

Svenska Skeppshypotekskassan

Delårsrapport för perioden 1 januari – 30 september 2012

Svenska Skeppshypoteks rörelse har under perioden lämnat en vinst av 54,3 miljoner kronor (34,4). Räntenettet har ökat med ca 9 miljoner kronor jämfört med samma period föregående år, förändringen beror främst på förbättrad avkastning på placeringar. Resultat före kreditförluster är 69,3 miljoner kronor jämfört med 61,4 miljoner kronor samma period föregående år. Efter avsättning för kreditförluster med 15 miljoner kronor (27) är vinsten 54,3 miljoner kronor (34,4). Avkastningen på genomsnittlig balansomslutning uppgick till 1,1 procent (0,7).

Svenska Skeppshypotek har per 2012-09-30 bedömt att låneengagemang behöver nedskrivas då osäkerhet råder om låntagares möjligheter att fullgöra sina åtaganden enligt avtal. Låneengagemang har nedskrivits med 15 miljoner kronor vilket belastat resultatet. Utestående amorteringsansänd per 2012-09-30 uppgår till ca 40 miljoner kronor (41) i balansdagens kurser. Marknadsvärdena på fartyg har de senaste åren generellt sjunkit, så gäller även för Svenska Skeppshypoteks belånade fartyg. Det har medfört att ett antal lån har en belåningsgrad som är högre än vad Svenska Skeppshypotek normalt tillämpar vid nyutlåning.

Fraktmarknaderna är generellt fortsatt svaga under 2012. För flera fartygstyper täcker nuvarande intjäning inte fulla kapitalkostnader.

Totalbeloppet av utestående lånefordringar utgjorde i anskaffningskurser 5 243 miljoner kronor (5 638) och i balansdagens kurser 4 959 miljoner kronor (5 622). Under perioden januari - september 2012 har inga lån betalats ut, föregående år 189 miljoner kronor. Svenska Skeppshypotek har för utbetalning under år 2012 beviljade lån på ca 120 miljoner kronor per 2012-09-30 (100).

Avkastningen på eget kapital blev 4,5 procent (3,0) och Svenska Skeppshypoteks soliditet uppgick till 25,9 procent (22,3). Enligt regelverket, Basel II, uppgår Svenska Skeppshypoteks kapitalkrav till 473 miljoner kronor (494) varav kapitalkrav för operationella risker 12 miljoner kronor (12) och kapitalkrav för kreditrisker 461 miljoner kronor (482). Kapitäläckningskvoten är 3,34 (3,08). Primärt kapital uppgår till 1 578 miljoner kronor vilket är Svenska Skeppshypoteks totala kapitalbas. Informationen ovan är periodisk information som skall lämnas enligt FFFS 2007:5.

Svenska Skeppshypoteks personal har förutom verkställande direktören utgjorts av 7 personer (7).

För helåret 2012 beräknas resultatet uppgå till ca 75 miljoner kronor.

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

RESULTATRÄKNING	<u>1/1-30/9 2012</u>	<u>1/1-30/9 2011</u>
Ränteintäkter		
Utlåning till rederier: räntor	98 686 658	90 970 187
Korta placeringar: svenska finansinstitut räntebärande värdepapper	4 013 397 14 715 546	12 979 422 871 233
Långa placeringar: räntebärande värdepapper	<u>11 506 328</u>	<u>6 725 751</u>
	128 921 929	111 546 593
Räntekostnader	<u>-48 629 686</u>	<u>-40 438 452</u>
Räntenetto	80 292 243	71 108 141
Övriga intäkter	280 000	-
Allmänna administrationskostnader	-9 415 022	-7 847 805
Garantiavgift till staten	-1 575 000	-1 575 000
Avskrivning på materiella anläggningstillgångar	-121 379	-101 276
Övriga rörelsekostnader	<u>-150 938</u>	<u>-150 937</u>
Resultat före kreditförluster	69 309 904	61 433 123
Kreditförluster, netto	-15 000 000	-27 000 000
Periodens resultat	54 309 904	34 433 123
Rapport över totalresultat		
Periodens resultat	54 309 904	34 433 123
Övrigt totalresultat för perioden	<u>-</u>	<u>-</u>
Totalresultat för perioden	54 309 904	34 433 123
BALANSRÄKNING	<u>2012-09-30</u>	<u>2011-09-30</u>
TILLGÅNGAR		
Kassa	10 000	10 000
Utlåning till kreditinstitut	299 435 844	889 796 439
Obligationer och andra räntebärande värdepapper: korta placeringar	714 556 556	-
långa placeringar	289 989 457	409 014 539
Utlåning till rederier (Not 1)	4 959 272 417	5 622 492 273
Materiella anläggningstillgångar	364 137	33 760
Upplupna ränteintäkter	38 059 741	41 802 221
Förutbetalda kostnader och övriga upplupna intäkter	<u>1 465 801</u>	<u>1 431 897</u>
Summa tillgångar	6 303 153 953	6 964 581 129

SKULDER OCH EGET KAPITAL

Skulder

Skulder till kreditinstitut	4 653 823 121	5 384 166 160
Leverantörsskulder	217 068	289 033
Övriga skulder	197 514	228 064
Upplupna räntekostnader	7 161 154	13 261 070
Förutbetalda intäkter och övriga upplupna kostnader	1 116 747	2 545 535
Övriga avsättningar	<u>7 893 000</u>	<u>8 347 000</u>
Summa skulder	4 670 408 604	5 408 836 862

Eget kapital

Reservfond (inkl periodens resultat)	<u>1 632 745 349</u>	<u>1 555 744 267</u>
	6 303 153 953	6 964 581 129

Garanti

Svenska statens garanti (gäller t o m 2025-06-30)	350 000 000	350 000 000
--	-------------	-------------

Ställda säkerheter

inga inga

Ansvarsförbindelser

inga inga

Not 1

Utlåning till rederier	5 001 272 417	5 649 492 273
Reservering för osäker lånefordran	<u>-4 200 000</u>	<u>-27 000 000</u>
	4 959 272 417	5 622 492 273

I utlåning till rederier ingår oreglerade fordringar. 73 075 645 40 826 128

Oreglerade fordringar består delvis av givna amorteringsanstånd 39 584 953 40 826 128

Denna delårsrapport är upprättad enligt samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som har använts i den senaste årsredovisningen.

Delårsrapporten har varit föremål för en översiktlig granskning av Svenska Skeppshypoteks revisorer. Granskningsrapporten återfinns på sidan 4.

Göteborg den 5 november 2012


Lars Johanson
Verkställande direktör

GRANSKNINGSRAPPORT

Till styrelsen i Svenska Skeppshypotekskassan

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av den finansiella delårsinformationen i sammandrag (delårsrapport) för Svenska Skeppshypotekskassan per den 30 september 2012 och den niomånadersperiod som slutade per detta datum. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att rättvisande upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

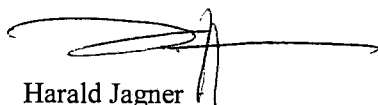
Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med Standard för översiktlig granskning SÖG 2410 *Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisor*. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för 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 lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Göteborg den 5 november 2012

DELOITTE AB



Harald Jagner
Auktoriserad revisor



Henrik Nilsson
Auktoriserad revisor