat för perioden avser derivatinstrument som säkringsinstrument mot utlåning i utländsk valuta, motvärde 661 miljoner kronor (751). Värdering redovisas bland övriga skulder.

Göteborg 2023-10-31

Arne Juell-Skielse
VD



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 2023 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 31 oktober 2023

DocuSigned by:

99657500136A4B3...

Mikael Ekberg

Auktoriserad revisor

DocuSigned by:

0855036B21F446A...

Simon Eliasson

Auktoriserad revisor



SVENSKA **SKEPPSHYPOTEK**

Kungsportsavenyen 10 | SE-411 36 Göteborg | Tel +46 (0)31 63 12 50 | svenskaskesppshypotek.se