

Bokslutskommuniké 2021

Danske Hypotek AB (publ)



Danske Bank

Året i korthet

Januari – december 2021 (jämförelsen i parentes avser 2020)

- Rörelseresultatet uppgick till 1 101,6 mkr (1 011,9 mkr).
- Räntenettet uppgick till 1 301,2 mkr (1 191,0 mkr).
- Kostnaderna uppgick till 88,0 mkr (134,5 mkr).
- Reserveringar för kreditförluster var under perioden 14,6 mkr. För 2020 var det istället 27,4 mkr återföringar av kreditreservationer
- Räntabilitet på eget kapital uppgick till till 14,6 % (14,5 %).
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,3 % (17,5 %).
- Danske Hypoteks säkerställda obligationer har högsta kreditbetyg (AAA) från Standard&Poor's och Nordic Credit Rating.

Rörelseresultat 2021

1 101,6 mkr

Kärnprimärkapitalrelation 2021

18,3 %

Räntenetto 2021

1 301,2 mkr

Utlåning till allmänheten 2021

124 444 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 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. Bolaget är i Finansinspektionens tillsynskategori 2.

Finansiell utveckling

Resultatöversikt

Belopp i Tkr	Jan-Dec 2021	Jan-Dec 2020	Jan-Dec 2019	Jan-Dec 2018	Jan-Dec 2017
Räntenetto	1 301 209	1 190 987	1 049 718	825 436	224 145
Provisionsnetto	-22 669	-23 267	-19 058	-28 746	-11 614
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-74 350	-48 705	-12 356	-16 592	-23 219
Summa rörelseintäkter	1 204 190	1 119 015	1 018 304	780 098	189 312
Kostnader	-87 952	-134 537	-100 734	-60 787	-27 179
Resultat före kreditförluster	1 116 237	984 478	917 570	719 311	162 133
Förväntade kreditförluster, netto	-14 612	27 388	47 652	-1 869	-422
Rörelseresultat	1 101 625	1 011 866	965 222	717 442	161 711
Skatt	-226 964	-216 542	-206 144	-156 140	-37 767
Årets resultat	874 661	795 324	759 078	561 302	123 944

Rörelseresultat

Liksom 2020 har 2021 dominerats av situationen med covid-19 men bolagets rörelseresultat har inte väsentligt påverkats av situationen. Intäkter och kostnader har inte väsentligt påverkats och covid-19 har inte heller väsentligt påverkat kreditförlusterna under perioden.

Rörelseresultatet för 2021 uppgick till 1 101,6 mkr, vilket är 9 procent högre än rörelseresultatet för 2020 som var 1 011,9 mkr. Den positiva utvecklingen beror främst på att utlåningen till allmänheten ökat. Se vidare under avsnitt "utlåning till allmänheten". Även de lägre kostnaderna hade en effekt på den positiva utvecklingen.

Ränte-och provisionsnetto

Räntenettet uppgick till 1 301,2 mkr (1 191,0 mkr) och provisionsnettot uppgick till -22,7 mkr (-23,3 mkr).

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner till verkligt värde uppgick till -74,4 mkr (-48,7 mkr).

Kostnader

De totala kostnaderna uppgick till 88,0 mkr (134,5 mkr). Kostnaderna består primärt av ersättningar till Danske Bank för utförda tjänster enligt gällande outsourcingavtal samt resolutionsavgift. Minskningen av kostnaderna beror dock på uppdaterade kostnadsfördelningsmodeller, se not 5.

Förväntade kreditförluster

Kreditreserveringar var under perioden 14,6 mkr. För 2020 var återföringarna av kreditreserveringar 27,4 mkr. Förändringarna beror på ändringar i kreditmodeller. De faktiska kreditförlusterna är fortsatt marginella. För mer information kring kreditrisk, se not 2.

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 året uppgick Danske Hypoteks utlåning till 124 444 mkr. Det är en ökning med 6 procent jämfört med utgången av 2020 då utlåningen uppgick till 117 365 mkr. Den ökningen förklaras av förvärv av hypotekskrediter, 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 2021 lanserat sin sjätte obligation, DH2612 (förfall 2026-12-16). Dessutom har bolaget första obligation, DH2112, gått till förfall. Per 31 december uppgick totalt utestående obligationsvolym till 97 308,7 mkr. Motsvarande obligationsvolym föregående år uppgick till 92 231,6 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 31 december 2021 till 18,3 %. Motsvarande nyckeltal för 31 december 2020 var 17,5 %. Resultaten för perioderna är inkluderade i kapitalbasen. Internt bedömt kapitalbehov (inklusive kapitalkrav enligt Pelare 2 och kombinerade buffertkrav) uppgick per den 31 december 2021 till 4 144 mkr (3 652 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 31 december 2021.

Revision

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

Resultaträkning

Belopp i Tkr	Not	Jan-Dec 2021	Jan-Dec 2020
Ränteintäkter beräknade med hjälp av effektivräntemetoden	3	1 629 113	1 537 850
Övriga ränteintäkter	3	899 519	791 627
Räntekostnader	4	-1 227 423	-1 138 490
Räntenetto		1 301 209	1 190 987
Provisionsintäkter		175	105
Provisionskostnader		-22 844	-23 372
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-74 350	-48 705
Summa rörelseintäkter		1 204 190	1 119 015
Allmänna administrationskostnader	5	-87 515	-134 028
Övriga rörelsekostnader		-438	-509
Resultat före kreditförluster		1 116 237	984 478
Kreditförluster, netto		-14 612	27 388
Rörelseresultat		1 101 625	1 011 866
Skatt på årets resultat		-226 964	-216 542
Årets resultat		874 661	795 324
Övrigt totalresultat		-	-
Totalresultat för året		874 661	795 324

Balansräkning

Belopp i Tkr	Not	31 dec 2021	31 dec 2020
TILLGÅNGAR			
Tillgångar			
Utlåning till kreditinstitut	6	2 107 700	1 463 197
Utlåning till allmänheten	7, 8	124 444 208	117 364 790
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	9	4 259 718	4 090 091
Övriga tillgångar		397 146	709 795
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		19 789	19 428
SUMMA TILLGÅNGAR		131 228 561	123 647 301
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder			
Skulder till kreditinstitut		26 644 354	25 401 649
Emitterade värdepapper m m	10	97 308 747	92 231 599
Skatteskulder		18 184	63 005
Övriga skulder		667 191	233 015
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		54 057	56 666
Summa skulder		124 692 533	117 985 934
Eget kapital			
Aktiekapital		50 000	50 000
Aktieägartillskott		3 400 000	3 400 000
Balanserad vinst eller förlust		2 211 367	1 416 043
Årets resultat		874 661	795 324
Summa eget kapital		6 536 028	5 661 367
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		131 228 561	123 647 301

Förändringar i eget kapital

Belopp i Tkr					
	Aktiekapital	Aktieägar-tillskott	Balanserad vinst/förlust	Årets resultat	Summa Eget kapital
Ingående balans 2021-01-01	50 000	3 400 000	1 416 043	795 324	5 661 367
Omföring av tidigare års resultat	-	-	795 324	-795 324	-
Årets resultat	-	-	-	874 661	874 661
Utgående balans 2021-12-31	50 000	3 400 000	2 211 367	874 661	6 536 028

Aktiekapitalet på balansdagen representeras av 500 000 A-aktier till kvotvärde 100.

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	-
Årets resultat	-	-	-	795 324	795 324
Utgående balans 2020-12-31	50 000	3 400 000	1 416 043	795 324	5 661 367

Aktiekapitalet på balansdagen representeras av 500 000 A-aktier till kvotvärde 100.

Kassaflödesanalys

Belopp i Tkr	Jan-Dec 2021	Jan-Dec 2020
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	1 101 625	1 011 866
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet mm	67 327	-130 782
Betald skatt	-271 785	-222 776
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	897 167	658 308
<i>Förändring av löpande verksamhetens tillgångar</i>		
Förändring av utlåning till kreditinstitut	-933 120	-600 451
Förändring av utlåning till allmänheten	-7 094 030	-20 314 343
Förändring av övriga investeringstillgångar	-169 627	-433 748
Förändring av övriga tillgångar	314 847	-109 355
<i>Förändring av löpande verksamhetens skulder</i>		
Förändring av skulder till kreditinstitut	1 242 705	3 400 176
Förändring av utställda obligationer	5 077 148	17 514 037
Förändring av övriga skulder	376 292	90 967
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-288 618	205 591
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-	-
Periodens kassaflöde	-288 618	205 591
Likvida medel vid årets början	862 746	657 155
Likvida medel vid årets slut*	574 128	862 746

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

Avstämning av poster hänförliga till finansieringsverksamheten

Likvida medel	2021-12-31	2020-12-31
Likvida medel redovisas i posten utlåning till kreditinstitut	574 129	862 746
Summa	574 129	862 746

Räntor mm	Jan-Dec 2021	Jan-Dec 2020
Erhållen ränta	2 528 308	2 325 162
Erlagd ränta	-1 228 899	-1 129 679
Summa	1 299 408	1 195 483

Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	Jan-Dec 2021	Jan-Dec 2020
Kreditreservationer	14 612	-27 388
Orealiserade värdeförändringar	54 515	-107 890
Upplupna räntor	-1 800	4 496
Summa	67 327	-130 782

Kapitalbas

Belopp i Mkr	2021-12-31	2020-12-31
Aktiekapital	50	50
Aktieägartillskott	3 400	3 400
Balanserad vinst	2 211	1 416
Årets resultat netto efter avdrag	875	795
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	6 536	5 661
Ytterligare värdejusteringar	-7	-5
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-9	-113
Andra lagstiftningsjusteringar	-	-
Kärnprimärkapital	6 520	5 543
Primärkapitaltillskott: Instrument och avsättningar	-	-
Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar	-	-
Primärkapital	6 520	5 543
Supplementärkapital	-	-
Positiva belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-	-
Andra lagstiftningsjusteringar	-	-
Totalt kapital	6 520	5 543
Totala riskvägda tillgångar	35 608	31 641
Kärnprimärkapital (som procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	18,3%	17,5%
Primärkapital (som procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	18,3%	17,5%
Totalt kapital (som procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	18,3%	17,5%

Riskexponeringsbelopp och riskvikter

Belopp i Mkr	2021-12-31		2020-12-31	
	Risikexponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt (%)	Risikexponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt (%)
Kreditrisk				
Institutioner	-	-	-	-
Företagskunder	-	-	-	-
Hushållsexponering	7 152	8	7 918	8
Avancerad IRK metod, totalt	7 152	8	7 918	8
Schablonmetoden för kreditrisk	445	33	821	38
Ytterligare riskviktsbelopp enligt artikel 458 (riskviktsgolv för svenska bolån)	23 876		21 143	
Kreditrisk, totalt	31 473	25	29 882	25
Motpartsrisk, totalt	2 465	50	300	50
Marknadsrisk, totalt	-		-	
Operativ risk, totalt	1 670		1 459	
Totalt riskexponeringsbelopp (REA)	35 608		31 641	

Kapitalkrav

Belopp i Mkr	2021-12-31	2020-12-31
Kapitalkrav enligt Pelare 1 (8% av REA)	2 849	2 531
Kapitalkrav enligt Pelare 2		
Kreditrelaterad koncentrationsrisk	148	108
Ränterisk i bankboken	198	162
IT-och informationssäkerhetsrisk	59	59
Totalt kapitalkrav enligt Pelare 2	405	329
Buffertkrav, % av REA		
Kapitalkrav för Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert	0,0%	0,0%
Kombinerade buffertkrav	2,5%	2,5%
Buffertkrav, SEK m	890	791
Kapitalkrav inkl kombinerad buffert	4 144	3 652
Kapitalkrav inkl kombinerad buffert, % av REA	11,6%	11,5%
Överskott av totalt kapital, %	6,7%	6,0%
Överskott av totalt kapital, SEK m	2 376	1 891

Bruttosoliditetskrav

Belopp i Mkr	2021-12-31	2020-12-31
Bruttosoliditetskrav		
Totalt exponeringsmått	135 876	124 492
- varav från derivat	5 052	1 664
- varav från värdepapper	4 260	4 090
- varav från poster utanför balansräkningen	-	-
Primärkapital (övergångsregler)	6 520	5 543
Primärkapital (fullt infasade regler)	6 520	5 543
Bruttosoliditetskrav (övergångsregler), [%]	4,8%	4,5%
Bruttosoliditetskrav (fullt infasade regler), [%]	4,8%	4,5%

Not 1 Redovisningsprinciper

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

Danske Hypoteks bokslutskommuniké är upprättad i enlighet med IAS 34 samt lagen 1995:1559 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.

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 värderingsparameterar 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 svenska regelverket 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 har vidtagits för att mildra effekterna. Danske Hypotek har vidtagit åtgärder för att underlätta för låntagarna, såsom införandet av amorteringsfrihet. Bostadspriserna har under året utvecklats positivt. Trots den pågående Covid-19-pandemin redovisar Danske Hypotek låga kreditreserveringar för 2021 och redovisade dessutom positiva återföringar av förväntade kreditförluster för 2020.

Likviditetsrisken är för närvarande låg eftersom förfallodatumet för merparten av 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.

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

Not 3 Ränteintäkter

Belopp i Tkr	Jan-Dec 2021	Jan-Dec 2020
Utlåning till allmänheten	1 628 391	1 537 475
Tillgodohavanden/skulder till utländska kreditinstitut - koncernföretag	722	375
Räntebärande värdepapper - obligationer	485 336	380 042
Räntebärande värdepapper - underliggande derivatinstrument	413 282	411 547
Övriga ränteintäkter	901	38
Summa	2 528 632	2 329 477

Ränteintäkter avseende tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde uppgick 2021 till 1 628 391 tkr (1 537 475).

Not 4 Räntekostnader

Belopp i Tkr	Jan-Dec 2021	Jan-Dec 2020
Tillgodohavanden/skulder hos utländska kreditinstitut - koncernföretag	-56 829	-99 443
Räntebärande värdepapper - obligationer	-1 170 034	-853 649
Räntebärande värdepapper - underliggande derivatinstrument	-560	-185 258
Övriga räntekostnader	-	-140
Summa	-1 227 423	-1 138 490

Räntekostnader avseende skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde uppgick 2021 till 56 829 tkr (99 443).

Not 5 Allmänna administrationskostnader

Belopp i Tkr	Jan-Dec 2021	Jan-Dec 2020
Personalkostnader	-10 758	-10 838
Köp av administrativa tjänster	-33 796	-88 655
Resolutionsavgift	-36 582	-26 010
Övriga kostnader	-6 379	-8 525
Summa	-87 515	-134 028
<i>Specifikation Personalkostnader</i>		
Löner och arvoden	-6 217	-5 927
Bonuskostnader	-275	-162
Sociala avgifter	-2 067	-1 950
Pensionskostnader	-2 165	-2 785
Övriga personalkostnader	-34	-14
Summa	-10 758	-10 838

Not 6 Utlåning till kreditinstitut

Belopp i Tkr	2021-12-31	2020-12-31
Utlåning i svenska kronor		
Utländska kreditinstitut, koncernbolag	2 107 700	1 463 197
Summa	2 107 700	1 463 197
Medelsaldo utlåning kreditinstitut, koncernbolag	4 854 556	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 7 Utlåning till allmänheten

Belopp i Tkr	2021-12-31	2020-12-31
Utlåning i svenska kronor		
Svenska hushåll exkl enskilda näringsidkare	120 130 557	113 489 919
Svenska enskilda näringsidkare	4 313 651	3 874 871
Summa	124 444 208	117 364 790
Utlåning till upplupet anskaffningsvärde, brutto	124 538 311	117 435 562
Reserv för förväntade kreditförluster, netto (kreditsteg 1-3)	-94 103	-70 772
Summa	124 444 208	117 364 790
Medelsaldo utlåning allmänheten	119 565 302	107 530 252

Not 8 Utlåning till allmänheten

Belopp i Tkr	2021-12-31	2020-12-31
Kreditsteg 1		
Redovisat bruttovärde	120 559 393	111 639 762
Reserv för förväntade kreditförluster	-16 226	-8 098
Bokfört värde	120 543 167	111 631 664
Kreditsteg 2		
Redovisat bruttovärde	3 081 479	5 531 464
Reserv för förväntade kreditförluster	-39 634	-55 942
Bokfört värde	3 041 845	5 475 522
Kreditsteg 3		
Redovisat bruttovärde	897 439	264 337
Reserv för förväntade kreditförluster	-38 244	-6 732
Bokfört värde	859 195	257 605
Redovisat bruttovärde (kreditsteg 1-3)	124 538 311	117 435 563
Reserv för förväntade kreditförluster (kreditsteg 1-3)	-94 104	-70 772
Summa	124 444 208	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 9 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Belopp i Tkr	2021-12-31		2020-12-31	
Omsättningstillgångar				
Svenska kommuner och landsting	1 759 602		1 782 639	
Övriga svenska finansiella företag	1 945 382		1 746 669	
Övriga utländska emittenter	554 734		560 783	
Summa	4 259 718		4 090 091	
	Verkligt värde	Nominellt värde	Verkligt värde	Nominellt värde
Svenska kommuner och landsting	1 759 602	1 740 000	1 782 639	1 740 000
Övriga svenska finansiella företag	1 945 382	1 910 000	1 746 669	1 710 000
Övriga utländska emittenter	554 734	550 000	560 783	550 000
Summa	4 259 718	4 200 000	4 090 091	4 000 000

Not 10 Emitterade värdepapper m m

Belopp i Tkr	2021-12-31	2020-12-31
Obligationslån i svenska kronor	96 551 000	90 346 000
Summa nominellt värde	96 551 000	90 346 000
Obligationslån i svenska kronor	97 308 747	92 231 599
Summa redovisat värde	97 308 747	92 231 599
varav till upplupet anskaffningsvärde	97 746 816	91 561 305
Medelsaldo emitterade värdepapper i SEK	101 245 104	87 259 282
Emitterade värdepapper vid årets ingång	92 231 599	74 221 445
Emitterade under året nominellt värde	25 500 000	22 650 000
Återköpta/Förfallna	-19 295 000	-5 443 000
Över-/underkurs	-19 719	305 683
Säkring av ränterisk till dagsvärde	-1 108 133	497 471
Emitterade värdepapper vid årets utgång	97 308 747	92 231 599

Obligationsförteckning säkerställda obligationer i SEK

2021-12-31

Lån nr	Ränte villkor, %	Lånedatum	Ränteförfallodagar	Förfalldatum	Utestående belopp, tkr
DH2212	1%	2017-08-29	21 december	2022-12-21	18 851 000
DH2312	1%	2018-04-25	20 december	2023-12-20	22 900 000
DH2412	1%	2019-05-23	18 december	2024-12-18	23 750 000
DH2512	1%	2020-05-12	17 december	2025-12-17	22 550 000
DH2612	0,5%	2021-06-02	16 december	2026-12-16	8 500 000
					96 551 000

2020-12-31

Lån nr	Ränte villkor, %	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 bokslutskommunikén ger en rättvisande översikt av företagets verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som företaget står inför.

Stockholm den 3 februari 2022

Per Tunestam
Verkställande direktör

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

Finansiell kalender
Årsredovisning 2021, 29 mars
Halvårsrapport 2022, 26 augusti

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

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