

Danske Andelskassers Bank A/S

Kvartalsregnskab pr. 30.9.2009

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

Danske Andelskassers Bank A/S
Kvartalsregnskab pr. 30.9.2009

Resultatopgørelse

1000 kr.	Note	2009	2008
Renteindtægter	1	132.661	192.845
Renteudgifter	2	74.232	155.096
Netto renteindtægter		58.429	37.749
Udbytte af aktier mv		16.744	18.431
Gebyrer og provisionsindtægter	3	43.974	56.484
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		18.893	22.199
Netto rente- og gebyrindtægter		100.254	90.465
Kursregulering	4	-29.858	-118.510
Andre driftsindtægter		21.757	22.436
Udgifter til personale og administration	5	67.877	66.559
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		708	425
Andre driftsudgifter		7.639	98
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender mv	6	8.706	1.124
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder		8.192	-43.227
Resultat før skat		15.415	-117.042
Skat		11.603	9.438
Periodens resultat		3.812	-126.480

Danske Andelskassers Bank A/S
Kvartalsregnskab pr. 30.9.2009

Balance			
1000 kr.	Note	2009	31.12.2008
Aktiver:			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		525.119	14.608
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		2.076.153	2.566.839
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		1.069.959	1.250.198
Obligationer til dagsværdi		2.302.115	1.404.384
Obligationer til amortiseret kostpris		0	0
Aktier mv.		451.463	506.652
Kapitalandele i associerede virksomheder		100.310	93.148
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		43.656	42.626
Immaterielle aktiver		0	0
Grunde og bygninger i alt		0	0
Investeringsejendomme		0	0
Domicilejendomme		0	0
Øvrige materielle aktiver		3.385	3.458
Aktuelle skatteaktiver		11.291	0
Udskudte skatteaktiver		16.175	27.777
Midlertidigt overtagne aktiver		0	0
Andre aktiver		95.490	69.570
Periodeafgrænsningsposter		3.730	2.689
Aktiver i alt		6.698.846	5.981.949
Passiver:			
<u>Gæld:</u>			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		4.885.074	4.166.197
Indlån og anden gæld		269.658	276.127
Udstedte obligationer		2.734	2.734
Aktuelle skatteforpligtelser		12.357	3.818
Ikke-afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi		0	0
Andre passiver		67.895	120.941
Periodeafgrænsningsposter		1.802	2.171
Gæld i alt		5.239.520	4.571.988
<u>Hensatte forpligtelser:</u>			
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser		19.375	17.535
Hensættelser til udskudt skat		0	0
Hensættelser til tab på garantier		6.074	1.822
Andre hensatte forpligtelser		1.571	1.571
Hensatte forpligtelser i alt		27.020	20.928
<u>Efterstillede kapitalindskud</u>			
Efterstillede kapitalindskud		381.213	341.752
Efterstillede kapitalindskud i alt	7	381.213	341.752
<u>Egenkapital:</u>			
Aktiekapital		125.000	125.000
Overkurs ved emission		113.601	113.601
Overført overskud eller underskud		812.492	808.680
Egenkapital i alt	8	1.051.093	1.047.281
Passiver i alt		6.698.846	5.981.949

Danske Andelskassers Bank A/S
Kvartalsregnskab pr. 30.9.2009

Noter

1000 kr.	30.09 2009	30.09 2008
Note 1	Renteindtægter	
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	47.811 71.164
	Udlån og andre tilgodehavender	33.638 42.430
	Obligationer	45.449 69.358
	Afledte finansielle instrumenter i alt	5.336 9.960
	Valutakontrakter	6.359 6.498
	Rentekontrakter	227 154
	Aktiekontrakter	0 0
	Råvarekontrakter	0 0
	Andre kontrakter	-1.250 3.317
	Øvrige renteindtægter	427 -67
	I alt renteindtægter	132.661 192.845
Note 2	Renteudgifter	
	Kreditinstitutter og centralbanker	54.981 124.370
	Indlån og anden gæld	6.136 11.756
	Udstedte obligationer	95 25
	Efterstillede kapitalindskud	13.020 18.945
	Øvrige renteudgifter	0 0
	I alt renteudgifter	74.232 155.096
Note 3	Gebyr- og provisionsindtægter	
	Værdipapirhandel og depoter	30.645 43.420
	Betalingsformidling	702 726
	Lånesagsgebyrer	589 80
	Garantiprovision	785 961
	Øvrige gebyrer og provisioner	11.253 11.297
	I alt gebyr- provisionsindtægter	43.974 56.484
Note 4	Kursreguleringer	
	Udlån og tilgodehavender til dagsværdi	0 0
	Obligationer	16.411 -42.741
	Aktier	-49.338 -83.198
	Valuta	-473 4.584
	Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter og finansielle instrumenter	3.542 2.845
	I alt kursreguleringer	-29.858 -118.510

Danske Andelskassers Bank A/S
Kvartalsregnskab pr. 30.9.2009

Noter

1000 kr.

30.09 2009 30.09 2008

Note 5 Udgifter til personale og administration

Lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion:

Direktion	2.278	1.920
Bestyrelsen	0	0
I alt	2.278	1.920

Personaleudgifter:

Lønninger	35.806	34.826
Pensioner	5.771	3.816
Udgifter til social sikring	3.963	3.703
I alt	45.540	42.345
Øvrige administrationsudgifter	20.059	22.294
I alt personale og administration	67.877	66.559

Note 6 Nedskrivninger på udlån mv.

Individuelle nedskrivninger/hensættelser:

Nedskrevet primo	93.456	11.529
Nedskrivning/hensættelse i årets løb	8.179	7.679
Tilbageførsel af nedskrivning/hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation for værdiforringelse, eller værdiforringelsen er reduceret	1.978	7.549
Andre bevægelser	-18	-187
Endelig tabt	0	477
Nedskrevet ultimo	99.639	10.995

Gruppevise nedskrivninger

Nedskrevet primo	1.803	1.029
Nedskrivning i årets løb	2.525	1.043
Tilbageførsel af nedskrivning foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation for værdiforringelse, eller værdiforringelsen er reduceret	384	0
Andre bevægelser	-50	0
Nedskrevet ultimo	3.894	2.072

Driftspåvirkning

Nedskrivning i årets løb	10.704	8.722
Tilbageførsel af nedskrivning foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation for værdiforringelse, eller værdiforringelsen er reduceret	2.362	7.549
Andre bevægelser	-522	-187
Endeligt tab (afskrevet) ikke tidligere individuelt nedskrevet	897	144
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	11	6
Nedskrevet ultimo	8.706	1.124

