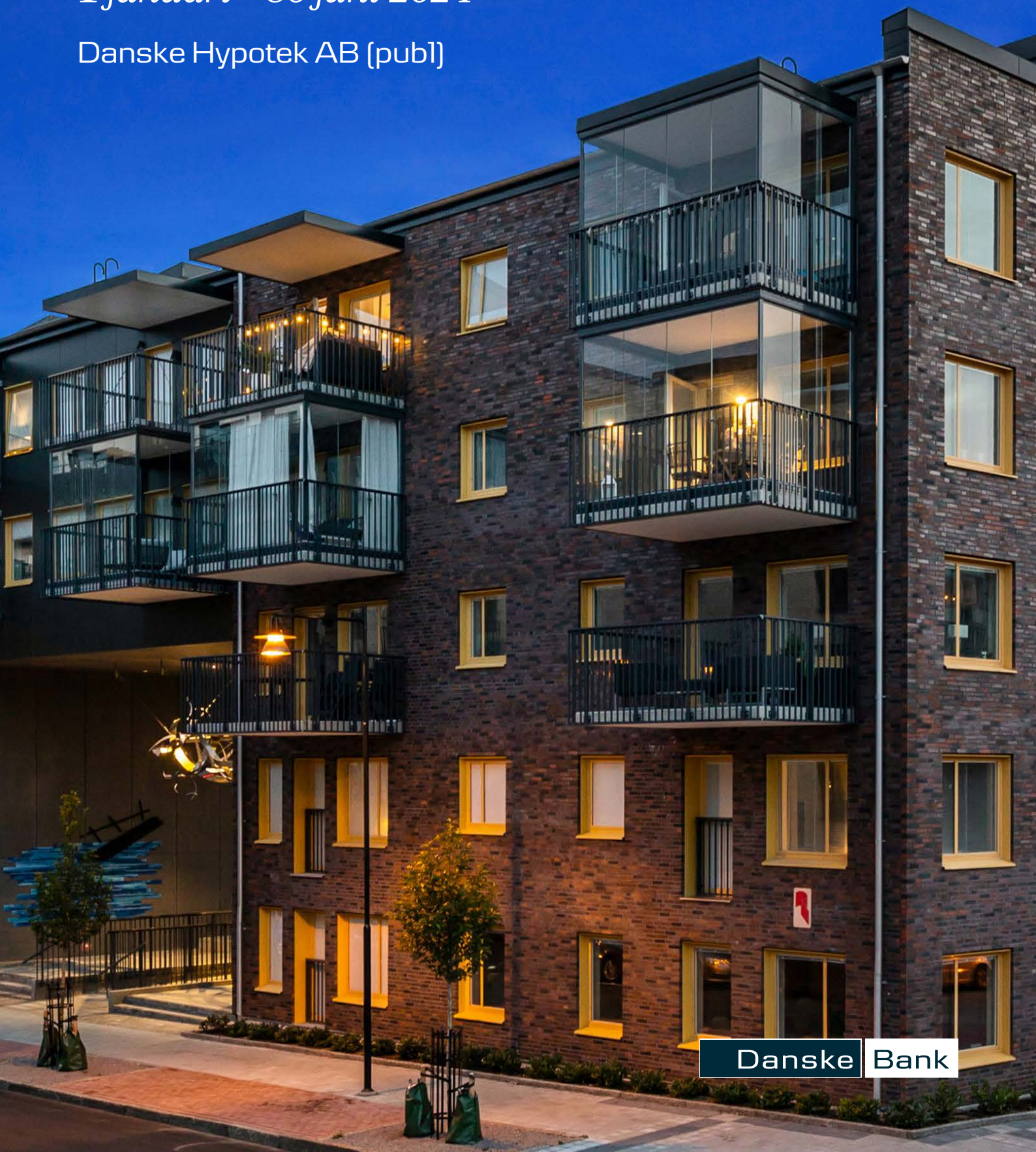


Delårsrapport

1 januari – 30 juni 2024

Danske Hypotek AB (publ)



Danske Bank

Första halvåret i korthet

Januari till juni 2024 (jämförelse med motsvarande period 2023 i parentes)

- Rörelseresultatet uppgick till 313,0 mkr (355,5 mkr).
- Räntenettot uppgick till 398,4 mkr (467,5 mkr).
- Kostnaderna uppgick till 118,9 mkr (112,1 mkr).
- Netto kreditförluster 83,9 mkr avser återföringar av tidigare reserveringar. För motsvarande period 2023 uppgick återföringarna till 1,5 mkr.
- Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,4% (18,0%).
- Räntabilitet på eget kapital uppgick till 6,3% (7,6%).
- Danske Hypoteks säkerställda obligationer har högsta kreditbetyg (AAA) från Standard&Poor's och Nordic Credit Rating.

Rörelseresultat

313,0 mkr

Räntenetto

398,4 mkr

Kärnprimärkapitalrelation

19,4 %

Utlåning till allmänheten

137 561 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 3.

Finansiell utveckling

Resultatöversikt

Belopp i Tkr	Jan-Jun 2024	Jan-Jun 2023	Jan-Dec 2023
Räntenetto	398 395	467 507	912 984
Provisionsnetto	-15 726	-12 514	-25 962
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-37 386	11 627	29 999
Övriga rörelseintäkter	2 736	-540	2 103
Summa rörelseintäkter	348 019	466 080	919 124
Kostnader	-118 860	-112 075	-221 115
Resultat före kreditförluster	229 159	354 005	698 009
Kreditförluster	83 876	1 521	4 854
Rörelseresultat	313 035	355 526	702 863
Skatt	-64 485	-73 238	-144 663
Periodens resultat	248 550	282 288	558 200

Rörelseresultat

Rörelseresultatet för första halvåret av 2024 uppgick till 313,0 mkr, vilket är 12% lägre än rörelseresultatet för motsvarande period 2023. Den negativa utvecklingen beror i huvudsak på lägre räntenetto då högre marknadsräntor medfört högre upplåningskostnader.

Ränte- och provisionsnetto

Räntenettot uppgick till 398,4 mkr (467,5 mkr) och provisionsnettot uppgick till -15,7 mkr (12,5 mkr), se noterna 3 och 4.

Handelsnetto

Nettoresultat av finansiella transaktioner till verkligt värde uppgick till -37,4 mkr (11,6 mkr) och består i huvudsak av värdeförändringar av obligationer och derivat, se not 5.

Kostnader

De totala kostnaderna uppgick till 118,9 mkr (112,1 mkr). Kostnaderna består primärt av ersättningar till Danske Bank för utförda tjänster enligt gällande outsourcingavtal, resolutionsavgift samt riskskatten för kreditinstitut, se not 7. Kostnaderna har ökat något jämfört med motsvarande period föregående år, främst till följd av ökade kostnader för administrativa tjänster men även pga högre kostnader för riskskatt och resolutionsavgift.

Förväntade kreditförluster

Återföringar av kreditreserveringar har under perioden lett till ett positivt utfall på 83,9 mkr. För motsvarande period 2023 var återföringarna 1,5 mkr. För mer information om kreditrisker, 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 kre-

diterna, helt eller delvis, ska ingå i den säkerhetsmassa som ligger till grund för utgivning av säkerställda obligationer. Vid utgången av första halvåret 2024 uppgick Danske Hypoteks utlåning till 137 561 mkr. Det är en liten ökning jämfört med utgången av motsvarande period 2023 då utlåningen uppgick till 137 092. Ökningen förklaras av förvärv av hypotekskrediter, se not 9.

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 perioden lanserat sin nionde obligation, DH2912 (förfall 2029-12-19). Det var Danske Hypoteks tredje obligation under EUs nya regelverk, Cover Bond Direktiv, vilket innebär att den har en förlängningsbar struktur. Per 30 juni uppgick redovisat värde av den utestående obligationsvolymen till 119 304 mkr. Motsvarande obligationsvolym föregående år uppgick till 106 387 mkr. Se obligationsförteckningen i not 12.

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 2024 till 19,4%. Motsvarande nyckeltal för 30 juni 2023 var 18,0%. Internt bedömt kapitalbehov (inklusive kapitalkrav enligt Pelare 2 och kombinerade buffertkrav) uppgick per den 30 juni 2024 till 5 747 mkr (5 668 mkr). Bolagets kapitalbas bedöms att fortsättningsvis över stiga kapitalkravet med god marginal. 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.

Revision

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

Händelser efter periodens utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter 30 juni 2024.

Resultaträkning

Belopp i Tkr	Not	Jan-Jun 2024	Jan-Jun 2023	Jan-Dec 2023
Ränteintäkter beräknade med hjälp av effektivräntemetoden	3	2 725 709	1 639 753	4 028 146
Övriga ränteintäkter	3	798 407	1 096 872	2 321 603
Räntekostnader	4	-3 125 721	-2 269 118	-5 436 765
Räntenetto		398 395	467 507	912 984
Provisionsintäkter		187	188	348
Provisionskostnader		-15 913	-12 702	-26 310
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	-37 386	11 627	29 999
Övriga rörelseintäkter	6	2 736	-540	2 103
Summa rörelseintäkter		348 019	466 080	919 124
Allmänna administrationskostnader	7	-118 684	-111 846	-220 705
Övriga rörelsekostnader		-176	-229	-410
Resultat före kreditförluster		229 159	354 005	698 009
Kreditförluster		83 876	1 521	4 854
Rörelseresultat		313 035	355 526	702 863
Skatt på periodens resultat		-64 485	-73 238	-144 663
Periodens resultat		248 550	282 288	558 200
Övrigt totalresultat		-	-	-
Totalresultat för perioden		248 550	282 288	558 200

Balansräkning

Belopp i Tkr	Not	30 Jun 2024	30 Jun 2023	31 Dec 2023
TILLGÅNGAR				
Tillgångar				
Utlåning till kreditinstitut	8	1 602 583	4 655 858	1 119 827
Utlåning till allmänheten	9, 10	137 560 870	137 092 082	142 112 524
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	11	4 681 977	4 155 445	4 660 668
Övriga tillgångar		2 624 122	3 235 316	2 645 875
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		559 659	73 273	95 525
SUMMA TILLGÅNGAR		147 029 211	149 211 974	150 634 419
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder				
Skulder till kreditinstitut		16 100 015	28 908 472	34 710 794
Emitterade värdepapper m m	12	119 304 363	106 507 806	105 082 447
Övriga skulder		2 220 870	5 381 119	2 870 363
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		1 383 016	918 092	198 418
Summa skulder		139 008 264	141 715 489	142 862 022
Eget kapital				
Aktiekapital		50 000	50 000	50 000
Balanserad vinst eller förlust		7 722 397	7 164 197	7 164 197
Periodens resultat		248 550	282 288	558 200
Summa eget kapital		8 020 947	7 496 485	7 772 397
SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER		147 029 211	149 211 974	150 634 419

Förändringar i eget kapital

Belopp i Tkr	Aktiekapital	Balanserad vinst/förlust	Årets resultat	Summa Eget kapital
Ingående balans 2024-01-01	50 000	7 164 197	558 200	7 772 397
Omföring av tidigare års resultat	-	558 200	-558 200	-
Periodens resultat	-	-	248 550	248 550
Utgående balans 2024-06-30	50 000	7 722 397	248 550	8 020 947

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 2023-01-01	50 000	6 486 028	678 169	7 214 197
Omföring av tidigare års resultat	-	678 169	-678 169	-
Periodens resultat	-	-	282 288	282 288
Utgående balans 2023-06-30	50 000	7 164 197	282 288	7 496 485

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 2023-01-01	50 000	6 486 028	678 169	7 214 197
Omföring av tidigare års resultat	-	678 169	-678 169	-
Periodens resultat	-	-	558 200	558 200
Utgående balans 2023-12-31	50 000	7 164 197	558 200	7 772 397

Aktiekapitalet på balansdagen representeras av 500 000 A-aktier till kvotvärde 100. Ingen förändring har skett under året.

Kassaflödesanalys

Belopp i Tkr	Jan-Jun 2024	Jan-Jun 2023	Jan-Dec 2023
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	313 035	355 526	702 863
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet mm	629 364	718 461	-65 179
Betald skatt	-133 125	-133 583	-176 447
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	809 274	940 404	461 237
Förändring av löpande verksamhetens tillgångar			
Förändring av utlåning till kreditinstitut	99 066	-698 780	-99 066
Förändring av utlåning till allmänheten	4 635 530	-5 455 140	-10 472 249
Förändring av övriga investeringstillgångar	-35 065	388 866	-119 644
Förändring av övriga tillgångar	65 926	623 190	1 208 054
Förändring av löpande verksamhetens skulder			
Förändring av skulder till kreditinstitut	-18 610 779	-784 446	5 017 876
Förändring av utställda obligationer	14 241 764	8 487 756	7 113 144
Förändring av övriga skulder	-623 894	-466 563	-3 010 382
Kassaflöde från den löpande verksamheten	581 822	3 035 287	98 970
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-	-	-
Periodens kassaflöde	581 822	3 035 287	98 970
Likvida medel vid årets början	1 020 761	921 791	921 791
Likvida medel vid periodens slut*	1 602 583	3 957 078	1 020 761

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

Specifikationer till kassaflödesanalysen

Likvida medel	30 Jun 2024	30 Jun 2023	31 Dec 2023
Likvida medel redovisas i posten utlåning till kreditinstitut	1 602 583	3 957 078	1 020 761
Summa	1 602 583	3 957 078	1 020 761

Räntor mm	Jan-Jun 2024	Jan-Jun 2023	Jan-Dec 2023
Erhållen ränta	3 084 450	2 720 759	6 288 791
Erlagd ränta	-1 966 722	-1 511 707	-5 388 672
Summa	1 117 728	1 209 052	900 119

Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet	Jan-Jun 2024	Jan-Jun 2023	Jan-Dec 2023
Kreditreserveringar	-83 876	-1 521	-4 854
Orealiserade värdeförändringar	-6 093	-21 563	-47 460
Upplupna räntor	719 333	741 545	-12 865
Summa	629 364	718 461	-65 179

Kapitalbas

Belopp i Mkr	30 Jun 2024	30 Jun 2023	31 Dec 2023
Aktiekapital	50	50	50
Aktieägartillskott	3 400	3 400	3 400
Balanserad vinst	4 322	3 764	3 764
Årets vinst, första halvåret	-	-	558
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	7 772	7 214	7 772
Ytterligare värdejusteringar	-14	-10	-21
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-10	-16	-3
Andra lagstiftningsjusteringar	-	-	-
Kärnprimärkapital	7 749	7 187	7 748
Primärkapitaltillskott: Instrument och avsättningar	-	-	-
Primärkapitaltillskott: Lagstiftningsjusteringar	-	-	-
Primärkapital	7 749	7 187	7 748
Supplementärkapital	-	-	-
Positiva belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-	-	5
Andra lagstiftningsjusteringar	-	-	-
Totalt kapital	7 749	7 187	7 753
Totala riskvägda tillgångar	40 018	39 927	40 878
Kärnprimärkapital (som procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	19,4%	18,0%	19,0%
Primärkapital (som procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	19,4%	18,0%	19,0%
Totalt kapital (som procentandel av riskvägda exponeringsbeloppet)	19,4%	18,0%	19,0%

Riskexponeringsbelopp och riskvikter

Belopp i Mkr	30 Jun 2024		30 Jun 2023		31 Dec 2023	
	Riskexponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt [%]	Riskexponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt [%]	Riskexponeringsbelopp	Genomsnittlig riskvikt [%]
Kreditrisk						
Institutioner	-	-	-	-	-	-
Företagskunder	-	-	-	-	-	-
Hushållsexponering	8 486	7	9 054	7	9 362	7
Avancerad IRK metod, totalt	8 486	7	9 054	7	9 362	7
Institutioner	1 097	39	2 249	46	804	35
Företagskunder	4 246	36	3 677	29	4 884	29
Hushållsexponering	240	43	227	34	230	38
Övrigt	1 224	100	-	-	1 200	100
Schablonmetoden för kreditrisk, totalt	6 808	49	6 153	35	7 118	42
Ytterligare riskviktsbelopp enligt artikel 458 (riskviktsgolv för svenska bolån)	22 316		22 428		22 040	
Kreditrisk, totalt	37 609		37 635		38 520	25
Motpartsrisk, totalt	797	50	579	50	746	50
Marknadsrisk, totalt	-	-	-	-	-	-
Operativ risk, totalt	1 611		1 712		1 611	
Totalt riskexponeringsbelopp (REA)	40 018		39 927		40 878	

Kapitalkrav

Belopp i Mkr	30 Jun 2024	30 Jun 2023	31 Dec 2023
Kapitalkrav enligt Pelare 1 (8% av REA)	3 201	3 194	3 270
Kapitalkrav enligt Pelare 2			
Kreditrelaterad koncentrationsrisk	175	199	185
Ränterisk i bankboken	504	419	505
IT- och informationssäkerhetsrisk	59	59	59
Totalt kapitalkrav enligt Pelare 2	738	677	749
Buffertkrav, % of REA			
Kapitalkrav för Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert	2,00%	2,00%	2,00%
Kombinerade buffertkrav	4,50%	4,50%	4,50%
Buffertkrav, SEK Mkr	1 808	1 797	1 846
Kapitalkrav inkl kombinerad buffert	5 747	5 668	5 865
Kapitalrelation inkl kombinerad buffert	14,4%	14,2%	14,3%
Överskott av totalt kapital, %	5,0%	3,8%	4,6%
Överskott av totalt kapital, SEK Mkr	2 012	1 527	1 888

Bruttosoliditetskrav

Belopp i Mkr	30 Jun 2024	30 Jun 2023	31 Dec 2023
Bruttosoliditetskrav			
Totalt exponeringsmått	146 436	148 284	149 965
- varav från derivat	1 873	2 213	1 880
- varav från värdepapper	4 682	4 155	4 661
- varav från poster utanför balansräkningen	-	-	-
Primärkapital	7 749	7 187	7 748
Bruttosoliditetskrav, %	5,3%	4,8%	5,2%
Bruttosoliditetskrav, %	3,0%	3,0%	3,0%

Likviditetstäckningsgrad

Belopp i Mkr	30 Jun 2024	30 Jun 2023	31 Dec 2023
Totala högkvalitativa likvida tillgångar	4 712	4 677	4 456
Totala utflöden, netto	281	262	300
Likviditetstäckningsgrad	1674%	1788%	1486%
Likviditetstäckningskrav	100%	100%	100%

Stabil nettofinansieringsgrad

Belopp i Mkr	30 Jun 2024	30 Jun 2023	31 Dec 2023
Tillgänglig stabil finansiering	119 896	124 852	133 472
Behov av stabil finansiering	111 227	110 282	109 590
Stabil nettofinansieringsgrad	108%	113%	122%
Stabil nettofinansieringskrav	100%	100%	100%

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten 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 (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: Justerat pris, pris eller värderingsmodell med värderingsparametrar härleda från en aktiv marknad men som inte är ett noterat pris för själva instrumentet.

Nivå 3: Värderingsmodell där betydande värderingsparametrar är icke observerbara och därav baseras på interna antaganden.

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

Nivå 1 innehåller 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 2024 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 2023.

VÄSENTLIGA FÖRÄNDRINGAR I REGELVERKET

Från och med 1 januari 2024 har Danske Hypotek ändrat redovisningsprincip avseende presentationen av ränteintäkter och räntekostnader för ränteswappar, som används för att säkra ränterisk på tillgångar och skulder. Ändringen innebär att ränteintäkter och räntekostnader på ränteswappar som skyddar räntebärande tillgångar vid säkringsredovisning redovisas netto som ränteintäkt, medan ränteintäkter och räntekostnader på ränteswappar som skyddar räntebärande skulder redovisas netto som räntekostnad. Ändringen har tillämpats retroaktivt och har medfört omklassificeringar mellan rader i resultaträkningen. Omklassificeringen har inte påverkat nettoresultatet, balansräkningen eller eget kapital.

För perioden 2023-01-01-2023-06-30 medför ändringen att ränteintäkter och räntekostnader har minskat med 1 735,6 mkr. För perioden 2023-01-01-2023-12-31 medför ändringen att ränteintäkter och räntekostnader har minskat med 4 669,6 mkr.

Rapporten innehåller också en korrigering av jämförelsesiffror för perioden 2023-01-01-2023-06-30, till följd av rättelse av fel. Korrigeringen medför att posten nettoresultat av finansiella transaktioner har minskat med 121,2 mkr, vilket även har påverkat skatt på periodens resultat samt nettoresultatet för perioden. Korrigeringen påverkar även posterna emitterade värdepapper, övriga tillgångar samt eget kapital i balansräkningen. Helåret 2023 har inte påverkats.

Utöver ovanstående förändringar har Danske Hypotek inte gjort några förändringar av redovisningsprinciperna jämfört med årsredovisningen 2023.

International Accounting Standards Board (IASB) har utfärdat tillägg till följande existerande standards. IFRS 16, IAS 1 och IAS 7. Ändringarna har ingen påverkan på de finansiella rapporterna. Förändringar i svenska regelverk som antagits från och med 1 januari 2024 har inte haft någon väsentlig inverkan på Danske Hypoteks resultat, finansiella ställning 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. Framtida förväntningar på den svenska ekonomin och fastighetspriser tas löpande i beaktande vid beräkning av bolagets kreditreserveringar. Ytterligare försämringar i dessa parametrar kan innebära ökade kreditreserveringar för bolaget.

Likviditetsrisken är för närvarande låg eftersom förfallodatumen 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.

Not 3 Ränteintäkter

Belopp i Tkr	Jan-Jun 2024	Jan-Jun 2023	Jan-Dec 2023
Utlåning till allmänheten	2 688 537	1 601 988	3 921 937
Tillgodohavanden/skulder till kreditinstitut - koncernföretag	37 172	37 765	106 209
Räntebärande värdepapper - obligationer	50 498	36 427	86 378
Räntebärande värdepapper - underliggande derivatinstrument	747 865	1 060 409	2 234 553
Övriga ränteintäkter	44	36	672
Summa	3 524 116	2 736 625	6 349 749

Not 4 Räntekostnader

Belopp i Tkr	Jan-Jun 2024	Jan-Jun 2023	Jan-Dec 2023
Tillgodohavanden/skulder till kreditinstitut - koncernföretag	-632 791	-492 686	-1 136 330
Räntebärande värdepapper - obligationer	-1 131 361	-673 792	-1 617 594
Räntebärande värdepapper - underliggande derivatinstrument	-1 361 569	-1 102 640	-2 682 841
Övriga räntekostnader	-	-	-
Summa	-3 125 721	-2 269 118	-5 436 765

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

Belopp i Tkr	Jan-Jun 2024	Jan-Jun 2023	Jan-Dec 2023
Realisationsresultat			
Räntebärande värdepapper	-4 102	-10 028	-17 625
Andra finansiella instrument, derivat	319	92	164
Valuta	-	-	-
	-3 783	-9 936	-17 461
Orealiserade värdeförändringar			
Räntebärande värdepapper	-19 848	22 707	50 747
Andra finansiella instrument, derivat	-13 755	-1 144	-3 287
	-33 603	21 563	47 460
Summa	-37 386	11 627	29 999

Not 6 Övriga rörelseintäkter

Belopp i Tkr	Jan-Jun 2024	Jan-Jun 2023	Jan-Dec 2023
Utförda tjänster till koncernföretag	2 736	-540	2 103
Summa	2 736	-540	2 103

Not 7 Allmänna administrationskostnader

Belopp i Tkr	Jan-Jun 2024	Jan-Jun 2023	Jan-Dec 2023
Personalkostnader	-6 063	-5 749	-10 665
Köp av administrativa tjänster	-55 303	-51 338	-102 242
Riskskatt	-31 590	-29 400	-58 861
Resolutionsavgift	-21 839	-20 864	-41 729
Övriga kostnader	-3 889	-4 495	-7 208
Summa	-118 684	-111 846	-220 705
<i>Specifikation Personalkostnader</i>			
Löner och arvoden	-3 568	-3 557	-6 516
Bonuskostnader	-216	56	-241
Sociala avgifter	-1 288	-1 135	-2 164
Pensionskostnader	-958	-1 083	-1 704
Övriga personalkostnader	-33	-30	-40
Summa	-6 063	-5 749	-10 665

Not 8 Utlåning till kreditinstitut

Belopp i Tkr	30 Jun 2024	30 Jun 2023	31 Dec 2023
Utlåning i svenska kronor			
Kreditinstitut, varav till koncernbolag	1 602 583	4 655 858	1 119 827
Summa	1 602 583	4 655 858	1 119 827
Medelsaldo utlåning kreditinstitut, koncernbolag	1 934 556	2 591 105	3 128 669

Totala beloppet avseende Utlåning till kreditinstitut avser behållning på Nostrokontot hos moderbolaget. Kreditreservering uppgår till noll.

Not 9 Utlåning till allmänheten

Belopp i Tkr	30 Jun 2024	30 Jun 2023	31 Dec 2023
Utlåning i svenska kronor			
Svenska hushåll exkl enskilda näringsidkare	118 437 426	119 470 432	120 482 260
Svenska enskilda näringsidkare	5 716 112	5 301 422	5 891 353
Svenska icke-finansiella företag	13 636 567	12 489 224	15 990 052
Summa	137 790 105	137 261 078	142 363 665
Reserv för förväntade kreditförluster i svenska kronor			
Svenska hushåll exkl enskilda näringsidkare	-157 904	-128 162	-139 675
Svenska enskilda näringsidkare	-31 153	-27 124	-37 738
Svenska icke-finansiella företag	-40 178	-13 710	-73 728
Summa	-229 235	-168 996	-251 141
Utlåning till anskaffningsvärde	137 790 105	137 261 078	142 363 665
Reserv för förväntade kreditförluster (kreditsteg 1-3)	-229 235	-168 996	-251 141
Summa	137 560 870	137 092 082	142 112 524
Medelsaldo utlåning allmänheten	141 283 603	134 433 802	138 371 866

Not 10 Utlåning till allmänheten per kreditsteg

Belopp i Tkr	30 Jun 2024	30 Jun 2023	31 Dec 2023
Kreditsteg 1			
Redovisat bruttovärde	132 420 384	130 318 494	137 611 104
Reserv för förväntade kreditförluster	-34 766	-26 946	-47 914
Bokfört värde	132 385 618	130 291 548	137 563 190
Kreditsteg 2			
Redovisat bruttovärde	4 900 542	6 486 604	4 456 529
Reserv för förväntade kreditförluster	-120 962	-86 235	-152 026
Bokfört värde	4 779 580	6 400 369	4 304 503
Kreditsteg 3			
Redovisat bruttovärde	469 179	455 980	296 032
Reserv för förväntade kreditförluster	-73 507	-55 815	-51 201
Bokfört värde	395 672	400 165	244 831
Redovisat bruttovärde (kreditsteg 1-3)	137 790 105	137 261 078	142 363 665
Reserv för förväntade kreditförluster (kreditsteg 1-3)	-229 235	-168 996	-251 141
Summa	137 560 870	137 092 082	142 112 524

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 11 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Belopp i Tkr	30 Jun 2024		30 Jun 2023		31 Dec 2023	
	Verkligt värde	Nominellt värde	Verkligt värde	Nominellt värde	Verkligt värde	Nominellt värde
Svenska kommuner och landsting	1 507 712	1 570 000	1 468 913	1 570 000	1 498 594	1 570 000
Övriga finansiella företag	2 929 154	2 980 000	2 450 299	2 580 000	2 919 431	2 980 000
Övriga utländska emittenter	245 111	250 000	236 233	250 000	242 643	250 000
Summa	4 681 977	4 800 000	4 155 445	4 400 000	4 660 668	4 800 000

Not 12 Emitterade värdepapper m m

Belopp i Tkr	30 Jun 2024	30 Jun 2023	31 Dec 2023
Obligationslån i svenska kronor	121 284 000	112 922 000	107 610 000
Summa nominellt värde	121 284 000	112 922 000	107 610 000
Obligationslån i svenska kronor	119 304 363	106 507 806	105 082 447
Summa redovisat värde	119 304 363	106 507 806	105 082 447
varav till upplupet anskaffningsvärde	120 321 498	112 025 208	106 470 382
Medelsaldo emitterade värdepapper i SEK	111 102 587	103 719 564	107 548 747
Emitterade värdepapper vid periodens ingång	105 082 447	98 020 050	98 020 050
Emitterade nominellt värde	17 200 000	13 900 000	28 500 000
Återköpta	-3 526 000	-5 534 000	-25 446 000
Över-/underkurs	171 950	-110 394	-348 324
Säkring av ränterisk till dagsvärde	375 966	232 150	4 356 721
Emitterade värdepapper vid periodens utgång	119 304 363	106 507 806	105 082 447

Obligationsförteckning säkerställda obligationer i SEK

30 Jun 2024

Lån nr	Räntevillkor, %	Lånedatum	Ränteförfallodagar	Förfallodatum	Utestående belopp, tkr
DH2412	1%	2019-05-23	18 december	2024-12-18	17 234 000
DH2512	1%	2020-05-12	17 december	2025-12-17	25 050 000
DH2612	0,5%	2021-06-02	16 december	2026-12-16	27 850 000
DH2712	3,5%	2022-09-09	15 december	2027-12-15*)	17 150 000
DH2812	3,5%	2023-05-10	20 december	2028-12-20*)	26 000 000
DH2912	3,25%	2024-02-15	19 december	2029-12-19*)	8 000 000
* Förlängningsbar struktur					121 284 000

30 Jun 2023

Lån nr	Räntevillkor, %	Lånedatum	Ränteförfallodagar	Förfallodatum	Utestående belopp, tkr
DH2312	1%	2018-04-25	20 december	2023-12-20	16 922 000
DH2412	1%	2019-05-23	18 december	2024-12-18	23 750 000
DH2512	1%	2020-05-12	17 december	2025-12-17	25 050 000
DH2612	0,5%	2021-06-02	16 december	2026-12-16	27 850 000
DH2712	3,5%	2022-09-09	15 december	2027-12-15*	13 350 000
DH2812	3,5%	2023-05-10	20 december	2028-12-20*	6 000 000
* Förlängningsbar struktur					112 922 000

31 Dec 2023

Lån nr	Räntevillkor, %	Lånedatum	Ränteförfallodagar	Förfallodatum	Utestående belopp, tkr
DH2412	1%	2019-05-23	18 december	2024-12-18	20 760 000
DH2512	1%	2020-05-12	17 december	2025-12-17	25 050 000
DH2612	0,5%	2021-06-02	16 december	2026-12-16	27 850 000
DH2712	3,5%	2022-09-09	15 december	2027-12-15*	13 350 000
DH2812	3,5%	2023-05-10	20 december	2028-12-20*	20 600 000
* Förlängningsbar struktur					107 610 000

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 28 augusti 2024

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