

Delårsrapport

1 januari – 30 juni 2020

Danske Hypotek AB (publ)



Första halvåret i korthet

Januari – juni 2020 (jämförelse med motsvarande period 2019 i parentes)

- Rörelseresultatet uppgick till 527,1 mkr (457,6 mkr).
- Räntenettot uppgick till 595,6 mkr (513 mkr).
- Kostnaderna uppgick till 68,2 mkr (49,9 mkr).
- Netto kreditförluster 18,6 mkr (19,1 mkr) avser återföring av tidigare reservering.
- Räntabilitet på eget kapital uppgick till 16,1 % (16,8 %).
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 14,8% (18,1%).
- Danske Hypoteks säkerställda obligationer har högsta kreditbetyg (AAA) från Standard&Poor's och Nordic Credit Rating.

Rörelseresultat

527 mkr

Kärnprimärkapitalrelation

14,8 %

Räntenetto

596 mkr

Utlåning till allmänheten

111 834 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 långsiktigt 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. Under 2020 klassificeras bolaget i Finansinspektionens tillsynskategori 2.

Finansiell utveckling

Resultatöversikt

Belopp i Tkr	2020-01-01- 2020-06-30	2019-01-01- 2019-06-30	2019-01-01- 2019-12-31
Räntenetto	595 632	513 020	1 049 718
Provisionsnetto	-12 788	-10 597	-19 058
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-6 106	-13 970	-12 356
Summa rörelseintäkter	576 738	488 453	1 018 304
Kostnader	-68 231	-49 946	-100 734
Resultat före kreditförluster	508 507	438 507	917 570
Kreditförluster	18 619	19 107	47 652
Rörelseresultat	527 126	457 614	965 222
Skatt	-112 804	-97 473	-206 144
Periodens resultat	414 322	360 141	759 078

Rörelseresultat

Rörelseresultatet för första halvåret 2020 uppgick till 527,1 mkr, vilket är 15 % högre än rörelseresultatet för motsvarande period 2019. Den positiva utvecklingen beror främst på att utlåningen till allmänheten har ökat.

Det första halvåret 2020 har dominerats av situationen med covid-19 men bolagets rörelseresultat har inte påverkats av situationen. Intäkter och kostnader har varit opåverkade och covid-19 har inte heller ökat kreditförlusterna under perioden.

Ränte-och provisionsnetto

Räntenettet uppgick till 595,6 mkr (513 mkr) och provisionsnettot uppgick till -12,8 mkr (-10,6 mkr).

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner värderade till verkligt värde uppgick till -6,1 mkr (-14 mkr), se not 4.

Kostnader

De totala kostnaderna uppgick till 68,2 mkr (49,9 mkr). Kostnaderna består primärt av ersättningar till Danske Bank för utförda tjänster enligt gällande outsourcingavtal samt resolutionsavgift, se not 5.

Förväntade kreditförluster

Återföringar av kreditreserveringar har under perioden lett till ett positivt utfall på 18,6 mkr. För första halvåret 2019 uppgick återföringarna till 19,1 mkr.

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

uppgick Danske Hypoteks utlåning till 111 834 mkr. Det är en ökning med 44 % jämfört med utgången av motsvarande period 2019 då utlåningen uppgick till 77 511 mkr. Den starka ökningen förklaras av större förvärv av hypotekskrediter i december, april och i maj, se not 7.

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 2020 lanserat sin femte obligation, DH2512 (förfall 2025-12-17). Per 30 juni uppgick totalt utestående obligationsvolym till 89 539 mkr. Motsvarande obligationsvolym sista juni 2019 var 63 489 mkr. Se obligationsförteckningen i not 10.

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 2020 till 14,8 %. Motsvarande nyckeltal för 30 juni 2019 var 18,1 %. Resultatet för perioden 2020-01-01 till 2020-06-30 har inte inkluderats i kapitalbasen, men halvårsresultatet för motsvarande period 2019 var inkluderat i kapitalbasen per 2019-06-30. Internt bedömt kapitalbehov (inklusive kapitalkrav enligt Pelare 2 och kombinerade buffertkrav) uppgick per den 30 juni 2020 till 3 787 mkr (3 092 mkr). Finansinspektionen beslutade 16 mars 2020 att sätta ner det kontracykliska buffertkravet från 2,5 % till 0 % av riskexponeringsbeloppet. 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.

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 förfallodatumerna 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.

Händelser efter periodens utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter 30 juni 2020.

Revision

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

Resultaträkning

Belopp i Tkr	Not	Jan-Juni 2020	Jan-Juni 2019	Jan-Dec 2019
Ränteintäkter beräknade med hjälp av effektivräntemetoden	2	724 344	991 771	1 191 442
Övriga ränteintäkter	2	414 911	291 631	571 282
Räntekostnader	3	-543 623	-770 382	-713 006
Räntenetto		595 632	513 020	1 049 718
Provisionsintäkter		56	90	240
Provisionskostnader		-12 844	-10 687	-19 298
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	-6 106	-13 970	-12 356
Summa rörelseintäkter		576 738	488 453	1 018 304
Allmänna administrationskostnader	5	-68 231	-49 740	-100 282
Övriga rörelsekostnader		-	-206	-452
Resultat före kreditförluster		508 507	438 507	917 570
Kreditförluster		18 619	19 107	47 652
Rörelseresultat		527 126	457 614	965 222
Skatt på periodens resultat		-112 804	-97 473	-206 144
Periodens resultat		414 322	360 141	759 078
Övrigt totalresultat		-	-	-
Totalresultat för perioden		414 322	360 141	759 078

Balansräkning

Belopp i Tkr	Not	30 juni 2020	30 juni 2019	31 dec 2019
TILLGÅNGAR				
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	6	1 839 073	966 353	657 155
Utlåning till allmänheten	7, 8	111 833 886	77 511 243	97 023 059
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9	3 363 871	2 670 718	3 052 336
Övriga tillgångar		1 044 142	1 061 547	575 498
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		30 100	454 599	40 055
SUMMA TILLGÅNGAR		118 111 072	82 664 460	101 348 103
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder				
Skulder till kreditinstitut		20 500 034	12 200 024	22 001 473
Emitterade värdepapper m m	10	91 597 906	65 153 994	74 221 445
Skatteskulder		43 016	35 492	69 239
Övriga skulder		188 925	111 780	117 943
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		500 826	696 064	71 960
Summa skulder		112 830 707	78 197 354	96 482 060
Eget kapital				
Aktiekapital		50 000	50 000	50 000
Aktieägartillskott		3 400 000	3 400 000	3 400 000
Balanserad vinst eller förlust		1 416 043	656 965	656 965
Periodens resultat		414 322	360 141	759 078
Summa eget kapital		5 280 365	4 467 106	4 866 043
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		118 111 072	82 664 460	101 348 103

Förändringar i eget kapital

Belopp i Tkr					
	Aktiekapital	Aktieägar-tillskott	Balanserad vinst/förlust	Årets resultat	Summa Eget kapital
Ingående balans 2020-01-01	50 000	3 400 000	656 965	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	3 400 000	1 416 043	414 322	5 280 365

Aktiekapitalet på balansdagen representeras av 500.000 A-aktier till kvotvärde 100.

	Aktiekapital	Aktieägar-tillskott	Balanserad vinst/förlust	Årets resultat	Summa Eget kapital
Ingående balans 2019-01-01	50 000	3 400 000	95 663	561 302	4 106 965
Omföring av tidigare års resultat	-	-	561 302	-561 302	-
Periodens resultat	-	-	-	360 141	360 141
Utgående balans 2019-06-30	50 000	3 400 000	656 965	360 141	4 467 106

Aktiekapitalet på balansdagen representeras av 500.000 A-aktier till kvotvärde 100.

	Aktiekapital	Aktieägar-tillskott	Balanserad vinst/förlust	Årets resultat	Summa Eget kapital
Ingående balans 2019-01-01	50 000	3 400 000	95 663	561 302	4 106 965
Omföring tidigare års resultat	-	-	561 302	-561 302	-
Periodens resultat	-	-	-	759 078	759 078
Utgående balans 2019-12-31	50 000	3 400 000	656 965	759 078	4 866 043

Aktiekapitalet på balansdagen representeras av 500.000 A-aktier till kvotvärde 100.

Kassaflödesanalys

Belopp i Tkr	Jan-Juni 2020	Jan-Juni 2019	Jan-Dec 2019
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	527 126	457 614	965 222
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet mm	270 884	-1 492 669	-215 979
Betald skatt	-139 027	-113 858	-188 783
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	658 983	-1 148 913	560 460
<i>Förändring av löpande verksamhetens tillgångar</i>			
Förändring av utlåning till allmänheten	-14 792 208	57 555	-19 520 780
Förändring av övriga investeringstillgångar	547 387	-387 319	-622 604
Förändring av övriga tillgångar	-458 550	-11 197	-373 744
<i>Förändring av löpande verksamhetens skulder</i>			
Förändring av skulder till kreditinstitut	-1 501 439	-16 100 096	-6 298 647
Förändring av utställda obligationer	16 689 259	17 643 022	25 959 171
Förändring av övriga skulder	38 486	49 364	89 362
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 181 918	102 416	-206 782
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-	-	-
Periodens kassaflöde	1 181 918	102 416	-206 782
Likvida medel vid årets början	657 155	863 937	863 937
Likvida medel vid periodens slut	1 839 073	966 353	657 155

Likvida medel	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Likvida medel består av utlåning till kreditinstitut	1 839 073	966 353	657 155
Summa	1 839 073	966 353	657 155

Räntor mm	Jan-Juni 2020	Jan-Juni 2019	Jan-Dec 2019
Erhållen ränta	1 139 116	843 520	1 767 036
Erlagd ränta	-82 261	-92 002	-692 859
Summa	1 056 855	751 518	1 074 177

Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Kreditreservationer	-18 619	-59 568	-73 690
Orealiserade värdeförändringar	-171 720	-1 671 305	-166 748
Upplupna räntor	461 223	238 204	24 459
Summa	270 884	-1 492 669	-215 979

Kapitalbas

Belopp i Mkr	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Aktiekapital	50	50	50
Aktieäгатillskott	3 400	3 400	3 400
Balanserad vinst	1 416	297	657
Årets vinst, första halvåret	-	360	360
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	4 866	4 107	4 467
Ytterligare värdejusteringar	-7	-17	-8
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-55	-	-5
Andra lagstiftningsjusteringar	-	-	-
Kärnprimärkapital	4 804	4 090	4 454
Primärkapitaltillskott: Instrument och avsättningar	-	-	-
Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar	-	-	-
Primärkapital	4 804	4 090	4 454
Supplementärkapital	-	-	-
Positiva belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-	3	-
Andra lagstiftningsjusteringar	-	-	-
Totalt kapital	4 804	4 093	4 454
Totala riskvägda tillgångar	32 556	22 560	26 682
Kärnprimärkapital (som procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	14,8%	18,1%	16,7%
Primärkapital (som procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	14,8%	18,1%	16,7%
Totalt kapital (som procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	14,8%	18,1%	16,7%

Riskexponeringsbelopp och riskvikter

Belopp i Mkr	2020-06-30		2019-06-30		2019-12-31	
	Riskexponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt (%)	Riskexponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt (%)	Riskexponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt (%)
Kreditrisk						
Institutioner	-	-	-	-	-	-
Företagskunder	-	-	-	-	-	-
Hushållsexponering	8 856	8	6 086		8 127	8
Avancerad IRK metod, totalt	8 856	8	6 086		8 127	8
Schablonmetoden för kreditrisk	2 858	50	867	21	764	50
Ytterligare riskviktsbelopp enligt artikel 458 (riskviktgolv för svenska bolån)	18 898		13 094		15 928	
Kreditrisk, totalt	30 612	25	20 047	25	24 818	25
Motpartsrisk, totalt	297	50	858	50	217	50
Marknadsrisk, totalt	-		-		-	
Operativ risk, totalt	1 647		1 655		1 647	
Totalt riskexponeringsbelopp (REA)	32 556		22 560		26 682	

Kapitalkrav

Belopp i Mkr	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Kapitalkrav enligt Pelare 1 (8% av REA)	2 604	1 805	2 135
Kapitalkrav enligt Pelare 2			
Kreditrelaterad koncentrationsrisk	141	104	110
Ränterisk i bankboken	169	170	168
IT-och informationssäkerhetsrisk	59	0	59
Totalt kapitalkrav enligt Pelare 2	369	274	337
Buffertkrav, % of REA			
Kapitalkrav för Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,50%	2,5 %
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert	0,0%	2,00%	2,5 %
Kombinerade buffertkrav	2,5%	4,50%	5,0 %
Buffertkrav, SEK m	814	1 013	1 331
Kapitalkrav inkl kombinerad buffert	3 787	3 092	3 803
Kapitalrelation inkl kombinerad buffert	11,6%	13,7%	14,3%
Överskott av totalt kapital, %	3,1%	4,4 %	2,4 %
Överskott av totalt kapital, SEK m	1 017	1 001	651

Bruttosoliditetskrav

Belopp i Mkr	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Bruttosoliditetskrav			
Totalt exponeringsmått	119 162	82 980	102 054
- varav från derivat	2 152	1 716	1 063
- varav från värdepapper	3 364	2 671	3 052
- varav från poster utanför balansräkningen	-	-	-
Primärkapital (övergångsregler)	4 804	4 090	4 454
Primärkapital (fullt infasade regler)	4 804	4 090	4 454
Bruttosoliditetskrav (övergångsregler), (%)	4,0%	4,9%	4,4%
Bruttosoliditetskrav (fullt infasade regler), (%)	4,0%	4,9%	4,4%

Not 1 Redovisningsprinciper

Rapporten är upprättad i svenska kronor.

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. För fullständig beskrivning av tillämpade redovisningsprinciper hänvisas till Danske Hypoteks årsredovisning för 2019.

VÄSENTLIGA REGELVERKSFÖRÄNDRINGAR UNDER ÅRET
Redovisningsprinciperna är oförändrade jämfört med årsredovisningen 2019.

De förändringar i svenska regelverket som antagits från och med 1 januari 2020 har inte haft någon väsentlig effekt på Danske Hypoteks resultat, finansiella ställning, kassaflöden eller upplysningar.

Not 2 Ränteintäkter

Belopp i Tkr	Jan-Juni 2020	Jan-Juni 2019	Jan-Dec 2019
Utlåning till allmänheten	724 052	558 549	1 191 069
Skulder till utländska kreditinstitut - koncernföretag	291	433 223	373
Räntebärande värdepapper - obligationer	173 965	104 983	241 039
Räntebärande värdepapper - underliggande derivatinstrument	236 447	186 470	330 240
Övriga ränteintäkter	4 500	177	3
Summa	1 139 255	1 283 402	1 762 724

Not 3 Räntekostnader

Belopp i Tkr	Jan-Juni 2020	Jan-Juni 2019	Jan-Dec 2019
Tillgodohavande hos utländska kreditinstitut - koncernföretag	-34 706	-432 440	-9 485
Räntebärande värdepapper - obligationer	-402 187	-277 145	-614 165
Räntebärande värdepapper - underliggande derivatinstrument	-106 653	-60 755	-89 262
Övriga räntekostnader	-77	-42	-94
Summa	-543 623	-770 382	-713 006

Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner

Belopp i Tkr	Jan-Juni 2020	Jan-Juni 2019	Jan-Dec 2019
Realisationsresultat			
Räntebärande värdepapper	-2 111	-144	122
Andra finansiella instrument, derivat	-6 994	-98 769	-207 863
Valuta	6	-1	-1
	-9 099	-98 914	-207 742
Orealiserade värdeförändringar			
Räntebärande värdepapper	-675 802	-734 357	-10 779
Andra finansiella instrument, derivat	678 795	819 301	206 165
	2 993	84 944	195 386
Summa	-6 106	-13 970	-12 356

Not 5 Allmänna administrationskostnader

Belopp i Tkr	Jan-Juni 2020	Jan-Juni 2019	Jan-Dec 2019
Personalkostnader	-4 968	-5 390	-10 755
Köp av administrativa tjänster	-32 312	-19 812	-65 562
Resolutionsavgift	-13 005	-8 481	-16 961
Övriga kostnader	-17 946	-16 057	-7 004
Summa	-68 231	-49 740	-100 282
<i>Specifikation Personalkostnader</i>			
Löner och arvoden	-2 866	-3 082	-6 121
Bonuskostnader	13	-210	-237
Sociala avgifter	-916	-1 037	-2 017
Pensionskostnader	-1 187	-986	-2 279
Övriga personalkostnader	-12	-75	-101
Summa	-4 968	-5 390	-10 755

Not 6 Utlåning till kreditinstitut

Belopp i Tkr	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Utlåning i svenska kronor			
Utländska kreditinstitut, koncernbolag	1 839 073	966 353	657 155
Summa	1 839 073	966 353	657 155
Medelsaldo utlåning kreditinstitut, koncernbolag	2 213 585	1 745 609	2 181 064

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

Not 7 Utlåning till allmänheten

Belopp i Tkr	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Utlåning i svenska kronor			
Svenska hushåll exkl enskilda näringsidkare	107 963 350	73 174 781	91 902 902
Svenska enskilda näringsidkare	3 870 536	4 336 462	5 120 157
Summa	111 833 886	77 511 243	97 023 059
Utlåning till anskaffningsvärde	111 904 228	77 570 811	97 096 749
Reserv för förväntade kreditförluster (kreditsteg 1-3)	-70 342	-59 568	-73 690
Summa	111 833 886	77 511 243	97 023 059
Medelsaldo utlåning allmänheten	101 930 109	77 510 837	82 705 951

Not 8 Utlåning till allmänheten

Belopp i Tkr	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Kreditsteg 1			
Redovisat bruttovärde	105 418 343	72 480 236	90 341 105
Reserv för förväntade kreditförluster	-8 349	-7 683	-9 473
Bokfört värde	105 409 994	72 472 553	90 331 632
Kreditsteg 2			
Redovisat bruttovärde	6 344 515	5 034 822	6 691 449
Reserv för förväntade kreditförluster	-48 334	-47 770	-57 991
Bokfört värde	6 296 181	4 987 052	6 633 458
Kreditsteg 3			
Redovisat bruttovärde	141 370	55 753	64 195
Reserv för förväntade kreditförluster	-13 659	-4 115	-6 226
Bokfört värde	127 711	51 638	57 969
Redovisat bruttovärde (kreditsteg 1-3)	111 904 228	77 570 811	97 096 749
Reserv för förväntade kreditförluster (kreditsteg 1-3)	-70 342	-59 568	-73 690
Summa	111 833 886	77 511 243	97 023 059

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 9 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Belopp i Tkr	2020-06-30		2019-06-30		2019-12-31	
Omsättningstillgångar						
Svenska kommuner och landsting	1 365 362		1 075 955		1 062 433	
Övriga finansiella företag	1 998 509		1 594 763		1 989 903	
Summa	3 363 871		2 670 718		3 052 336	
	Verkligt värde	Nominellt värde	Verkligt värde	Nominellt värde	Verkligt värde	Nominellt värde
Svenska kommuner och landsting	1 365 362	1 340 000	1 075 955	1 040 000	1 062 433	1 040 000
Övriga finansiella företag	1 998 509	1 960 000	1 594 763	1 560 000	1 989 903	1 960 000
Summa	3 363 871	3 300 000	2 670 718	2 600 000	3 052 336	3 000 000

Not 10 Emitterade värdepapper m m

Belopp i Tkr	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Obligationslån i svenska kronor	89 539 000	63 489 000	73 139 000
Summa nominellt värde	89 539 000	63 489 000	73 139 000
Obligationslån i svenska kronor	91 597 906	65 153 994	74 221 445
Summa redovisat värde	91 597 906	65 153 994	74 221 445
varav till upplupet anskaffningsvärde	90 736 108	64 226 326	74 048 417
Medelsaldo emitterade värdepapper i SEK	82 126 378	56 439 634	62 797 798
Emitterade värdepapper vid periodens ingång	74 221 445	47 589 000	48 263 853
Emitterade nominellt värde	16 400 000	15 900 000	25 550 000
Återköpta	-	-	-
Över-/underkurs	287 691	737 326	408 753
Säkring av ränterisk till dagsvärde	688 770	927 668	-1 161
Emitterade värdepapper vid periodens utgång	91 597 906	65 153 994	74 221 445

Obligationförteckning säkerställda obligationer i SEK

2020-06-30

Lån nr	Räntevillkor, %	Lånedatum	Ränteförfallodagar	Förfallodatum	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

2019-06-30

Lån nr	Räntevillkor, %	Lånedatum	Ränteförfallodagar	Förfallodatum	Utestående belopp, tkr
DH2112	1%	2017-11-06	15 december	2021-12-15	17 188 000
DH2212	1%	2017-08-29	21 december	2022-12-21	24 451 000
DH2312	1%	2018-04-25	20 december	2023-12-20	15 650 000
DH2412	1%	2019-05-23	18 december	2024-12-18	6 200 000
					63 489 000

2019-12-31

Lån nr	Räntevillkor, %	Lånedatum	Ränteförfallodagar	Förfallodatum	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	16 650 000
DH2412	1%	2019-05-23	18 december	2024-12-18	12 900 000
					73 139 000

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 24 augusti 2020

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