

Kvartalsrapport – 1.-3. kvartal 2005

Fondsbørsmeddelelse nr. 12/2005
1. november 2005

REALKREDIT
Danmark

Hovedtal - Realkredit Danmark koncernen

PERIODENS RESULTAT	1.-3. kvartal	1.-3. kvartal	Indeks	Året
Mio. kr.	2005	2004	05/04	2004
Bidragsindtægter	1.831	1.731	106	2.318
Nettorenteindtægter	876	709	124	953
Nettogebyrindtægter	71	74	96	125
Handelsindtægter	356	301	118	436
Øvrige indtægter	192	113	170	126
Indtægter i alt	3.326	2.928	114	3.958
Driftsomkostninger	918	911	101	1.255
Resultat før nedskrivning på udlån	2.408	2.017	119	2.703
Nedskrivning for kreditrisiko på udlån	-94	-16	-	-18
Resultat før skat	2.502	2.033	123	2.721
Skat	647	525	123	655
Periodens resultat	1.855	1.508	123	2.066
BALANCE				
Mio. kr.				
Tilgodehavender hos kreditinstitutter mv.	36.506	17.545	208	12.886
Realkreditudlån	557.717	515.900	108	524.428
Obligationer og aktier mv.	9.641	20.101	48	35.891
Øvrige aktiver	3.258	3.133	104	3.328
Aktiver i alt	607.122	556.679	109	576.533
Gæld til kreditinstitutter mv.	2.114	15	14.093	2.068
Udstedte realkreditobligationer	563.401	516.907	109	531.401
Øvrige passiver	11.126	10.143	110	12.889
Hensættelse vedr. tilbagebetalingspligtige reserver	484	530	91	533
Egenkapital	29.997	29.084	103	29.642
Forpligtelser og egenkapital i alt	607.122	556.679	109	576.533
NØGLETAL				
Periodens resultat i % p.a. af gns. egenkapital	8,3	7,1		7,2
Omkostninger i % af indtægter	27,6	31,1		31,7
Solvensprocent (ekskl. periodens resultat)	9,4	10,1		10,1
Kernekapitalprocent (ekskl. periodens resultat)	9,3	10,1		10,0
Heltidsmedarbejdere, ultimo	761	985		771

BERETNING

- Realkredit Danmark koncernens resultat før skat udgjorde 2.502 mio. kr. i 1.-3. kvartal 2005 mod 2.033 mio. kr. i samme periode 2004.
- Indtægter i alt udgjorde 3.326 mio. kr. mod 2.928 mio. kr. i 1.-3. kvartal 2004.
- Markedsandelen for bruttoudlånet faldt fra 29,2 % i 2. kvartal 2005 til 28,3 % i 3. kvartal 2005. For udlånsporteføljen blev markedsandelen 33,3 % ved udløbet af 3. kvartal 2005 mod 34,2 % ultimo 2004.
- Solvensprocenten ved udløbet af 3. kvartal 2005 udgjorde 9,4 %.
- Resultatet før skat for hele 2005 opjusteres og forventes nu at blive ca. 15 % højere end i 2004.

Resultat for 1.-3. kvartal 2005

Resultat før skat udgjorde 2.502 mio. kr. i 1.-3. kvartal 2005 mod 2.033 mio. kr. i samme periode året før. Resultatudviklingen var bedre end forventet ved offentliggørelsen af halvårsrapporten 2005. Resultatet før skat for hele 2005 forventes nu at blive ca. 15 % højere end resultatet før skat for 2004.

Som følge af stigende udlånsportefølje steg bidragsindtægter i forhold til året før med 100 mio. kr. til 1.831 mio. kr. i 1.-3. kvartal 2005. Nettorenteindtægter var påvirket af højere aktivitet bl.a. som følge af rentefaldet i 2005 og viste således i forhold til 1.-3. kvartal 2004 en stigning på 24 % til 876 mio. kr. Handelsindtægter steg til 356 mio. kr. i år mod 301 mio. kr. i 1.-3. kvartal sidste år. Handelsindtægterne består af kursregulering af værdipapirer samt rente af egenbeholdning efter finansieringsudgift fastlagt med udgangspunkt i den korte pengemarkedsrente. Øvrige indtægter steg til 192 mio. kr. mod 113 mio. kr. i 1.-3. kvartal sidste år. Stigningen vedrørte især værdiregulering af investeringsejendom, der er solgt i oktober 2005.

Driftsomkostninger 918 mio. kr. blev fastholdt på uændret niveau.

Nedskrivning for kreditrisiko på udlån udgjorde i 1.-3. kvartal 2005 en indtægt på 94 mio. kr. mod 16 mio. kr. i samme periode året før. Indtægten i 2005 skyldtes, at visse nedskrivninger kunne tilbageføres uden tab. Udviklingen kunne tilskrives gunstige økonomiske konjunkturer.

Kapital og solvens

Egenkapitalen udgjorde ultimo 3. kvartal 2005 i alt 29.997 mio. kr. mod 29.642 mio. kr. ved årets begyndelse. Udviklingen kunne henføres til udbetaling af udbytte for 2004 på 1.500 mio. kr. samt periodens resultat på 1.855 mio. kr.

Solvensprocenten (eksklusive periodens resultat) pr. 30. september 2005 var 9,4 %, og kernekapitalprocenten var 9,3 %.

Balance

Realkreditudlån steg i 1.-3. kvartal 2005 med 33 mia. kr. til 558 mia. kr., som bestod af udlånets nominelle obligationsrestgæld, børskursregulering og nedskrivning for kreditrisiko. Den nominelle obligationsrestgæld steg med 29 mia. kr.

Realkreditudlånet finansieres ved udstedelse af realkreditobligationer, som noteres på Københavns Fondsbørs. Ved udgangen af 3. kvartal 2005 havde Realkredit Danmark udstedt obligationer til en kursværdi af i alt 563 mia. kr. I nominelle værdier udgjorde de udstedte obligationer 552 mia. kr. mod 523 mia. kr. ultimo 2004. De anførte beløb er eksklusive beholdning af egne obligationer.

Realkreditmarkedet

Bruttoudlånet på det danske realkreditmarked steg i forhold til 1.-3. kvartal 2004 med 80 % til 561 mia. kr. i 1.-3. kvartal 2005. Det meget høje aktivitetsniveau var forårsaget af meget lave renter, som resulterede i mange rentedrevne konverteringer. Desuden har det 3-årige serieskifte pr. 1. september 2005 medvirket til en fremskyndet låneoptagelse i 3. kvartal. Realkredit Danmarks introduktion af FlexGaranti® i november 2004 og efterfølgende lignende produkter fra konkurrenterne skabte også aktivitet, især i 1. halvår.

I 2005 faldt renterne både på de 30-årige fastforrentede lån og på FlexLån®. Renten på et 30-årigt 4 % fastforrentet lån var ved udgangen af 3. kvartal 2005 4,3 %, og renten på FlexLån® type F1 (100 % årlig rentetilpasning) var 2,3 %. Ved årets begyndelse var de tilsvarende renter henholdsvis 4,6 % og 2,5 %.

Konkurrencesituationen

Realkredit Danmarks markedsandel af bruttoudlånet blev i 3. kvartal 2005 28,3 %, jf. tabellen nedenfor. Markedsandelen i 4. kvartal 2004 og 1. kvartal 2005 skal ses i lyset af introduktionen af FlexGaranti®. Realkredit Danmark var først på markedet og havde en forøget markedsandel i 4. kvartal 2004. Markedsandelen fik en tilsvarende tilbagegang i 1. kvartal 2005, hvor konkurrenterne efter udvikling af lignende produkter havde et stort bruttoudlån til deres kunder.

Udviklingen kvartal for kvartal fremgår af nedenstående tabel:

MARKEDSANDEL, ALLE MARKEDER %	3. kv. 2005	2. kv. 2005	1. kv. 2005	4. kv. 2004	3. kv. 2004
Bruttoudlån	28,3	29,2	26,6	34,9	31,6
Udlånsportefølje	33,3	33,4	33,8	34,2	34,0

FlexLån® udgjorde 29 % af bruttoudlånet i 1.-3. kvartal 2005 mod 60 % for hele året 2004. Den faldende interesse for FlexLån® skal bl.a. ses i lyset af rentefaldet på fastforrentede lån. De fastforrentede lån tegnede sig i 1.-3. kvartal 2005 for 53 % af det samlede bruttoudlån mod 31 % for hele året 2004.

FlexGaranti®, som blev introduceret på markedet i november 2004, udgjorde 18 % af bruttoudlånet i 1.-3. kvartal 2005, og ved udløb af 3. kvartal udgjorde FlexGaranti® 40 mia. kr. af udlånsporteføljen mod 12 mia. kr. ved årets begyndelse.

Siden begyndelsen af oktober 2005 har Realkredit Danmark kunnet tilbyde sine danske kunder finansiering af erhvervsjendomme beliggende i Sverige. Lånene tilbydes i såvel danske kroner som euro og finansieres ved udstedelse af obligationer i allerede bestående obligationsserier.

Anvendt regnskabspraksis

Kvartalsrapporten for 1.-3. kvartal 2005 er udarbejdet i overensstemmelse med IAS 34 "Interim Financial Reporting" samt Københavns Fondsbørs A/S' krav til delårsrapporter. Anvendelsen af IAS 34 medfører, at præsentationen er mere begrænset end aflæggelse af en fuldstændig årsrapport, samt at værdiansættelsesprincipperne i de internationale regnskabsstandarder (IFRS) er fulgt.

Koncernen er overgået til anvendelse af IFRS pr. 1. januar 2005, og sammenligningstal er med virkning fra 1. januar 2004 tilrettet i overensstemmelse hermed.

Som omtalt i årsrapporten 2004 har koncernen valgt at fravige den EU-godkendte IAS 39 "Financial Instruments" og værdiansætter såvel udstedte realkreditobligationer som de tilhørende realkreditlån til dagsværdi. Dette ligger inden for bestemmelserne i den ajourførte fair value option i IAS 39, som ventes godkendt af EU inden årets udgang.

Effekten af koncernens overgang til IFRS er præsenteret i årsrapporten for 2004. På side 13 i denne kvartalsrapport er vist effekten af overgangen til IFRS for såvel kvartalernes resultat som egenkapital i 2004.

Forventninger til 2005

Koncernen forventer nu et højere resultat før skat for 2005 end oplyst ved offentliggørelsen af halvårsrapporten 2005.

På baggrund af den meget høje aktivitet på realkreditmarkedet i 1.-3. kvartal 2005 og den fortsat store kundeinteresse for realkreditlån forventes, at bruttoudlånet for 2005 vil blive noget højere end i 2004. Aktiviteten i 4. kvartal forventes dog ikke at nå samme høje niveau som i de 3 første kvartaler af året.

Stigningen i udlånsvolumen vil øge bidragsindtægterne i 2005. Nettorenteindtægterne forventes at blive højere end i 2004, som følge af det højere aktivitetsniveau. Handelsindtægter vil i høj grad afhænge af kursniveauet ultimo året.

Driftsomkostningerne forventes fastholdt på et uændret niveau.

Nedskrivning for kreditrisiko på udlån forventes ved uændrede konjunkturforsat at være på et lavt niveau.

Herefter forventes årets resultat før skat nu at blive ca. 15 % højere end i 2004. Det endelige resultat vil dog fortsat i høj grad afhænge af udviklingen på de finansielle markeder.

Koncernens skat forventes at udgøre 27 % af resultatet før skat.

København, den 1. november 2005

Perioderesultater - Realkredit Danmark koncernen

PERIODENS RESULTAT	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	4. kvartal	3. kvartal
Mio. kr.	2005	2005	2005	2004	2004
Bidragsindtægter	625	609	597	587	582
Nettorenteindtægter	296	299	281	244	256
Nettogebyrindtægter	2	31	38	51	7
Handelsindtægter	37	178	141	135	136
Øvrige indtægter	120	22	50	13	34
Indtægter i alt	1.080	1.139	1.107	1.030	1.015
Driftsomkostninger	291	321	306	344	277
Resultat før nedskrivning på udlån	789	818	801	686	738
Nedskrivning for kreditrisiko på udlån	-18	-27	-49	-2	-13
Resultat før skat	807	845	850	688	751
Skat	207	201	239	130	195
Periodens resultat	600	644	611	558	556

BALANCE

Mio. kr.

Tilgodehavender hos kreditinstitutter mv.	36.506	41.787	35.511	12.886	17.545
Realkreditudlån	557.717	545.801	531.206	524.428	515.900
Obligationer og aktier mv.	9.641	10.300	11.736	35.891	20.101
Øvrige aktiver	3.258	3.189	2.968	3.328	3.133
Aktiver i alt	607.122	601.077	581.421	576.533	556.679
Gæld til kreditinstitutter mv.	2.114	2.722	-	2.068	15
Udstedte realkreditobligationer	563.401	558.836	545.749	531.401	516.907
Øvrige passiver	11.126	9.630	6.397	12.889	10.143
Hensættelse tilbagebetalingspligtige reserver	484	492	522	533	530
Egenkapital	29.997	29.397	28.753	29.642	29.084
Forpligtelser og egenkapital i alt	607.122	601.077	581.421	576.533	556.679

NØGLETAL

Periodens resultat i % p.a. af gns. egenkapital	8,1	8,9	8,4	7,6	7,7
Omkostninger i % af indtægter	26,9	28,2	27,6	33,4	27,3
Solvensprocent (ekskl. periodens resultat)*	9,4	9,5	9,8	10,1	10,1
Kernekapitalprocent (ekskl. periodens resultat)*	9,3	9,4	9,7	10,0	10,1
Heltidsmedarbejdere, ultimo	761	741	741	771	985

* I 4. kvartal 2004 er indeholdt årets resultat.

Segmentregnskab - Realkredit Danmark koncernen

1.-3. kvartal 2005					
Mio. kr.	Realkredit	Egen- beholdning	Hovedtal	Reklassi- fikation	I alt*
Bidragsindtægter	1.831	-	1.831	-	1.831
Nettorenteindtægter	876	-	876	405	1.281
Udbytte af aktier mv.	-	-	-	10	10
Nettogebyrindtægter	71	-	71	-	71
Handelsindtægter	149	207	356	-356	-
Kursreguleringer	-	-	-	-43	-43
Øvrige indtægter	192	-	192	-39	153
Indtægter i alt	3.119	207	3.326	-23	3.303
Driftsomkostninger	915	3	918	-	918
Resultat før nedskrivning på udlån	2.204	204	2.408	-23	2.385
Nedskrivning for kreditrisiko på udlån	-94	-	-94	-	-94
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	-	-	-	23	23
Resultat før skat	2.298	204	2.502	-	2.502

1.-3. kvartal 2004					
Mio. kr.	Realkredit	Egen- beholdning	Hovedtal	Reklassi- fikation	I alt*
Bidragsindtægter	1.731	-	1.731	-	1.731
Nettorenteindtægter	709	-	709	535	1.244
Udbytte af aktier mv.	-	-	-	14	14
Nettogebyrindtægter	74	-	74	108	182
Handelsindtægter	132	169	301	-301	-
Kursreguleringer	-	-	-	-251	-251
Øvrige indtægter	113	-	113	-	113
Indtægter i alt	2.759	169	2.928	105	3.033
Driftsomkostninger	908	3	911	108	1.019
Resultat før nedskrivning på udlån	1.851	166	2.017	-3	2.014
Nedskrivning for kreditrisiko på udlån	-16	-	-16	-	-16
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	-	-	-	3	3
Resultat før skat	1.867	166	2.033	-	2.033

* Officiel IFRS regnskabsopstilling (sammendraget)

Realkredit omfatter ud over selve realkreditudlånsvirksomheden tillige formidling af køb og salg af fast ejendom gennem franchisevirksomheden home.

Egenbeholdning omfatter nettoafkastet fra den del af fondsbeholdningen, der ikke knytter sig til realkreditudlånsvirksomheden.

Resultatopgørelse - Realkredit Danmark koncernen

Mio. kr.	1.-3. kvartal 2005	1.-3. kvartal 2004
Renteindtægter	19.955	19.933
Renteudgifter	16.843	16.958
Netto renteindtægter	3.112	2.975
Udbytte af aktier mv.	10	14
Gebyrer og provisionsindtægter	710	583
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	639	401
Netto rente- og gebyrindtægter	3.193	3.171
Kursreguleringer	-43	-251
Andre driftsindtægter	153	113
Udgifter til personale og administration	911	1.010
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	7	9
Nedskrivninger på udlån mv.	-94	-16
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	23	3
Resultat før skat	2.502	2.033
Skat	647	525
Resultat	1.855	1.508

Balance - Realkredit Danmark koncernen

Mio. kr.	30. september 2005	31. december 2004
AKTIVER		
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	15	3
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	36.491	12.883
Realkreditudlån til dagsværdi	557.717	524.428
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	287	498
Obligationer til dagsværdi	9.408	35.470
Aktier mv.	207	154
Kapitalandele i associerede virksomheder	26	267
Grunde og bygninger i alt	686	653
Investeringsjendomme	400	366
Domicilejendomme	286	287
Øvrige materielle aktiver	16	18
Aktuelle skatteaktiver	-	22
Udskudte skatteaktiver	109	121
Andre aktiver	2.144	1.942
Periodeafgrænsningsposter	16	74
Aktiver i alt	607.122	576.533
PASSIVER		
GÆLD		
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	2.114	2.068
Udstedte realkreditobligationer til dagsværdi	563.401	531.401
Aktuelle skatteforpligtelser	488	-
Andre passiver	10.597	12.889
Periodeafgrænsningsposter	41	-
Gæld i alt	576.641	546.358
HENSATTE FORPLIGTELSE		
Tilbagebetalingspligtige reserver i ældre serier	484	533
EGENKAPITAL		
Aktiekapital	625	625
Andre reserver:		
Reserver i serier	2.104	2.104
Øvrige reserver	27.268	26.913
Egenkapital i alt	29.997	29.642
Passiver i alt	607.122	576.533

Kapitalbevægelser - Realkredit Danmark koncernen

Mio. kr.	Aktie- kapital	Andre reserver	Foreslået udbytte	I alt
Egenkapital 1. januar 2005	625	27.517	1.500	29.642
Udbetalt udbytte	-	-	-1.500	-1.500
Periodens resultat	-	1.855	-	1.855
Egenkapital 30. september 2005	625	29.372	-	29.997
Egenkapital 1. januar 2004	625	26.951	-	27.576
Periodens resultat	-	1.508	-	1.508
Egenkapital 30. september 2004	625	28.459	-	29.084

Aktiekapitalen består af 6.250.000 stk. aktier a 100 kr. og ejes fuldt ud af Danske Bank A/S, København.

Solvensopgørelse - Realkredit Danmark koncernen

KERNEKAPITAL, BASISKAPITAL OG SOLVENSPROCENT			
Mio. kr.	30. september 2005	30. september 2004	31. december 2004
Kernekapital	28.161	27.237	27.859
Fradrag	109	166	175
Kernekapital efter fradrag	28.052	27.071	27.684
Tilbagebetalingspligtige seriereserver	187	198	187
Opskrivningshænlæggelse	18	-	-
Supplerende kapital efter fradrag	205	198	187
Basiskapital	28.257	27.269	27.871
Vægtede poster	300.388	269.291	276.388
Kernekapitalprocent	9,34	10,05	10,02
Solvensprocent	9,41	10,13	10,08
Lovkrav til solvensprocenten	8,00	8,00	8,00

Solvens- og kernekapitalprocenter er opgjort efter gældende lovregler for de respektive regnskabsperioder.

Pengestrømsopgørelse - Realkredit Danmark koncernen

Mio. kr.	1.-3. kvartal 2005	1.-3. kvartal 2004
Pengestrømme fra driftsaktivitet		
Periodens resultat efter skat	1.855	1.508
Reguleringer for ikke-likvide driftsposter	-2.766	-2.172
Forøgelse(-)/formindskelse af realkreditudlån	-29.548	-11.593
Forøgelse/formindskelse(-) af udstedte obligationer	28.922	-4.976
Anden driftskapital	26.424	19.787
I alt	24.887	2.554
Pengestrømme fra investeringsaktivitet		
Salg af virksomheder	311	-
Materielle anlægsaktiver	-3	-3
I alt	308	-3
Pengestrømme fra finansieringsaktivitet		
Udbetalt udbytte	-1.500	-
I alt	-1.500	-
Ændring i likvider i alt	23.695	2.551
Likvider primo	12.811	14.854
Likvider ultimo	36.506	17.405

Eventualforpligtelser – Realkredit Danmark koncernen

Realkredit Danmark koncernens størrelse og forretningsomfang indebærer, at koncernen til stadighed er part i diverse retssager. De verserende retssager forventes ikke at få væsentlig indflydelse på Realkredit Danmark koncernens finansielle stilling.

Koncernens pensionsforpligtelser afdækkes gennem løbende indbetaling til forsikringsselskaber, pensionskasser mv. Herudover indestår Realkredit Danmark for Kreditforeningen Danmarks Pensionsafviklingskasses forpligtelser.

Selskabet hæfter solidarisk for betaling af tidligere års selskabsskat i de selskaber, der indgik i samskatningen med Danske Bank A/S før 2005. Fra og med 2005 hæfter Realkredit Danmark koncernen alene for sin egen selskabsskat.

Selskabet er fællesregistreret for lønsumsafgift og moms med alle væsentlige danske selskaber i Danske Bank koncernen og hæfter solidarisk for afregning heraf.

Nedenfor er præsenteret afgivne garantier og indeståelser, uigenkaldelige kredittilsagn vedrørende nedsparingslån og lignende forpligtelser, der ikke indregnes i balancen.

GARANTIER OG ANDRE FORPLIGTELSE	30. september	30. september	31. december
Mio. kr.	2005	2004	2004
Garantier mv.	4	5	4
Andre forpligtelser	1.033	1.174	1.164
I alt	1.037	1.179	1.168

Effekten af overgang til IFRS - Realkredit Danmark koncernen

ÆNDRING I RESULTAT	4. kvartal	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal	Året
Mio. kr.	2004	2004	2004	2004	2004
Resultat under 2004 praksis	624	540	431	527	2.122
Pensionsafviklingskasse	-9	-3	-	-3	-15
Hensættelse til tilbagebetalingspligtige reserver	-52	-1	-8	-2	-63
Nedskrivning for kreditrisiko på udlån	6	13	9	-3	25
Personaleforpligtelser	-3	13	7	-8	9
Indretning af lejede lokaler	-2	-1	-1	-2	-6
Øvrige ændringer	-8	1	2	1	-4
Aktuel skat	-2	-6	-2	4	-6
Udskudt skat	4	-	-	-	4
Ændring i alt	-66	16	7	-13	-56
Periodens resultat	558	556	438	514	2.066

ÆNDRING I EGENKAPITAL	31. dec.	30. sept.	30. juni	31. marts	1. jan.
Mio. kr.	2004	2004	2004	2004	2004
Egenkapital under 2004 praksis	27.859	28.735	28.195	27.764	27.237
Ændring i præsentation af udbytte	1.500	-	-	-	-
Korrigeret 2004 praksis	29.359	28.735	28.195	27.764	27.237
Pensionsafviklingskasse	177	186	189	189	192
Hensættelse til tilbagebetalingspligtige reserver	91	143	144	152	154
Nedskrivning for kreditrisiko på udlån	121	115	102	93	96
Personaleforpligtelser	-20	-17	-30	-37	-29
Indretning af lejede lokaler	7	9	10	11	13
Andel af egenkapitalforøgelse, der overføres til tilbagebetalingspligtige reserver	-8	-8	-8	-8	-8
Øvrige ændringer	-4	4	3	1	-
Aktuel skat	-27	-25	-19	-17	-21
Udskudt skat	-54	-58	-58	-58	-58
Ændring i værdiansættelse i alt	283	349	333	326	339
Egenkapital	29.642	29.084	28.528	28.090	27.576

Finanskalender

Realkredit Danmark forventer at offentliggøre årsregnskabsmeddelelse og årsrapport 2005 den 9. februar 2006.

Kontaktperson i Realkredit Danmark

Administrerende direktør Sven Holm, telefon 33 39 30 11

Adresse

Realkredit Danmark A/S
Jarmers Plads 2
1590 København V
Telefon 70 12 53 00
CVR-nr. 13 39 91 74 – København

Relevante links

www.rd.dk
www.danskebank.dk
www.bgbank.dk
www.home.dk