

Danske Andelskassers Bank A/S

Uddrag af Kvartalsrapport pr. 31.03.2007

Baneskellet 1, Hammershøj
8830 Tjele
Telefon 87993000
www.dabank.dk

Danske Andelskassers Bank A/S

Kvartalsrapport pr. 31.03.2007

Resultatopgørelse

1000 kr.	Note	2007	2006
Renteindtægter	1	58.172	37.441
Renteudgifter	2	45.844	35.377
Netto renteindtægter		12.328	2.064
Udbytte af aktier mv		20.464	15.906
Gebyrer og provisionsindtægter	3	29.088	28.607
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		19.366	20.412
Netto rente- og gebyrindtægter		42.514	26.165
Kursregulering	4	71.439	16.140
Andre driftsindtægter		17.115	1.296
Udgifter til personale og administration	5	16.614	13.902
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		239	351
Andre driftsudgifter		6	21
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender mv	6	1.264	119
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder		-11.610	3.661
Resultat før skat		101.335	32.869
Skat		5.264	4.432
Periodens resultat		96.071	28.437

Danske Andelskassers Bank A/S

Kvartalsrapport pr. 31.03.2007

Balance	Note	2007	31.12.2006
1000 kr.			
Aktiver:			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		19.774	11.984
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		2.707.986	2.578.907
Udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi		43.702	34.136
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		854.883	858.245
Obligationer til dagsværdi		2.423.110	2.074.445
Obligationer til amortiseret kostpris		0	0
Aktier mv.		737.244	659.596
Kapitalandele i associerede virksomheder		35.936	32.586
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		37.078	17.369
Immaterielle aktiver		1.279	1.324
Grunde og bygninger i alt		200	14.156
Investeringsejendomme		0	0
Domicilejendomme		200	14.156
Øvrige materielle aktiver		1.556	1.692
Aktuelle skatteaktiver		1.138	0
Udskudte skatteaktiver		3.501	4.302
Midlertidigt overtagne aktiver		0	0
Andre aktiver		66.064	88.174
Periodeafgrænsningsposter		2.780	1.657
Aktiver i alt		6.936.231	6.378.573
Passiver:			
<u>Gæld:</u>			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		2.598.342	2.808.121
Indlån og anden gæld		2.633.082	1.965.720
Aktuelle skatteforpligtelser		6.108	5.031
Ikke-afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi		0	0
Andre passiver		68.724	71.260
Periodeafgrænsningsposter		759	862
Gæld i alt		5.307.015	4.850.994
<u>Hensatte forpligtelser:</u>			
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser		15.885	15.426
Hensættelser til udskudt skat		0	0
Hensættelser til tab på garantier		0	0
Andre hensatte forpligtelser		1.059	1.059
Hensatte forpligtelser i alt		16.944	16.485
<u>Efterstillede kapitalindskud</u>			
Efterstillede kapitalindskud		393.664	388.557
Efterstillede kapitalindskud i alt	7	393.664	388.557
<u>Egenkapital:</u>			
Aktiekapital		125.000	125.000
Overkurs ved emission		113.601	113.601
Opskrivningshenslæggelser		0	0
Øvrige reserver		18.391	34.391
Overført overskud eller underskud		961.616	849.545
Egenkapital i alt	8	1.218.608	1.122.537
Passiver i alt		6.936.231	6.378.573

Danske Andelskassers Bank A/S
Kvartalsrapport pr. 31.03.2007

Noter

1000 kr.		2007	2006
Note 1	Renteindtægter		
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	25.737	13.389
	Udlån og andre tilgodehavender	9.429	5.092
	Obligationer	21.256	17.080
	Afledte finansielle instrumenter i alt	1.586	1.918
	Valutakontrakter	2.018	1.891
	Rentekontrakter	22	27
	Aktiekontrakter	0	0
	Råvarekontrakter	0	0
	Andre kontrakter	-454	0
	Øvrige renteindtægter	164	-38
	I alt renteindtægter	58.172	37.441
Note 2	Renteudgifter		
	Kreditinstitutter og centralbanker	17.410	19.481
	Indlån og anden gæld	21.344	13.126
	Efterstillede kapitalindskud	7.090	2.750
	Øvrige renteudgifter	0	20
	I alt renteudgifter	45.844	35.377
Note 3	Gebyr- og provisionsindtægter		
	Værdipapirhandel og depoter	25.351	15.859
	Betalingsformidling	5	5
	Lånesagsgebyrer	25	21
	Garantiprovision	247	338
	Øvrige gebyrer og provisioner	3.460	12.384
	I alt gebyr- provisionsindtægter	29.088	28.607
Note 4	Kursreguleringer		
	Udlån og tilgodehavender til dagsværdi	0	0
	Obligationer	8.400	-1.096
	Aktier	61.163	12.317
	Valuta	-3.251	2.518
	Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter og finansielle instrumenter	5.127	2.401
	I alt kursreguleringer	71.439	16.140

Danske Andelskassers Bank A/S
Kvartalsrapport pr. 31.03.2007

Noter

1000 kr. 2007 2006

Note 5 Udgifter til personale og administration

Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab:

Direktion	572	487
Bestyrelsen	0	0
Repræsentantskab	0	0
I alt	572	487

Personaleudgifter:

Lønninger	8.058	5.831
Pensioner	1.221	1.110
Udgifter til social sikring	856	702
I alt	10.135	7.643

Øvrige administrationsudgifter 5.907 5.772

I alt personale og administration 16.614 13.902

Note 6 Nedskrivninger på udlån mv.

Individuelle nedskrivninger/hensættelser:

Nedskrevet primo	9.928	7.821
Nedskrivning/hensættelse i årets løb	4.891	0
Tilbageførsel af nedskrivning/hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation for værdiforringelse, eller værdiforringelsen er reduceret	-3.628	0
Andre bevægelser	0	0
Endelig tabt	0	0
Nedskrevet ultimo	11.191	7.821

Note 7 Efterstillede kapitalindskud

Indskud	Rentesats	Renter	Udløbsdato
DKK 100 mio	Variabel	1.070	Ubestemt
NOK 320 mio	Variabel	6.020	7.2.2011

Danske Andelskassers Bank A/S
Kvartalsrapport pr. 31.03.2007

Noter

1000 kr.

31.3. 2007

31.12.2006

Note 8 Egenkapital og solvens

Egenkapitalbevægelser

Egenkapital primo	1.122.537	797.995
Periodens resultat	96.071	118.572
Egenkapital ultimo	1.218.608	916.567

Solvens

Kernekapital	1.122.537	796.942
Immaterielle aktiver	-1.279	
Opskrivningshenlæggelse		1.053
Aktiverede skatteaktiver	-3.501	-3.456
Ansvarlig lånekapital	393.664	399.712
Basiskapital før fradrag	1.511.421	1.194.251
Fradrag for kapitalandele i andre finansielle virksomheder	-550.098	-306.020
Basiskapital efter fradrag	961.323	888.231

Vægtede poster uden for handelsbeholdningen	1.430.712	1.062.097
Vægtede poster under strengen	308.218	189.354
Vægtede poster med markedsrisiko mv.	1.046.032	655.874
Vægtede poster i alt	2.784.962	1.907.325

Solvensprocent ifølge FiL §124, stk. 1	34,5%	46,6%
Kernekapital efter fradrag	40,1%	41,7%

Note 9 Ikke-balanceførte poster

Garantier	308.218	189.354
Eventualforpligtelser		
Ikke-balanceførte poster i alt	308.218	189.354

Note 10 Gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede 98 93

Note 11 Koncernregnskab

Bankens moderselskab er Sammenslutningen Danske Andelskasser, Tjele.

Banken har ikke udarbejdet koncernregnskab jvf regnskabsbekendtgørelsens §137.