

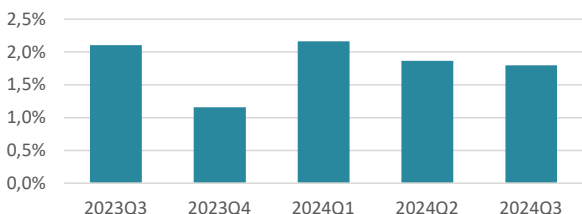
Kreditportföljen per 240930

| | |
|--|-----------|
| Utbetalad kreditvolym | 1 230 mkr |
| Antal krediter | 57 st |
| Genomsnittlig kreditvolym | 22 mkr |
| Kreditförluster sedan start | 0 mkr |
| Genomsnittlig kredittid | 19 mån |
| Genomsnittlig kvarstående kredittid | 8 mån |
| Genomsnittlig belåningsgrad (LTV) | 53,6 % |
| Beviljade krediter sedan start 2016 | 6,3 mdr |
| Beviljade krediter sedan start 2016 | 262 st |
| Andel gröna krediter av total portfölj | 62 % |

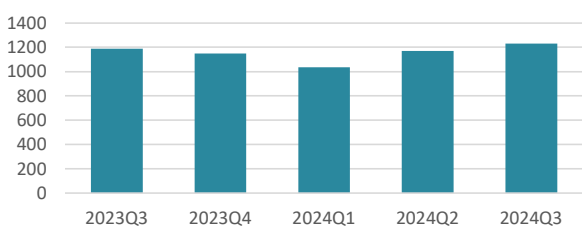
Fonden per 240930

| | |
|---------------------------------------|---------|
| Utestående fondandelar, andelsklass A | 677 mkr |
| NAV* | 105,82 |
| Avkastning senaste kvartalet | 1,80 % |
| Avkastning 12 månader (rullande) | 6,98 % |
| Avkastning sedan fondstart dec 2020 | 27,2 % |
| Senaste ränteutbetalning 240331 | 6,71 % |

Avkastning per kvartal, andelsklass A



Utestående kreditvolym (mkr)



* NAV: "Net Asset Value", är den totala fondförmögenheten efter avdrag för fondens kostnader i %

SBP Kredit AB Q3 2024

- Fortsatt stabil avkastning 1,80% i Q3 samt 6,98 % för rullande 12 månader.
- Ökat projektinflöde under perioden
- Fortsatt inga kreditförluster

Kreditportföljen

Under det tredje kvartalet har den utestående kreditvolymen fortsatt legat på en hög nivå pga stark efterfrågan och generellt låg tillgång till tillgängligt kapital på marknaden. Kreditinflödet under kvartalet landar in på 318 mkr med en genomsnittlig löptid på 19 månader och en utlåningsränta om 11%.

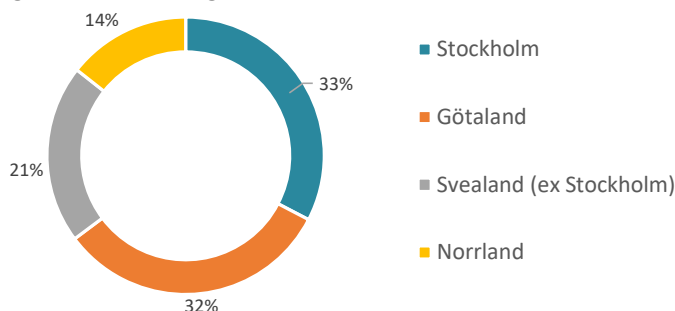
Bolaget levererar ett starkt operativt resultat under kvartalet, vilket renderar i en kvartalsavkastning om 1,8% för vinstandelslånet. Därtill har bolaget i enlighet med IFRS regelverket avsatt ytterligare 4,3 mkr i modellbaserad riskavsättning. Genomsnittlig utlåningsränta har under kvartalet rört sig ytterst marginellt, bolagets genomsnittliga inlåningsränta har fallit som ett resultat av marknadsanpassning till rådande underliggande ränteläge vilket bidragit till en betryggande marginal. Kreditportföljen har fortsatt inga konstaterade kreditförluster sedan start.

För portföljen som helhet är samtliga krediter säkerställda med pantbrev eller liknande, belåningsgraden sjönk under kvartalet till 53,6%.

Fondens utveckling

Utestående fondandelar av andelsklass A har under perioden varit oförändrad på 677 mkr. Den sista mars 2024 utbetalades ränta för helåret 2023.

Geografisk fördelning



Kvartalsvis data

| | 2024 Q3 | 2024 Q2 | 2024 Q1 | 2023 Q4 | 2023 Q3 | 2023 Q2 |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Utestående fondandelar, andelsklass A (mkr) | 677 | 677 | 677 | 677 | 677 | 677 |
| NAV | 105,82 | 104,02 | 102,16 | 106,71 | 105,55 | 103,45 |
| Periodens avkastning | 1,8% | 1,9% | 2,2% | 1,2% | 2,1% | 1,6% |
| Avkastning (12 mån , rullande) | 7,0% | 7,3% | 7,0% | 6,7% | 7,7% | 7,9% |
| Utbetalad kreditvolym (mkr) | 1 230 | 1 171 | 1 037 | 1 149 | 1 190 | 1 017 |
| Antal krediter | 57 | 65 | 66 | 66 | 57 | 52 |
| Belåningsgrad (LTV) | 54% | 57% | 54% | 53% | 52% | 53% |

SBP Kredit AB (publ)
Kungsgatan 71, 2 tr
112 26 Stockholm

Org.nr. 559242-5945
ISIN: SE0014782827
Ticker: SBP

Hemsida: sbpkredit.se
Kontakt: info@sbpkredit.se
08-790 59 00

Övrig info per 240930 (mkr)

kompletterande information, uppgifterna är preliminära
då revision ej upprättats

Tillgångar

| | |
|-----------------------|-------|
| Omsättningstillgångar | 1 218 |
| Kassa | 6 |
| Summa tillgångar | 1 224 |

Eget kapital och skulder

| | |
|---------------------------------------|-------|
| Eget kapital | 9 |
| Utestående fondandelar, andelsklass A | 677 |
| Utestående fondandelar, andelsklass B | 50 |
| Banklån | 269 |
| Övriga skulder | 219 |
| Summa eget kapital och skulder | 1 224 |

Fakta om Fonden

SBP Kredit är en börshandlad investeringsfond. Andelsklass A är ett kapital och vinstandelslån där avkastningen (räntan) betalas ut årligen den 31 mars baserat på bolagets resultat. Övergripande målsättningen är att uppnå en genomsnittlig årlig ränta om 6-8 %. Fonden är börshandlad vilket innebär att handel och prissättning sker dagligen på samma sätt som för aktier och andra värdepapper. Om det saknas kurser eller du önskar teckna större belopp så kan du även kontakta info@sbpkredit.se så ska vi försöka hjälpa dig.

Preliminära datum för kommande rapporter

2024-11-15 NAV samt marknadskommentar
2024-12-15 NAV samt marknadskommentar
2025-01-15 Kvartalsrapport Q4 samt NAV