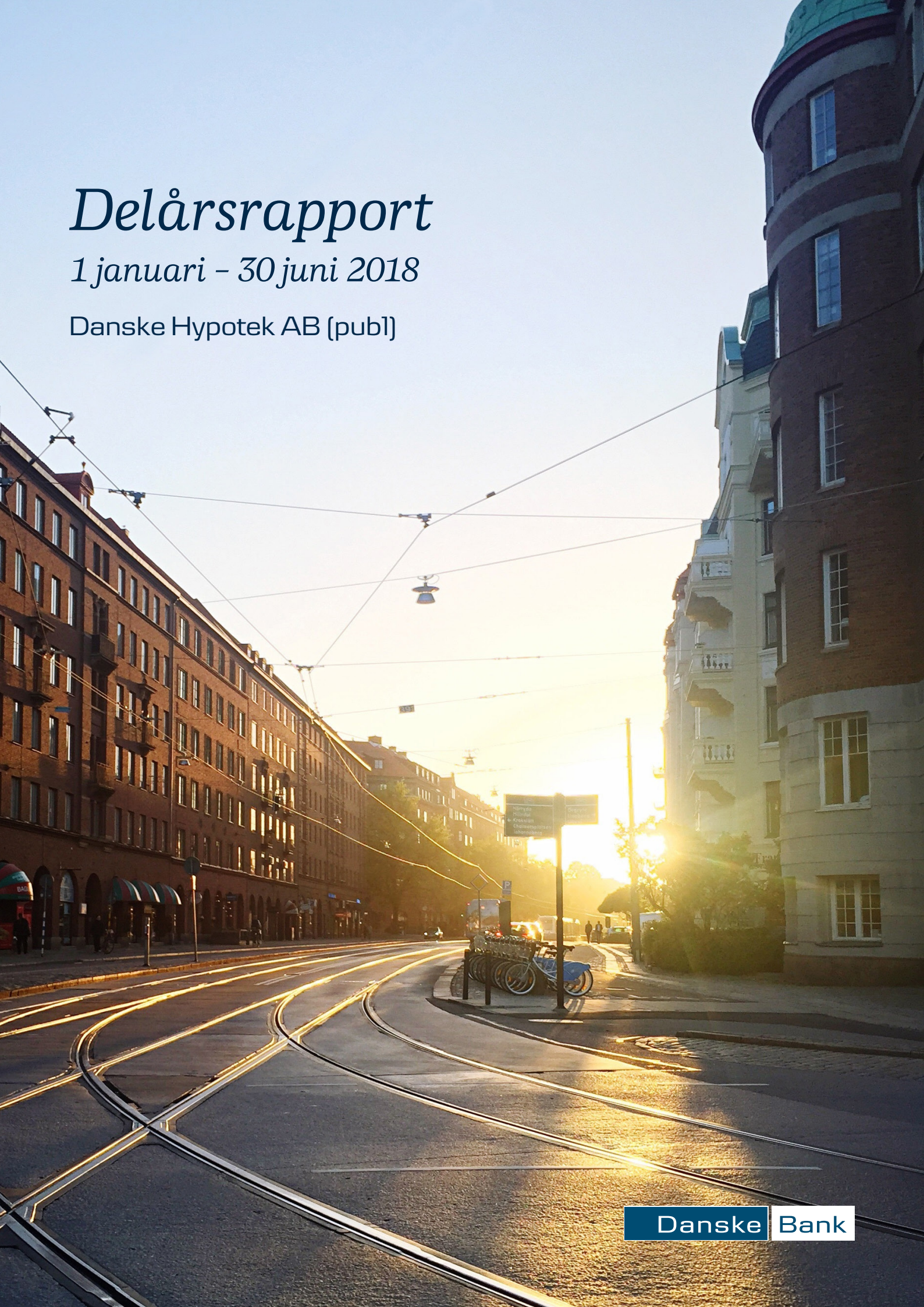


Delårsrapport

1 januari - 30 juni 2018

Danske Hypotek AB (publ)



Första halvåret i korthet

Januari – juni 2018

- Rörelseresultatet uppgick till 330,7 mkr.
- Räntenettot uppgick till 364,8 mkr.
- Kostnaderna uppgick till 28,1 mkr.
- Det var inga kreditförluster under perioden, återföringarna uppgick netto till 13,2 mkr.
- Räntabilitet på eget kapital uppgick till 20,4 %.
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 44,5 %.
- Danske Hypoteks säkerställda obligationer har högsta kreditbetyg (AAA) från Standard&Poor's.

Rörelseresultat

330,7 mkr

Kärnprimärkapitalrelation

44,5 %

Räntenetto

364,8 mkr

Utlåning till allmänheten

57 636 mkr

Verksamheten

Danske Hypotek AB (publ) org nr 559001-4154 är ett helägt dotterbolag till Danske Bank A/S (CVR nr 611262 28). Bolagets verksamhet består i att förvärva hypotekskrediter av Danske Banks svenska filial, samt emittera säkerställda obligationer med hypotekskrediter som säkerhet och därigenom tillhandahålla Danske Bank-koncernen långsiktig åtkomst till konkurrenskraftig finansiering i svenska kronor. På detta sätt skapas bästa möjliga förutsättningar för den

svenska filialen att erbjuda långsiktigt konkurrenskraftig utlåning till svenska bolånekunder och ägare av bostadsrelaterade fastigheter i Sverige.

Verksamheten ska bedrivas på sådant sätt att den uppfyller de krav som ställs i Lag (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer och krav som ställs i Finansinspektionens föreskrift FFFS 2013:1.

Finansiell utveckling

Resultatöversikt

Belopp i Tkr	2018-01-01- 2018-06-30	2017-01-01- 2017-06-30	2017-01-01- 2017-12-31
Räntenetto	364 815	8	224 145
Provisionsnetto	-14 079	-4	-11 614
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-5 033	-	-23 219
Summa rörelseintäkter	345 703	4	189 312
Kostnader	-28 147	-9 704	-27 179
Resultat före kreditförluster	317 556	-9 700	162 133
Kreditförluster	13 180	-	-422
Rörelseresultat	330 736	-9 700	161 711
Skatt	-72 762	-1 976	-37 767
Periodens resultat	257 974	-11 676	123 944

Rörelseresultat

Rörelseresultatet för första halvåret 2018 blev 330,7 mkr. Den starka utvecklingen jämfört med helåret 2017 beror på att utlåningen växt med drygt 70 %, jämfört med årsskiftet. Rörelseresultatet för helåret 2017 blev 161,7 mkr och 330,7 mkr för första halvåret 2018, men då verksamheten startade i augusti 2017 blir det endast fem aktiva månader för 2017 och jämförbarheten blir begränsad.

Ränte- och provisionsnetto

För första halvåret 2018 uppgick räntenettet till 364,8 mkr och provisionsnettot uppgick till -14,1 mkr.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner till verkligt värde uppgick till -5 mkr.

Kostnader

De totala kostnaderna uppgick till 28,1 mkr. Kostnaderna består primärt av ersättningar till Danske Bank för utförda tjänster enligt gällande outsourcingavtal samt bolagets personalkostnader.

Kreditförluster

Återföringar av kreditreserveringar har under perioden lett till ett positivt utfall på 13,2 mkr, se not 6.

Utlåning

Danske Hypotek förvärvar löpande beviljade och utbetalda hypotekskrediter från Danske Bank. För krediterna har pantbrev i fast egendom avsedda för bostadsändamål eller pant i bostadsrätt lämnats. Syftet är att de förvärvade krediterna, helt eller delvis, ska ingå i den säkerhetsmassa

som ligger till grund för utgivning av säkerställda obligationer. Vid utgången av juni 2018 uppgick Danske Hypoteks utlåning till 57 636 mkr. Den starka ökningen förklaras av större förvärv av hypotekskrediter i april 2018.

Information om Danske Hypoteks hypotekskrediter publiceras på webbplatsen danskehypotek.se

Upplåning

Danske Hypoteks primära finansieringskälla är via säkerställda obligationer på den svenska benchmarkmarknaden. Som komplement till detta har bolaget även tillgång till finansiering via Danske Bank A/S i form av en lånefacilitet. Bolaget har under sitt första aktiva verksamhetsår lanserat två obligationer, DH2212 (förfall 2022-12-21) och DH2112 (förfall 2021-12-15). Under första halvåret 2018 lanserades ytterligare en obligation, DH2312 (förfall 2023-12-20). Per 30 juni uppgick totalt utestående obligationsvolym till SEK 38,9 mdkr, varav SEK 11,5 mdkr i DH2112, SEK 19,1 mdkr i DH2212 och 8,3 mdkr i DH2312, se obligationsförteckningen i not 11.

Kapitaltäckning

Danske Hypotek redovisar kreditrisken i huvudsak enligt avancerad intern riskklassificeringsmetod (IRK-metod) samt operativ risk och marknadsrisk enligt schablonmetod.

Bolagets totala kapitalrelation och kärnprimärkapitalrelation uppgick den 30 juni 2018 till 44,5 %. Resultatet för perioden är inte inkluderad i kapitalbasen. Internt bedömt kapitalbehov uppgick per den 30 juni 2018 till 1831 mkr.

Annan väsentlig information

Risker och osäkerhetsfaktorer

Bolagets verksamhet har en låg riskprofil. De främsta riskerna består av kreditrisk, likviditetsrisk och marknadsrisk. Kreditrisken i bolagets portfölj är låg då bolaget enbart förvärvar hypotekskrediter av god kvalitet men risknivån kan påverkas av en försämring av den svenska ekonomin och fallande fastighetspriser.

Likviditetsrisken är för närvarande mycket låg eftersom förfallodatumen för bolagets utgivna obligationer ännu ligger långt bort i tid, likviditetsrisken kan dock i en framtid påverkas negativt av allmänt försämrade marknadsförutsättningar. Bolaget har dock via sin likviditetsportfölj tillgång till likvida värdepapper av hög kvalitet som kan användas vid en eventuell framtida stressad likviditetssituation.

Marknadsrisken består i huvudsak av ränterisk som dock är låg på grund av att den säkras genom ingångna derivatavtal med Danske Bank A/S.

Effekter av IFRS 9 per den 1 januari 2018

Vid övergången till IFRS 9 har nettot av reserver och avsättningar för förväntade kreditförluster ökat med 21,3 mkr. Effekten har minskat eget kapital med motsvarande belopp per den 1 januari 2018. För mer information, se not 12.

Händelser efter periodens utgång

På en extra bolagsstämma den 5 juli 2018 valdes Glenn Söderholm, Berit Behring, Robert Wagner, och Kim Borau till nya styrelseledamöter i bolaget.

Tidigare ledamöterna Jakob Aarup-Andersen, Stojko Gjurovski och Christoffer Møllenbach har lämnat styrelsen. Glenn Söderholm ersätter Jakob Aarup-Andersen som styrelsens ordförande.

Förändringarna är ett led av en omorganisation i Danske Bankkoncernen som aviserades den 6 april 2018.

Resultaträkning

Belopp i Tkr	Not	Jan-Juni 2018	Jan-Juni 2017	Jan-Dec 2017
Ränteintäkter	2	658 571	8	382 969
Räntekostnader	3	-293 756	-	-158 824
Räntenetto		364 815	8	224 145
Provisionsintäkter		48	1	21
Provisionskostnader		-14 127	-5	-11 635
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	-5 033	-	-23 219
Summa rörelseintäkter		345 703	4	189 312
Allmänna administrationskostnader	5	-28 083	-9 689	-27 091
Övriga rörelsekostnader		-64	-15	-88
Resultat före kreditförluster		317 556	-9 700	162 133
Kreditförluster	6	13 180	-	-422
Rörelseresultat		330 736	-9 700	161 711
Skatt på periodens resultat		-72 762	-1 976	-37 767
Periodens resultat		257 974	-11 676	123 944
Komponenter som kommer att omklassificeras till resultat		-	-	-
Totalresultat för perioden		257 974	-11 676	123 944

Balansräkning

Belopp i Tkr	Not	30 juni 2018	30 juni 2017	31 dec 2017
TILLGÅNGAR				
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	7,9	345 915	50 195	822 989
Utlåning till allmänheten	8,9	57 635 635	-	33 302 270
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10	1 745 907	-	1 749 800
Övriga tillgångar		322 254	621	5 589
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		284 226	8	41 380
SUMMA TILLGÅNGAR		60 333 937	50 824	35 922 028
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder				
Skulder till kreditinstitut		17 200 022	10 000	14 500 010
Emitterade värdepapper m m	11	39 509 592	-	19 316 870
Skatteskulder		68 537	-	35 495
Övriga skulder		39 578	1 221	65 420
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		412 571	8 284	37 294
Summa skulder		57 230 300	19 505	33 955 089
Eget kapital				
Aktiekapital		50 000	50 000	50 000
Aktieägartillskott		2 700 000	-	1 800 000
Balanserad vinst eller förlust		95 663	-7 005	-7 005
Periodens resultat		257 974	-11 676	123 944
Summa eget kapital		3 103 637	31 319	1 966 939
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		60 333 937	50 824	35 922 028

Förändringar i eget kapital

Belopp i Tkr					
	Aktiekapital	Aktieägar- tillskott	Balanserad vinst/förlust	Årets resultat	Summa Eget kapital
Ingående balans 2018-01-01	50 000	1 800 000	-7 005	123 944	1 966 939
Omräkning till följd av ändrade redovisningsprinciper, efter skatt, se not 12	-	-	-21 276	-	-21 276
Omföring tidigare års resultat	-	-	123 944	-123 944	-
Aktieägartillskott	-	900 000	-	-	900 000
Periodens resultat	-	-	-	257 974	257 974
Utgående balans 2018-06-30	50 000	2 700 000	95 663	257 974	3 103 637

Aktiekapitalet på balansdagen representeras av 500.000 A-aktier om nominellt 100 kronor.
Ingen förändring har skett under perioden.

Ingående balans 2017-01-01	50 000	-	-	-7 005	42 995
Omföring tidigare års resultat	-	-	-7 005	7 005	-
Periodens resultat	-	-	-	-11 676	-11 676
Utgående balans 2017-06-30	50 000	-	-7 005	-11 676	31 319

Aktiekapitalet på balansdagen representeras av 500.000 A-aktier om nominellt 100 kronor.
Ingen förändring har skett under perioden.

Ingående balans 2017-01-01	50 000	-	-	-7 005	42 995
Omföring tidigare års resultat	-	-	-7 005	7 005	-
Aktieägartillskott	-	1 800 000	-	-	1 800 000
Årets resultat	-	-	-	123 944	123 944
Utgående balans 2017-12-31	50 000	1 800 000	-7 005	123 944	1 966 939

Aktiekapitalet på balansdagen representeras av 500.000 A-aktier om nominellt 100 kronor.
Ingen förändring har skett under perioden.

Kassaflödesanalys

Belopp i Tkr	Jan-Juni 2018	Jan-Juni 2017	Jan-Dec 2017
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	330 736	-9 700	161 711
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet mm	-95 127	-	-13 951
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	235 609	-9 700	147 760
<i>Förändring av löpande verksamhetens tillgångar</i>			
Förändring av utlåning till allmänheten	-24 346 545	-	-33 301 848
Förändring av övriga investeringstillgångar	70 758	-	-1 734 140
Förändring av övriga tillgångar	-559 511	-600	-44 964
<i>Förändring av löpande verksamhetens skulder</i>			
Förändring av skulder till kreditinstitut	2 700 012	10 000	14 500 010
Förändring av skatteskulder	-39 720	-	-2 272
Förändring av övriga skulder	152 918	1 025	153 448
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-22 022 088	10 425	-20 429 766
Finansieringsverksamheten			
Erhållna aktieägartillskott	900 000	-	1 800 000
Förändring av utställda obligationer	20 409 405	-	19 255 525
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	21 309 405	-	21 055 525
Periodens kassaflöde	-477 074	725	773 519
Likvida medel vid årets början	822 989	49 470	49 470
Likvida medel vid periodens slut	345 915	50 195	822 989

Avstämning av skulder hänförliga till finansieringsverksamheten

Belopp i Tkr	Utgående balans 2017	Kassaflöde från finansierings- verksamhet	Effekt av ändrad valutakurs*)	Förändring i verkligt värde*)	Utgående balans 2018-06
Nyemission	49 500	-	-	-	49 500
Erhållna aktieägartillskott	1 800 000	900 000	-	-	2 700 000
Utgående obligationer	19 316 870	20 409 405	-	-216 683	39 509 592
Summa	21 166 370	21 309 405	-	-216 683	42 259 092

Belopp i Tkr	Utgående balans 2016	Kassaflöde från finansierings- verksamhet	Effekt av ändrad valutakurs*)	Förändring i verkligt värde*)	Utgående balans 2017-06
Nyemission	49 500	-	-	-	49 500
Summa	49 500	-	-	-	49 500

Belopp i Tkr	Utgående balans 2016	Kassaflöde från finansierings- verksamhet	Effekt av ändrad valutakurs*)	Förändring i verkligt värde*)	Utgående balans 2017
Nyemission	49 500	-	-	-	49 500
Erhållna aktieägartillskott	-	1 800 000	-	-	1 800 000
Utgående obligationer	-	19 255 525	-	61 345	19 316 870
Summa	49 500	21 055 525	-	61 345	21 166 370

*) Ej kassaflödespåverkande förändringar.

Kassaflödesanalys Fortsättning

Likvida medel	2018-06-30	2017-06-30	2017-12-31
Likvida medel består av utlåning till kreditinstitut	345 915	50 195	822 989
Summa	345 915	50 195	822 989

Räntor mm	Jan-Juni 2018	Jan-Juni 2017	Jan-Dec 2017
Erhållen ränta	453 194	8	341 670
Erlagd ränta	-226 506	-	-133 194
Summa	226 688	8	208 476

Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	2018-06-30	2017-06-30	2017-12-31
Kreditförluster	13 180	-	-422
Orealiserade värdeförändringar	-108 307	-	-13 529
Summa	-95 127	-	-13 951

Kapitalbas

Belopp i Mkr	2018-06-30	2017-06-30*	2017-12-31
Totalt eget kapital	2 846**	-	1 843
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 846	-	1 843
Ytterligare värdejusteringar	-10	-	-8
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-	-	-20
Andra lagstiftningsjusteringar	-	-	-
Kärnprimärkapital	2 835	-	1 815
Primärkapitaltillskott: Instrument och avsättningar	-	-	-
Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar	-	-	-
Primärkapital	2 835	-	1 815
Supplementärkapital	-	-	-
Positiva belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	3	-	-
Andra lagstiftningsjusteringar	-	-	-
Totalt kapital	2 838	-	1 815
Totala riskvägda tillgångar	6 372	-	4 317
Kärnprimärkapital (som procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	44,50 %	-	42,00 %
Primärkapital (som procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	44,50 %	-	42,00 %
Totalt kapital (som procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	44,50 %	-	42,00 %

* Inte applicerbart för 30 juni 2017 då den tillståndspliktiga verksamheten började i augusti 2017.

** Periodens resultat är inte inkluderat i kapitalbasen.

Kapitalkrav

Belopp i Mkr	2018-06-30		2017-06-30*		2017-12-31	
	Risikexponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt (%)	Risikexponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt (%)	Risikexponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt (%)
Kreditrisk						
Institutioner	-	-	-	-	-	-
Företagskunder	-	-	-	-	-	-
Hushållsexponering	4 586	8	-	-	2 252	7
Avancerad IRK metod, totalt	4 586	8	-	-	2 252	7
Schablonmetoden för kreditrisk, totalt	377	16	-	-	1 241	28
Kreditrisk, totalt	4 963		-	-	3 493	
Motpartsrisk, totalt	328	50	-	-	26	
Marknadsrisk, totalt	-		-	-	-	
Operativ risk, totalt	1 081		-	-	798	
Totalt risikexponeringsbelopp	6 372		-	-	4 317	
Kärnprimärkapital	2 835		-	-	1 815	
Totalt kapital	2 838		-	-	1 815	
Kärnprimärkapitalrelation	44,50 %		-	-	42,00 %	
Total kapitalrelation	44,50 %		-	-	42,00 %	
Kapitalkrav	1 831		-	-	1 095	
Kapitalrelation	28,70 %		-	-	25,40 %	
Kapitalrelation inkl kombinerad buffert	33,20 %		-	-	29,80 %	

* Inte applicerbart för 30 juni 2017 då den tillståndspliktiga verksamheten började i augusti 2017.

Bruttosoliditetskrav

Belopp i Mkr	2018-06-30	2017-06-30*	2017-12-31
Bruttosoliditetskrav			
Totalt exponeringsmått	60 451	-	35 955
- varav från derivat	657	-	52
- varav från värdepapper	1 746	-	1 750
- varav från poster utanför balansräkningen	-	-	-
Primärkapital (övergångsregler)	2 835	-	1 815
Primärkapital (fullt infasade regler)	2 835	-	1 815
Bruttosoliditetskrav (övergångsregler), (%)	4,7 %	-	5,0 %
Bruttosoliditetskrav (fullt infasade regler), (%)	4,7 %	-	5,0 %

* Inte applicerbart för 30 juni 2017 då den tillståndspliktiga verksamheten började i augusti 2017.

Not 1 Redovisningsprinciper

Belopp i Tkr om inget annat anges

Danske Hypoteks delårsrapport är upprättad i enlighet med IAS 34 samt lagen 995:1559 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2008:25 Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, Rådet för finansiell rapportering rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer samt uttalanden från Rådet för finansiell rapportering. I enlighet med Finansinspektionens allmänna råd tillämpar Danske Hypotek så kallad lagbegränsad IFRS. Det innebär att de internationella redovisningsstandards och tolkningar av dessa standards som har antagits av EU har tillämpats i den utsträckning som det är möjligt inom ramen för nationella lagar och föreskrifter samt sambandet mellan redovisning och beskattning. Rapporteringsvalutan är svenska kronor.

UNDER ÅRET INFÖRDA REGELVERKSFÖRÄNDRINGAR
IFRS 9 Finansiella instrument, har antagits för tillämpning av EU. Standarden tillämpas från och med 2018. Standarden omfattar klassificering, värdering och nedskrivning av finansiella instrument samt allmän säkringsredovisning. Enligt de nya reglerna för klassificering och värdering ska finansiella tillgångar klassificeras till verkligt värde över resultaträkningen, upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde i övrigt totalresultat. Några omklassificeringar mellan verkligt värde och upplupet anskaffningsvärde har inte skett vid den första tillämpningen. Genom de nya reglerna om nedskrivning införs en modell som baseras på förväntade kreditförluster och inte, som den föregående modellen i IAS 39, på inträffade kreditförluster. Ytterligare information om Danske Hypoteks redovisningsprinciper avseende IFRS 9, framgår av not 1, sida 15-17, i årsredovisningen för 2017. Vid övergångstillfället 2018-01-01 har ingående balanser justerats, se not 12. Omräkning av jämförelseperioder har inte skett. IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder har antagits för tillämpning av EU. Danske Hypotek tillämpar standarden från och med räkenskapsåret 2018. IFRS 15 introducerar en femstegsmodell för att fastställa hur och när redovisning av intäkter ska ske. Standarden gäller dock inte för finansiella instrument, försäkringsavtal eller leasingavtal. Den nya standarden har inte haft någon väsentlig inverkan på Danske Hypoteks finansiella rapporter, kapitaltäckning eller stora exponeringar. Övriga redovisningsprinciper och beräkningsmetoder är lika med de som tillämpades i årsredovisningen 2017.

KOMMANDE REGELVERKSFÖRÄNDRINGAR
IFRS 16 Leases, har antagits för tillämpning av EU. Standarden ska tillämpas från och med räkenskapsåret 2019. Den huvudsakliga effekten av den nya standarden är att leasetagare i väsentligt större utsträckning behöver aktivera leasingavtal som tillgång och skuld i balansräkningen, med tillhörande effekt att kostnaden i resultaträkningen fördelas på avskrivningar i rörelseresultatet och räntekostnader i finansnettot. Danske Hypoteks bedömning är att den nya standarden inte väntas få någon betydande inverkan på de finansiella rapporterna.

Not 2 Ränteintäkter

Belopp i Tkr	Jan-Juni 2018	Jan-Juni 2017	Jan-Dec 2017
Utlåning till allmänheten	310 120	-	168 873
Skulder till utländska kreditinstitut - koncernföretag	40 288	8	39 380
Räntebärande värdepapper - obligationer	60 649	-	29 841
Räntebärande värdepapper - underliggande derivatinstrument	247 400	-	144 872
Övriga ränteintäkter	114	-	3
Summa	658 571	8	382 969

Not 3 Räntekostnader

Belopp i Tkr	Jan-Juni 2018	Jan-Juni 2017	Jan-Dec 2017
Tillgodohavande hos utländska kreditinstitut - koncernföretag	-12 565	-	-11 523
Räntebärande värdepapper - obligationer	-148 944	-	-41 020
Räntebärande värdepapper - underliggande derivatinstrument	-131 937	-	-106 203
Övriga räntekostnader	-310	-	-78
Summa	-293 756	-	-158 824

Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner

Belopp i Tkr	Jan-Juni 2018	Jan-Juni 2017	Jan-Dec 2017
Realisationsresultat			
Räntebärande värdepapper	-	-	-8 231
Andra finansiella instrument, derivat	82 459	-	-1 458
Valuta	3	-	0
	82 462	-	-9 689
Orealiserade värdoförändringar			
Räntebärande värdepapper	-284 012	-	45 684
Andra finansiella instrument, derivat	196 517	-	-59 214
	-87 495	-	-13 530
Summa	-5 033	-	-23 219

Not 5 Allmänna administrationskostnader

Belopp i Tkr	Jan-Juni 2018	Jan-Juni 2017	Jan-Dec 2017
Personalkostnader	-4 795	-1 261	-6 674
Konsultarvoden	-1 624	-1	-937
Juristarvoden	-226	-681	-3 770
Köp av administrativa tjänster	-14 981	-7 491	-13 322
Övriga kostnader	-6 457	-255	-2 388
Summa	-28 083	-9 689	-27 091
<i>Specifikation Personalkostnader</i>			
Löner och arvoden	-3 075	-784	-4 296
Sociala avgifter	-991	-251	-1 233
Pensionskostnader	-662	-219	-1 103
Övriga personalkostnader	-67	-7	-42
Summa	-4 795	-1 261	-6 674

Not 6 Kreditförluster, netto*

Belopp i Tkr	Jan-Juni 2018	Jan-Juni 2017	Jan-Dec 2017
Utlåning till allmänheten och kreditinstitut			
Konstaterade kreditförluster	-	-	-
Återvinning av tidigare konstaterade kreditförluster	-	-	-
Föregående års reserveringen IAS39	-	-	-422
<i>Periodens förändring av reserv, kreditsteg 1</i>	-2 503	-	-
<i>Periodens förändring av reserv, kreditsteg 2</i>	15 309	-	-
<i>Periodens förändring av reserv, kreditsteg 3</i>	374	-	-
Periodens återvinningar/kreditförluster, netto	13 180	-	-422

*Ny lagstiftning från 2018-01-01 avseende IFRS9 har påverkat jämförbarheten i not 6, 8, 9.

Not 7 Utlåning till kreditinstitut

Belopp i Tkr	2018-06-30	2017-06-30	2017-12-31
Utlåning i svenska kronor			
Utländska kreditinstitut, koncernbolag	345 915	50 195	822 989
Summa	345 915	50 195	822 989
Medelsaldo utlåning kreditinstitut, koncernbolag	1 391 734	41 408	763 197
Löptider för utlåning till kreditinstitut			
Betalbara på anfordran	345 915	50 195	822 989
-3 månader	-	-	-
3-12 månader	-	-	-
1-5 år	-	-	-
Över 5 år	-	-	-
Summa	345 915	50 195	822 989

Not 8 Utlåning till allmänheten*

Belopp i Tkr	2018-06-30	2017-06-30	2017-12-31
Utlåning i svenska kronor			
Svenska hushåll exkl enskilda näringsidkare	53 977 905	-	30 811 959
Svenska enskilda näringsidkare	3 657 730	-	2 490 311
Summa	57 635 635	-	33 302 270
Utlåning till anskaffningsvärde	-	-	33 302 692
Specifik reservering för individuellt värderade fordringar	-	-	-422
Summa	-	-	33 302 270
Medelsaldo utlåning allmänheten	43 337 943	-	11 753 833
Oreglerade fordringar m m			
Osäkra fordringar	-	-	29 260
Specifik reservering för individuellt värderade fordringar	-	-	-422
Gruppvis reservering för individuellt värderade fordringar	-	-	-
Osäkra fordringar, netto	-	-	28 838
Reserveringsgrad för osäkra fordringar, %	-	-	1,44%
Andel osäkra fordringar, %	-	-	0,09%
Oreglerade fordringar för vilka räntor intäktsförs	-	-	-
Förändring av reserv för sannolika kreditförluster			
Reserv för individuellt reserverade fordringar	-	-	-
Reserv vid årets ingång	-	-	-
Årets reservering	-	-	-938
Återfört från under året gjorda reserveringar	-	-	516
Reserv vid årets utgång	-	-	-422
Löptider för utlåning till allmänheten			
Betalbara på anfordran	-	-	-
-3 månader	51 302 514	-	32 467 394
3-12 månader	256 164	-	153 769
1-5 år	5 964 103	-	679 669
Över 5 år	112 854	-	1 438
Summa	57 635 635	-	33 302 270

*Ny lagstiftning från 2018-01-01 avseende IFRS9 har påverkat jämförbarheten i not 6, 8, 9.

Not 9 Utlåning till allmänheten och utlåning till kreditinstitut*

Belopp i Tkr	2018-06-30	2017-06-30	2017-12-31
Kreditsteg 1			
Redovisat bruttovärde	54 002 686	-	-
Reserv för förväntade kreditförluster	-5 023	-	-
Bokfört värde	53 997 663	-	-
Kreditsteg 2			
Redovisat bruttovärde	3 967 351	-	-
Reserv för förväntade kreditförluster	-36 712	-	-
Bokfört värde	3 930 639	-	-
Kreditsteg 3			
Redovisat bruttovärde	54 196	-	-
Reserv för förväntade kreditförluster	-948	-	-
Bokfört värde	53 248	-	-
Redovisat bruttovärde (kreditsteg 1-3)	58 024 233	-	-
Reserv för förväntade kreditförluster (kreditsteg 1-3)	-42 683	-	-
Summa	57 981 550	-	-

*Ny lagstiftning från 2018-01-01 avseende IFRS9 har påverkat jämförbarheten i not 6, 8, 9.

Not 10 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Belopp i Tkr	2018-06-30		2017-06-30		2017-12-31	
Omsättningstillgångar						
Svenska kommuner och landsting	659 656		-		655 385	
Övriga svenska finansiella företag	1 086 251		-		1 094 415	
Summa	1 745 907		-		1 749 800	
	Verkligt värde	Nominellt värde	Verkligt värde	Nominellt värde	Verkligt värde	Nominellt värde
Svenska kommuner och landsting	659 656	645 000	-	-	655 385	645 000
Övriga svenska finansiella företag	1 086 251	1 030 000	-	-	1 094 415	1 030 000
Summa	1 745 907	1 675 000	-	-	1 749 800	1 675 000

Not 11 Emitterade värdepapper m m

Belopp i Tkr	2018-06-30	2017-06-30	2017-12-31
Obligationslån i svenska kronor	38 851 000	-	19 101 000
Summa nominellt värde	38 851 000	-	19 101 000
Obligationslån i svenska kronor	39 509 592	-	19 316 870
Summa redovisat värde	39 509 592	-	19 316 870
varav till upplupet anskaffningsvärde	39 292 909	-	19 378 215
Medelsaldo emitterade värdepapper i SEK	30 176 839	-	4 164 430
Emitterade värdepapper vid periodens ingång	19 101 000	-	-
Emitterade under året nominellt värde	19 750 000	-	19 101 000
Återköpta	-	-	-
Över-/underkurs	441 909	-	277 215
Säkring av ränterisk till dagsvärde	216 683	-	-61 345
Emitterade värdepapper vid periodens utgång	39 509 592	-	19 316 870

Obligationförteckning säkerställda obligationer i SEK

2017-12-31

Lån nr	Räntevillkor, %	Lånedatum	Ränteförfallodagar	Förfallodatum	Utestående belopp, tkr
DH2212	1 %	2017-08-29	21 december	2022-12-21	13 301 000
DH2112	1 %	2017-11-06	15 december	2021-12-15	5 800 000
					19 101 000

2018-06-30

Lån nr	Räntevillkor, %	Lånedatum	Ränteförfallodagar	Förfallodatum	Utestående belopp, tkr
DH2212	1 %	2017-08-29	21 december	2022-12-21	19 051 000
DH2112	1 %	2017-11-06	15 december	2021-12-15	11 500 000
DH2312	1 %	2018-04-25	20 december	2023-12-20	8 300 000
					38 851 000

Not 12 Effekter av byte av Redovisningsprincip

Omräkning av balansräkning 2017-12-31 vid övergång till IFRS 9, 2018-01-01

Belopp i Tkr	IAS 39 2017-12-31	Övergång till IFRS 9	IFRS 9 2018-01-01
TILLGÅNGAR			
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	822 989	-	822 989
Utlåning till allmänheten	33 302 270	-27 276	33 274 994
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 749 800	-	1 749 800
Uppskjuten skattefordran	-	-	0
Övriga tillgångar	5 589	-	5 589
Förutbetalda kostnader och upplupna intkter	41 380	-	41 380
SUMMA TILLGÅNGAR	35 922 028	-27 276	35 894 752
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	14 500 010	-	14 500 010
Emitterade värdepapper m m	19 316 870	-	19 316 870
Skatteskulder	35 495	-6 000	29 495
Övriga skulder	65 420	-	65 420
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	37 294	-	37 294
Summa skulder	33 955 089	-6 000	33 949 089
Eget kapital			
Aktiekapital	50 000	-	50 000
Aktieägartillskott	1 800 000	-	1 800 000
Balanserad vinst eller förlust	-7 005	-21 276	-28 281
Periodens resultat	123 944	-	123 944
Summa eget kapital	1 966 939	-21 276	1 945 663
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER	35 922 028	-27 276	35 894 752

Kontakt

För ytterligare information, kontakta:

VD Per Tunestam, +46 (0)8 568 806 53, per.tunestam@danskebank.se

Verkställande direktören försäkrar att delårsrapporten ger en rättvisande översikt av företagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som företaget står inför.

Stockholm den 30 augusti 2018

Per Tunestam
Verkställande direktör

Danske Hypotek AB (publ)
Box 7523
Norrmalmstorg 1
S-103 92 STOCKHOLM

Org nr: 559001-4154
LEI kod: 549300R24NNCTGT7CW53
danskehypotek.se