

Delårsrapport

1 januari - 30 juni 2021

Danske Hypotek AB (publ)



Första halvåret i korthet

Januari till juni 2021 (jämförelse med motsvarande period 2020 i parentes)

- Rörelseresultatet uppgick till 536,4 mkr (527,1 mkr).
- Räntenettot uppgick till 668,4 mkr (595,6 mkr).
- Kostnaderna uppgick till 59,9 mkr (68,2 mkr).
- Kreditförlusterna uppgick till 39,4 mkr, för motsvarande period 2020 uppgick återföringar till 18,6 mkr.
- Räntabilitet på eget kapital uppgick till 14,5 % (16,1 %).
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 16,0 % (14,8 %).
- Danske Hypoteks säkerställda obligationer har högsta kreditbetyg (AAA) från Standard&Poor's och Nordic Credit Rating.

Rörelseresultat

536,4 mkr

Kärnprimärkapitalrelation

16,0 %

Räntenetto

668,4 mkr

Utlåning till allmänheten

119 393 mkr

Verksamheten

Danske Hypotek AB (publ) org nr 559001-4154 är ett helägt dotterbolag till Danske Bank A/S (CVR nr 61126228). 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 långsiktig konkurrenskraftig utlåning till svenska bolånekunder och ägare av bostadsrelaterade fastigheter i Sverige.

Verksamheten bedrivs 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. Bolaget är i Finansinspektionens tillsynskategori 2.

Finansiell utveckling

Resultatöversikt

Belopp i Tkr	Jan-Jun 2021	Jan-Jun 2020	Jan-Dec 2020
Räntenetto	668 374	595 632	1 190 987
Provisionsnetto	-13 941	-12 788	-23 267
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-18 789	-6 106	-48 705
Summa rörelseintäkter	635 644	576 738	1 119 015
Kostnader	-59 879	-68 231	-134 537
Resultat före kreditförluster	575 765	508 507	984 478
Kreditförluster	-39 411	18 619	27 388
Rörelseresultat	536 354	527 126	1 011 866
Skatt	-110 489	-112 804	-216 542
Periodens resultat	425 865	414 322	795 324

Rörelseresultat

Rörelseresultatet för första halvåret av 2021 uppgick till 536,4 mkr, vilket är 2 % högre än rörelseresultatet för motsvarande period 2020. Den positiva utvecklingen beror främst på att utlåningen till allmänheten ökat.

Även det första halvåret 2021 har dominerats av situationen med covid-19 men bolagets rörelseresultat har inte påverkats av situationen. Varken intäkter, kostnader eller kreditförluster har påverkats i någon väsentlig omfattning.

Ränte-och provisionsnetto

Räntenettet uppgick till 668,4 mkr (595,6 mkr) och provisionsnettot uppgick till -13,9 mkr (-12,8 mkr).

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner till verkligt värde uppgick till -18,8 mkr (-6,1 mkr), se not 5.

Kostnader

De totala kostnaderna uppgick till 59,9 mkr (68,2 mkr). Kostnaderna består primärt av ersättningar till Danske Bank för utförda tjänster enligt gällande outsourcingavtal samt resolutionsavgift, se not 6. Minskningen beror främst på lägre kostnad för köp av tjänster. Kostnaderna för resolutionsfonden har dock ökat.

Förväntade kreditförluster

Periodens reserveringar för kreditförluster uppgick till 39,4 mkr. För motsvarande period 2020 gav återföringar av kreditreserveringar ett positivt utfall på 18,6 mkr. Resultatvariationen mellan åren beror till största delen på förändringar i kreditmodeller.

Utlåning till allmänheten

Danske Hypotek förvärvar löpande, från Danske Banks svenska filial, beviljade och utbetalda hypotekskrediter där

pantbrev i fast egendom eller pant i bostadsrätt avsedda för bostadsändamål har 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 första halvåret 2021 uppgick Danske Hypoteks utlåning till 119 393 mkr. Det är en ökning med 7 % jämfört med utgången av motsvarande period 2020 då utlåningen uppgick till 111 834 mkr. Ökningen förklaras av större förvärv av hypotekskrediter, se not 8.

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 första halvåret 2021 lanserat sin sjätte obligation, DH2612 (förfall 2026-12-16). Per 30 juni uppgick totalt utestående obligationsvolym till 101 596 mkr. Motsvarande obligationsvolym föregående år uppgick till 89 539 mkr. Se obligationsförteckningen i not 11.

Kapitaltäckning

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

Bolagets kärnprimärkapitalrelation uppgick den 30 juni 2021 till 16,0%. Motsvarande nyckeltal för 30 juni 2020 var 14,8 %. Resultaten för halvårsperioderna 2020 och 2021 har inte inkluderats i kapitalbasen. Internt bedömt kapitalbehov (inklusive kapitalkrav enligt Pelare 2 och kombinerade buffertkrav) uppgick per den 30 juni 2021 till 4 090 mkr (3 787 mkr). För mer information se sidorna 9-10.

Annan väsentlig information

Risker och osäkerhetsfaktorer

Bolagets verksamhet har en låg riskprofil. De främsta riskerna består av kreditrisk, likviditetsrisk och marknadsrisk. För vidare information om risker och osäkerhetsfaktorer, se not 2

Händelser efter periodens utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter 30 juni 2021.

Revision

Denna rapport har inte varit föremål för granskning av bolagets revisor.

Resultaträkning

Belopp i Tkr	Not	Jan-Jun 2021	Jan-Jun 2020	Jan-Dec 2020
Ränteintäkter beräknade med hjälp av effektivräntemetoden	3	821 780	724 344	1 537 850
Övriga ränteintäkter	3	437 374	414 911	791 627
Räntekostnader	4	-590 780	-543 623	-1 138 490
Räntenetto		668 374	595 632	1 190 987
Provisionsintäkter		77	56	105
Provisionskostnader		-14 018	-12 844	-23 372
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	-18 789	-6 106	-48 705
Summa rörelseintäkter		635 644	576 738	1 119 015
Allmänna administrationskostnader	6	-59 606	-68 231	-134 028
Övriga rörelsekostnader		-273	-	-509
Resultat före kreditförluster		575 765	508 507	984 478
Kreditförluster		-39 411	18 619	27 388
Rörelseresultat		536 354	527 126	1 011 866
Skatt på periodens resultat		-110 489	-112 804	-216 542
Periodens resultat		425 865	414 322	795 324
Övrigt totalresultat		-	-	-
Totalresultat för perioden		425 865	414 322	795 324

Balansräkning

Belopp i Tkr	Not	30 Jun 2021	30 Jun 2020	31 Dec 2020
TILLGÅNGAR				
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	7	5 834 918	1 839 073	1 463 197
Utlåning till allmänheten	8,9	119 392 961	111 833 886	117 364 790
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10	4 073 878	3 363 871	4 090 091
Övriga tillgångar		579 040	1 044 142	709 795
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		36 155	30 100	19 428
SUMMA TILLGÅNGAR		129 916 952	118 111 072	123 647 301
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder				
Skulder till kreditinstitut		19 951 941	20 500 034	25 401 649
Emitterade värdepapper m m	11	103 073 966	91 597 906	92 231 599
Skatteskulder		15 586	43 016	63 005
Övriga skulder		242 711	188 925	233 015
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		545 516	500 826	56 666
Summa skulder		123 829 720	112 830 707	117 985 934
Eget kapital				
Aktiekapital		50 000	50 000	50 000
Balanserad vinst eller förlust		5 611 367	4 816 043	4 816 043
Periodens resultat		425 865	414 322	795 324
Summa eget kapital		6 087 232	5 280 365	5 661 367
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		129 916 952	118 111 072	123 647 301

Förändringar i eget kapital

Belopp i Tkr	Aktiekapital	Balanserad vinst/förlust	Årets resultat	Summa Eget kapital
Ingående balans 2021-01-01	50 000	4 816 043	795 324	5 661 367
Omföring av tidigare års resultat	-	795 324	-795 324	-
Periodens resultat	-	-	425 865	425 865
Utgående balans 2021-06-30	50 000	5 611 367	425 865	6 087 232

Aktiekapitalet på balansdagen representeras av 500.000 A-aktier till kvotvärde 100. Ingen förändring har skett under året.

	Aktiekapital	Balanserad vinst/förlust	Årets resultat	Summa Eget kapital
Ingående balans 2020-01-01	50 000	4 056 965	759 078	4 866 043
Omföring av tidigare års resultat	-	759 078	-759 078	-
Periodens resultat	-	-	414 322	414 322
Utgående balans 2020-06-30	50 000	4 816 043	414 322	5 280 365

Aktiekapitalet på balansdagen representeras av 500.000 A-aktier till kvotvärde 100. Ingen förändring har skett under året.

	Aktiekapital	Balanserad vinst/förlust	Årets resultat	Summa Eget kapital
Ingående balans 2020-01-01	50 000	4 056 965	759 078	4 866 043
Omföring av tidigare års resultat	-	759 078	-759 078	-
Periodens resultat	-	-	795 324	795 324
Utgående balans 2020-12-31	50 000	4 816 043	795 324	5 661 367

Aktiekapitalet på balansdagen representeras av 500.000 A-aktier till kvotvärde 100. Ingen förändring har skett under året.

Kassaflödesanalys

Belopp i Tkr	Jan-Jun 2021	Jan-Jun 2020	Jan-Dec 2020
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	536 354	527 126	1 011 866
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet mm	-58 649	270 884	-130 782
Betald skatt	-157 908	-139 027	-222 776
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	319 797	658 983	658 308
<i>Förändring av löpande verksamhetens tillgångar</i>			
Förändring av utlåning till kreditinstitut	-2 842 781	-	-600 451
Förändring av utlåning till allmänheten	-2 067 582	-14 792 208	-20 314 343
Förändring av övriga investeringstillgångar	-21 368	547 387	-433 748
Förändring av övriga tillgångar	315 849	-458 550	-109 355
<i>Förändring av löpande verksamhetens skulder</i>			
Förändring av skulder till kreditinstitut	-5 449 708	-1 501 439	3 400 176
Förändring av utställda obligationer	11 270 323	16 689 259	17 514 037
Förändring av övriga skulder	4 410	38 486	90 967
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 528 940	1 181 918	205 591
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-	-	-
Periodens kassaflöde	1 528 940	1 181 918	205 591
Likvida medel vid årets början	862 746	657 155	657 155
Likvida medel vid periodens slut*	2 391 686	1 839 073	862 746

* Likvida medel består av behållning hos koncernföretag och ingår i posten utlåning till kreditinstitut.

Likvida medel	30 Jun 2021	30 Jun 2020	31 Dec 2020
Likvida medel redovisas i posten utlåning till kreditinstitut	2 391 686	1 839 073	862 746
Summa	2 391 686	1 839 073	862 746

Räntor mm	Jan-Jun 2021	Jan-Jun 2020	Jan-Dec 2020
Erhållen ränta	1 262 799	1 139 116	2 325 162
Erlagd ränta	-96 289	-82 261	-1 129 679

Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	Jan-Jun 2021	Jan-Jun 2020	Jan-Dec 2020
Kreditreservationer	39 411	-18 619	-27 388
Orealiserade värdeförändringar	-595 841	-171 720	-107 890
Upplupna räntor	497 781	461 223	4 496
Summa	-58 649	270 884	-130 782

Kapitalbas

Belopp i Mkr	30 Jun 2021	30 Jun 2020	31 Dec 2020
Aktiekapital	50	50	50
Aktieägartillskott	3 400	3 400	3 400
Balanserad vinst	2 211	1 416	1 416
Årets vinst, första halvåret	-	-	795
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	5 661	4 866	5 661
Ytterligare värdejusteringar	-5	-7	-5
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-40	-55	-113
Andra lagstiftningsjusteringar	-	-	-
Kärnprimärkapital	5 617	4 804	5 543
Primärkapitaltillskott: Instrument och avsättningar	-	-	-
Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar	-	-	-
Primärkapital	5 617	4 804	5 543
Supplementärkapital			
Positiva belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-	-	-
Andra lagstiftningsjusteringar	-	-	-
Totalt kapital	5 617	4 804	5 543
Totala riskvägda tillgångar	35 075	32 556	31 641
Kärnprimärkapital (som procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	16,0%	14,8%	17,5%
Primärkapital (som procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	16,0%	14,8%	17,5%
Totalt kapital (som procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	16,0%	14,8%	17,5%

Riskexponeringsbelopp och riskvikter

Belopp i Mkr	30 Jun 2021		30 Jun 2020		31 Dec 2020	
	Riskexponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt (%)	Riskexponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt (%)	Riskexponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt (%)
Kreditrisk						
Institutioner	-	-	-	-	-	-
Företagskunder	-	-	-	-	-	-
Hushållsexponering	6 236	8	8 856	8	7 918	8
Avancerad IRK metod, totalt	6 236	8	8 856	8	7 918	8
Schablonmetoden för kreditrisk	1 482	45	2 858	50	821	38
Ytterligare riskviktsbelopp enligt artikel 458 (riskviktgolv för svenska bolån)	23 440		18 898		21 143	
Kreditrisk, totalt	31 158	25	30 612	25	29 882	25
Motpartsrisk, totalt	2 459	50	297	50	300	50
Marknadsrisk, totalt	-		-		-	
Operativ risk, totalt	1 459		1 647		1 459	
Totalt riskexponeringsbelopp (REA)	35 075		32 556		31 641	

Kapitalkrav

Belopp i Mkr	30 Jun 2021	30 Jun 2020	31 Dec 2020
Kapitalkrav enligt Pelare 1 (8% av REA)	2 806	2 604	2 531
Kapitalkrav enligt Pelare 2			
Kreditrelaterad koncentrationsrisk	149	141	108
Ränterisk i bankboken	198	169	162
IT- och informationssäkerhetsrisk	59	59	59
Totalt kapitalkrav enligt Pelare 2	406	369	329
Buffertkrav, % of REA			
Kapitalkrav för Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert	0,0%	0,0%	0,0%
Kombinerade buffertkrav	2,5%	2,5%	2,5%
Buffertkrav, SEK Mkr	877	814	791
Kapitalkrav inkl kombinerad buffert	4 090	3 787	3 652
Kapitalrelation inkl kombinerad buffert	11,7 %	11,6 %	11,5 %
Överskott av totalt kapital, %	4,4 %	3,1 %	6,0 %
Överskott av totalt kapital, SEK Mkr	1 527	1 017	1 891

Bruttosoliditetskrav

Belopp i Mkr	30 Jun 2021	30 Jun 2020	31 Dec 2020
Bruttosoliditetskrav			
Totalt exponeringsmått	134 456	119 162	124 492
- varav från derivat	5 158	2 152	1 664
- varav från värdepapper	4 074	3 364	4 090
- varav från poster utanför balansräkningen	-	-	-
Primärkapital (övergångsregler)	5 617	4 804	5 543
Primärkapital (fullt infasade regler)	5 617	4 804	5 543
Bruttosoliditetskrav (övergångsregler), %	4,2%	4,0 %	4,5%
Bruttosoliditetskrav (fullt infasade regler), %	4,2%	4,0 %	4,5%

Not 1 Redovisningsprinciper

Bokslutskommunikén är upprättad i svenska kronor. Belopp i Tkr om inget annat anges.

Danske Hypoteks delårsrapport är upprättad i enlighet med IAS 34 samt lagen 1995:1559 om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅARKL), 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.

Finansiella instrument värderade till verkligt värde

Danske Hypotek fastställer verkliga värden för finansiella instrument med användning av olika metoder beroende på graden av observerbarhet av marknadsdata i värderingen samt aktiviteten på marknaden. En aktiv marknad anses vara antingen en reglerad eller tillförlitlig handelsplats där noterade priser är lättillgängliga och uppvisar en regelbundenhet. Det görs löpande en bedömning kring aktiviteten genom att analysera faktorer såsom skillnader i köp- och säljkurser. Metoderna är uppdelade på tre olika värderingsnivåer:

Nivå 1: Ojusterat pris, består av finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad. Bolaget använder det pris som noteras på huvudmarknaden.

Nivå 2: Värdering baserad på observerbara indata, består av finansiella instrument som värderas på grundval av observerbara indata men som inte är ett noterat pris för själva instrumentet. Om ett finansiellt instrument noteras på en marknad som inte är aktiv, baserar bolaget sitt värde på det senaste transaktionspriset. Justeringar görs för efterföljande förändringar av marknadsvillkoren, t.ex. genom att transaktioner med liknande finansiella instrument inkluderas. För ett antal finansiella tillgångar och skulder finns ingen marknad. I sådana

fall använder bolaget nyligen genomförda transaktioner med liknande instrument och diskonterade kassaflöden eller andra allmänt accepterade bedömnings- och värderingstekniker som baseras på marknadsförhållandena vid balansdagen för att beräkna ett uppskattat värde.

Nivå 3: Värderingsmodell baserad på betydande icke observerbara indata. Värdering av vissa finansiella instrument där betydande värderingsparameterer är icke observerbara baseras på interna antaganden. Med sådana instrument avses bland annat onoterade aktier och onoterade obligationer.

Danske Hypoteks finansiella instrument som redovisas till verkligt värde fördelas på de tre olika värderingsnivåerna enligt nedan:

Nivå 1 innehåller egna emitterade värdepapper som handlas på en aktiv marknad samt innehav av obligationer. Dessa instrument värderas till ojusterade noterade marknadspriser.

Nivå 2 innehåller räntederivat. Dess verkliga värde fastställs genom att använda diskonterade kassaflöden. Kassaflöden diskonteras till relevant värderingskurva som är byggt på observerbara indata.

Danske Hypotek har inga finansiella instrument värderade till verkligt värde i nivå 3.

Under 2021 har det inte förekommit några överföringar av finansiella instrument mellan de olika nivåerna.

För fullständig beskrivning av tillämpade redovisningsprinciper hänvisas till Danske Hypoteks årsredovisning för 2020.

VÄSENTLIGA FÖRÄNDRINGAR I REGELVERKET

Redovisningsprinciperna är oförändrade jämfört med årsredovisningen 2020.

De förändringar i regelverken som antagits från och med 1 januari 2021 har inte haft någon väsentlig effekt på Danske Hypoteks resultat, finansiella ställning, kassaflöden eller upplysningar.

Not 2 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. Den pågående pandemin har fått stora konsekvenser för ekonomin och diverse statliga åtgärder vidtogs under 2020 för att mildra effekterna. Dessa åtgärder är fortfarande pågående. Även Danske Hypotek vidtog åtgärder för att underlätta för låntagarna, såsom införandet av amorteringsfrihet. Bostadspriserna har under 2021 fortsatt att utvecklas positivt. Den pågående Covid-19-pandemin har inte föranlett några väsentliga kreditreserveringar för Danske Hypotek.

Likviditetsrisken bedöms som låg mot bakgrund av att samtliga stora utflöden är kända långt i förväg och kan nogtas i beaktande i bolagets likviditetsplanering. 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 bedöms låg på grund av att den säkras genom ingångna derivatavtal med Danske Bank A/S.

Varken likviditets- eller marknadsrisk har påverkats väsentligt av den pågående Covid-19-pandemin.

Not 3 Ränteintäkter

Belopp i Tkr	Jan-Jun 2021	Jan-Jun 2020	Jan-Dec 2020
Utlåning till allmänheten	821 491	724 052	1 537 475
Tillgodohavanden/skulder till kreditinstitut - koncernföretag	289	291	375
Räntebärande värdepapper - obligationer	247 356	173 965	380 042
Räntebärande värdepapper - underliggande derivatinstrument	189 767	236 447	411 547
Övriga ränteintäkter	251	4 500	38
Summa	1 259 154	1 139 255	2 329 477

Not 4 Räntekostnader

Belopp i Tkr	Jan-Jun 2021	Jan-Jun 2020	Jan-Dec 2020
Tillgodohavanden/skulder till kreditinstitut - koncernföretag	-33 172	-34 706	-99 443
Räntebärande värdepapper - obligationer	-475 432	-402 187	-853 649
Räntebärande värdepapper - underliggande derivatinstrument	-81 984	-106 653	-185 258
Övriga räntekostnader	-192	-77	-140
Summa	-590 780	-543 623	-1 138 490

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

Belopp i Tkr	Jan-Jun 2021	Jan-Jun 2020	Jan-Dec 2020
Realisationsresultat			
Räntebärande värdepapper	263	-2 111	-2 558
Andra finansiella instrument, derivat	-579 889	-6 994	-2 610
Valuta	1	6	6
	-579 625	-9 099	-5 162
Orealiserade värdeförändringar			
Räntebärande värdepapper	389 967	-675 802	-519 893
Andra finansiella instrument, derivat	170 869	678 795	476 350
	560 836	2 993	-43 543
Summa	-18 789	-6 106	-48 705

Not 6 Allmänna administrationskostnader

Belopp i Tkr	Jan-Jun 2021	Jan-Jun 2020	Jan-Dec 2020
Personalkostnader	-5 651	-4 968	-10 838
Köp av administrativa tjänster	-29 982	-45 259	-88 655
Resolutionsavgift	-18 291	-13 005	-26 010
Övriga kostnader	-5 682	-4 999	-8 525
Summa	-59 606	-68 231	-134 028
<i>Specifikation Personalkostnader</i>			
Löner och arvoden	-3 325	-2 866	-5 927
Bonuskostnader	-11	13	-162
Sociala avgifter	-1 048	-916	-1 950
Pensionskostnader	-1 264	-1 187	-2 785
Övriga personalkostnader	-3	-12	-14
Summa	-5 651	-4 968	-10 838

Not 7 Utlåning till kreditinstitut

Belopp i Tkr	30 Jun 2021	30 Jun 2020	31 Dec 2020
Utlåning i svenska kronor			
Kreditinstitut, varav till koncernbolag	5 834 918	1 839 073	1 463 197
Summa	5 834 918	1 839 073	1 463 197
Medelsaldo utlåning kreditinstitut, koncernbolag	3 385 619	2 213 585	2 002 930

Totala beloppet avseende Utlåning till kreditinstitut, avser inlåning hos moderbolaget. Förväntad kreditförlust har inte redovisats då den inte anses vara materiell.

Not 8 Utlåning till allmänheten

Belopp i Tkr	30 Jun 2021	30 Jun 2020	31 Dec 2020
Utlåning i svenska kronor			
Svenska hushåll exkl enskilda näringsidkare	115 392 534	107 963 350	113 489 919
Svenska enskilda näringsidkare	4 000 427	3 870 536	3 874 871
Summa	119 392 961	111 833 886	117 364 790
Utlåning till anskaffningsvärde	119 499 657	111 904 228	117 435 562
Reserv för förväntade kreditförluster (kreditsteg 1-3)	-106 696	-70 342	-70 772
Summa	119 392 961	111 833 886	117 364 790
Medelsaldo utlåning allmänheten	117 764 965	101 930 109	107 530 252

Not 9 Utlåning till allmänheten

Belopp i Tkr	30 Jun 2021	30 Jun 2020	31 Dec 2020
Kreditsteg 1			
Redovisat bruttovärde	114 660 544	105 418 343	111 639 762
Reserv för förväntade kreditförluster	-15 849	-8 349	-8 098
Bokfört värde	114 644 694	105 409 994	111 631 664
Kreditsteg 2			
Redovisat bruttovärde	4 553 064	6 344 515	5 531 464
Reserv för förväntade kreditförluster	-75 816	-48 334	-55 942
Bokfört värde	4 477 248	6 296 181	5 475 522
Kreditsteg 3			
Redovisat bruttovärde	286 049	141 370	264 337
Reserv för förväntade kreditförluster	-15 030	-13 659	-6 732
Bokfört värde	271 019	127 711	257 605
Redovisat bruttovärde (kreditsteg 1-3)	119 499 657	111 904 228	117 435 563
Reserv för förväntade kreditförluster (kreditsteg 1-3)	-106 696	-70 342	-70 772
Summa	119 392 961	111 833 886	117 364 791

Kreditsteg 1: Avser förväntad kreditförlust på möjliga fallissemang inom de närmaste 12 månaderna.

Kreditsteg 2: Avser förväntad kreditförlust på möjliga fallissemang under återstående livstid. Avser lån där det skett en betydande ökning av kreditrisken sedan första redovisningstillfället.

Kreditsteg 3: Avser förväntad kreditförlust på möjliga fallissemang under återstående livstid. Avser lån där amortering och ränta inte betalats på mer än 90 dagar, samt lån som bedöms vara fallerade. Även faktorer, enskilt eller kombinerat, såsom låntagarens uppenbara ekonomiska problem, avtalsbrott, eller att det är sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs medför att lånet överförs till steg 3.

Not 10 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Belopp i Tkr	30 Jun 2021		30 Jun 2020		31 Dec 2020	
Omsättningstillgångar						
Svenska kommuner och landsting	1 768 343		1 365 362		1 782 639	
Övriga finansiella företag	1 747 577		1 998 509		1 746 669	
Övriga utländska emittenter	557 958		-		560 783	
Summa	4 073 878		3 363 871		4 090 091	
	Verkligt värde	Nominellt värde	Verkligt värde	Nominellt värde	Verkligt värde	Nominellt värde
Svenska kommuner och landsting	1 768 343	1 740 000	1 365 362	1 340 000	1 782 639	1 740 000
Övriga finansiella företag	1 747 577	1 710 000	1 998 509	1 960 000	1 746 669	1 710 000
Övriga utländska emittenter	557 958	550 000	-	-	560 783	550 000
Summa	4 073 878	4 000 000	3 363 871	3 300 000	4 090 091	4 000 000

Not 11 Emitterade värdepapper m m

Belopp i Tkr	30 Jun 2021	30 Jun 2020	31 Dec 2020
Obligationslån i svenska kronor	101 596 000	89 539 000	90 346 000
Summa nominellt värde	101 596 000	89 539 000	90 346 000
Obligationslån i svenska kronor	103 073 966	91 597 906	92 231 599
Summa redovisat värde	103 073 966	91 597 906	92 231 599
varav till upplupet anskaffningsvärde	102 829 570	90 736 108	91 561 305
Medelsaldo emitterade värdepapper i SEK	97 074 239	82 126 378	87 259 282
Emitterade värdepapper vid periodens ingång	92 231 599	74 221 445	74 221 445
Emitterade nominellt värde	14 400 000	16 400 000	22 650 000
Återköpta	-3 150 000	-	-5 443 000
Över-/underkurs	20 179	287 691	305 683
Säkring av ränterisk till dagsvärde	-427 812	688 770	497 471
Emitterade värdepapper vid periodens utgång	103 073 966	91 597 906	92 231 599

Obligationförteckning säkerställda obligationer i SEK

30 Jun 2021

Lån nr	Räntevillkor, %	Lånedatum	Ränteförfallodagar	Förfalldatum	Utestående belopp, tkr
DH2112	1%	2017-11-06	15 december	2021-12-15	10 095 000
DH2212	1%	2017-08-29	21 december	2022-12-21	24 901 000
DH2312	1%	2018-04-25	20 december	2023-12-20	22 900 000
DH2412	1%	2019-05-23	18 december	2024-12-18	21 250 000
DH2512	1%	2020-05-12	17 december	2025-12-17	16 750 000
DH2612	0,5%	2021-06-02	16 december	2026-12-16	5 700 000
					101 596 000

30 Jun 2020

Lån nr	Räntevillkor, %	Lånedatum	Ränteförfallodagar	Förfalldatum	Utestående belopp, tkr
DH2112	1%	2017-11-06	15 december	2021-12-15	18 688 000
DH2212	1%	2017-08-29	21 december	2022-12-21	24 901 000
DH2312	1%	2018-04-25	20 december	2023-12-20	17 150 000
DH2412	1%	2019-05-23	18 december	2024-12-18	19 750 000
DH2512	1%	2020-05-12	17 december	2025-12-17	9 050 000
					89 539 000

31 Dec 2020

Lån nr	Räntevillkor, %	Lånedatum	Ränteförfallodagar	Förfalldatum	Utestående belopp, tkr
DH2112	1%	2017-11-06	15 december	2021-12-15	13 245 000
DH2212	1%	2017-08-29	21 december	2022-12-21	24 901 000
DH2312	1%	2018-04-25	20 december	2023-12-20	17 900 000
DH2412	1%	2019-05-23	18 december	2024-12-18	20 500 000
DH2512	1%	2020-05-12	17 december	2025-12-17	13 800 000
					90 346 000

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 25 augusti 2021

Per Tunestam
Verkställande direktör

För ytterligare information, kontakta:
VD Per Tunestam, +46 (0)8 568 806 53, per.tunestam@danskebank.se

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

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