

# Danske Andelskassers Bank A/S

## Uddrag af Kvartalsrapport pr. 30.09.2007

Baneskellet 1, Hammershøj  
8830 Tjele  
Telefon 87993000  
[www.dabank.dk](http://www.dabank.dk)

# Danske Andelskassers Bank A/S

## Kvartalsrapport pr. 30.09.2007

### Resultatopgørelse

1000 kr.	Note	2007	2006
Renteindtægter	1	197.696	119.527
Renteudgifter	2	165.928	84.739
<b>Netto renteindtægter</b>		<b>31.768</b>	<b>34.788</b>
Udbytte af aktier mv		51.671	28.111
Gebyrer og provisionsindtægter	3	99.059	90.299
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		48.098	48.643
<b>Netto rente- og gebyrindtægter</b>		<b>134.400</b>	<b>104.555</b>
Kursregulering	4	124.967	37.626
Andre driftsindtægter		30.268	4.218
Udgifter til personale og administration	5	61.516	42.945
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		623	1.556
Andre driftsudgifter		112	2.047
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender mv	6	967	3.038
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder		-44.688	2.783
<b>Resultat før skat</b>		<b>181.729</b>	<b>99.596</b>
Skat		23.662	20.101
<b>Periodens resultat</b>		<b>158.067</b>	<b>79.495</b>

# Danske Andelskassers Bank A/S

## Kvartalsrapport pr. 30.09.2007

Balance	Note	2007	31.12.2006
1000 kr.			
<b>Aktiver:</b>			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		3.233	11.984
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		4.620.465	2.578.907
Udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi		0	34.136
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		823.900	858.245
Obligationer til dagsværdi		2.295.131	2.074.445
Obligationer til amortiseret kostpris		0	0
Aktier mv.		746.247	659.596
Kapitalandele i associerede virksomheder		33.067	32.586
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		22.482	17.369
Immaterielle aktiver		1.391	1.324
Grunde og bygninger i alt		200	14.156
Investeringsejendomme		0	0
Domicilejendomme		200	14.156
Øvrige materielle aktiver		1.071	1.692
Aktuelle skatteaktiver		6	0
Udskudte skatteaktiver		3.801	4.302
Midlertidigt overtagne aktiver		0	0
Andre aktiver		142.280	88.174
Periodeafgrænsningsposter		5.880	1.657
<b>Aktiver i alt</b>		<b>8.699.154</b>	<b>6.378.573</b>
<b>Passiver:</b>			
<u>Gæld:</u>			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		4.215.928	2.808.121
Indlån og anden gæld		2.663.233	1.965.720
Aktuelle skatteforpligtelser		14.678	5.031
Ikke-afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi		0	0
Andre passiver		95.983	71.260
Periodeafgrænsningsposter		1.810	862
<b>Gæld i alt</b>		<b>6.991.632</b>	<b>4.850.994</b>
<u>Hensatte forpligtelser:</u>			
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser		16.803	15.426
Hensættelser til udskudt skat		0	0
Hensættelser til tab på garantier		0	0
Andre hensatte forpligtelser		1.059	1.059
<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>		<b>17.862</b>	<b>16.485</b>
<u>Efterstillede kapitalindskud</u>			
Efterstillede kapitalindskud		409.056	388.557
<b>Efterstillede kapitalindskud i alt</b>	<b>7</b>	<b>409.056</b>	<b>388.557</b>
<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		1.023.612	849.545
<b>Egenkapital i alt</b>	<b>8</b>	<b>1.280.604</b>	<b>1.122.537</b>
<b>Passiver i alt</b>		<b>8.699.154</b>	<b>6.378.573</b>

**Danske Andelskassers Bank A/S**  
**Kvartalsrapport pr. 30.09.2007**

**Noter**

1000 kr.		2007	2006
<b>Note 1</b>	<b>Renteindtægter</b>		
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	99.923	45.010
	Udlån og andre tilgodehavender	31.661	17.727
	Obligationer	64.755	51.719
	Afledte finansielle instrumenter i alt	887	5.441
	Valutakontrakter	1.061	5.260
	Rentekontrakter	123	181
	Aktiekontrakter	0	0
	Råvarekontrakter	0	0
	Andre kontrakter	-297	0
	Øvrige renteindtægter	470	-370
	<b>I alt renteindtægter</b>	<b>197.696</b>	<b>119.527</b>
<b>Note 2</b>	<b>Renteudgifter</b>		
	Kreditinstitutter og centralbanker	77.414	27.433
	Indlån og anden gæld	73.176	46.699
	Efterstillede kapitalindskud	15.336	10.587
	Øvrige renteudgifter	2	20
	<b>I alt renteudgifter</b>	<b>165.928</b>	<b>84.739</b>
<b>Note 3</b>	<b>Gebyr- og provisionsindtægter</b>		
	Værdipapirhandel og depoter	86.296	44.650
	Betalingsformidling	719	643
	Lånesagsgebyrer	86	79
	Garantiprovision	1.471	1.089
	Øvrige gebyrer og provisioner	10.487	43.838
	<b>I alt gebyr- provisionsindtægter</b>	<b>99.059</b>	<b>90.299</b>
<b>Note 4</b>	<b>Kursreguleringer</b>		
	Udlån og tilgodehavender til dagsværdi	0	0
	Obligationer	3.233	-15.414
	Aktier	114.117	52.630
	Valuta	-13.220	6.284
	Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter og finansielle instrumenter	20.837	-5.874
	<b>I alt kursreguleringer</b>	<b>124.967</b>	<b>37.626</b>

**Danske Andelskassers Bank A/S**  
**Kvartalsrapport pr. 30.09.2007**

**Noter**

1000 kr. 2007 2006

**Note 5 Udgifter til personale og administration**

Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab:

Direktion	1.650	1.551
Bestyrelsen	0	0
Repræsentantskab	0	0
<b>I alt</b>	<b>1.650</b>	<b>1.551</b>

Personaleudgifter:

Lønninger	33.592	20.026
Pensioner	4.728	3.439
Udgifter til social sikring	3.369	2.322
<b>I alt</b>	<b>41.689</b>	<b>25.787</b>

Øvrige administrationsudgifter	18.177	15.607
--------------------------------	--------	--------

<b>I alt personale og administration</b>	<b>61.516</b>	<b>42.945</b>
--	---------------	---------------

**Note 6 Nedskrivninger på udlån mv.**

Individuelle nedskrivninger/hensættelser:

Nedskrevet primo	9.928	7.820
Nedskrivning/hensættelse i årets løb	4.594	7.118
Tilbageførsel af nedskrivning/hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation for værdiforringelse, eller værdiforringelsen er reduceret	-3.628	-4.215
Andre bevægelser	0	0
Endelig tabt	0	79
<b>Nedskrevet ultimo</b>	<b>10.894</b>	<b>10.644</b>

**Note 7 Efterstillede kapitalindskud**

Indskud	Rentesats	Renter	Udløbsdato
DKK 100 mio	Variabel	3.226	Ubestemt
NOK 320 mio	Variabel	12.110	7.2.2011

**Danske Andelskassers Bank A/S**  
**Kvartalsrapport pr. 30.09.2007**

**Noter**

1000 kr.

**30.9. 2007**

**31.12.2006**

**Note 8 Egenkapital og solvens**

**Egenkapitalbevægelser**

Egenkapital primo	1.122.537	797.995
Periodens resultat	158.067	324.542
<b>Egenkapital ultimo</b>	<b>1.280.604</b>	<b>1.122.537</b>

**Solvens**

Kernekapital	852.946	1.122.537
Immaterielle aktiver	-1.391	-1.324
Aktiverede skatteaktiver	-3.801	-4.302
Ansvarlig lånekapital	409.056	388.557
Basiskapital før fradrag	1.256.810	1.505.468
Fradrag for kapitalandele i andre finansielle virksomheder	-302.477	-498.470
<b>Basiskapital efter fradrag</b>	<b>954.333</b>	<b>1.006.998</b>

Vægtede poster uden for handelsbeholdningen 0 1.338.642

Vægtede poster med kredit-, modparts-, udvandrings- og leveringsrisiko 1.614.067

Vægtede poster under strengen 0 298.601

Vægtede poster med markedsrisiko mv. 921.632 944.782

Vægtede poster med operationel risiko

Vægtede poster i alt 2.535.699 2.582.025

Solvensprocent ifølge FiL §124, stk. 1 37,6% 39,0%

Kernekapital efter fradrag 33,4% 43,3%

**Note 9 Ikke-balanceførte poster**

Garantier	389.744	298.600
Eventualforpligtelser		
<b>Ikke-balanceførte poster i alt</b>	<b>389.744</b>	<b>298.600</b>

**Note 10 Gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede** 95 93

**Note 11 Koncernregnskab**

Bankens moderselskab er Sammenslutningen  
 Danske Andelskasser, Tjele.

Banken har ikke udarbejdet koncernregnskab jvf  
 regnskabsbekendtgørelsens §137.