

**Danske Andelskassers Bank A/S**

**Kvartalsrapport pr. 30.09.2006**

Baneskellet 1, Hammershøj

8830 Tjele

Telefon 87993000

[www.dabank.dk](http://www.dabank.dk)

# Danske Andelskassers Bank A/S

## Kvartalsrapport pr. 30.09.2006

### Resultatopgørelse

1000 kr.	Note	2006	2005
Renteindtægter	1	119.527	91.433
Renteudgifter	2	84.739	55.910
<b>Netto renteindtægter</b>		<b>34.788</b>	<b>35.523</b>
Udbytte af aktier mv		28.111	12.937
Gebyrer og provisionsindtægter	3	90.299	69.492
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		276.902	129.664
<b>Netto rente- og gebyrindtægter</b>		<b>-123.704</b>	<b>-11.712</b>
Kursregulering	4	265.885	152.090
Andre driftsindtægter		4.218	4.957
Udgifter til personale og administration	5	42.945	38.347
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		1.556	1.211
Andre driftsudgifter		2.047	552
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender mv	6	3.038	-627
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder		2.783	2.293
<b>Resultat før skat</b>		<b>99.596</b>	<b>108.145</b>
Skat		20.101	21.806
<b>Periodens resultat</b>		<b>79.495</b>	<b>86.339</b>

# Danske Andelskassers Bank A/S

## Kvartalsrapport pr. 30.09.2006

Balance	Note	2006	31.12.2005
1000 kr.			
<b>Aktiver:</b>			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		7.386	17.074
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		2.471.299	2.048.726
Udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi		36.673	7.260
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		735.782	522.503
Obligationer til dagsværdi		1.966.463	1.544.530
Obligationer til amortiseret kostpris		0	0
Aktier mv.		438.461	378.146
Kapitalandele i associerede virksomheder		29.889	21.548
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		17.193	16.723
Immaterielle aktiver		0	0
Grunde og bygninger i alt		15.373	15.297
Investeringsejendomme		0	0
Domicilejendomme		15.373	15.297
Øvrige materielle aktiver		1.809	2.550
Aktuelle skatteaktiver		0	0
Udskudte skatteaktiver		3.456	3.496
Midlertidigt overtagne aktiver		0	0
Andre aktiver		86.609	92.358
Periodeafgrænsningsposter		1.709	1.552
<b>Aktiver i alt</b>		<b>5.812.102</b>	<b>4.671.763</b>
<b>Passiver:</b>			
<u>Gæld:</u>			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		2.451.960	2.124.979
Indlån og anden gæld		1.962.029	1.267.910
Aktuelle skatteforpligtelser		6.805	17.359
Ikke-afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi		0	0
Andre passiver		108.175	79.160
Periodeafgrænsningsposter		825	3.133
<b>Gæld i alt</b>		<b>4.529.794</b>	<b>3.492.541</b>
<u>Hensatte forpligtelser:</u>			
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser		15.026	13.459
Hensættelser til udskudt skat		0	0
Hensættelser til tab på garantier		0	0
Andre hensatte forpligtelser		0	0
<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>		<b>15.026</b>	<b>13.459</b>
<u>Efterstillede kapitalindskud</u>			
Efterstillede kapitalindskud		389.792	400.000
<b>Efterstillede kapitalindskud i alt</b>	<b>7</b>	<b>389.792</b>	<b>400.000</b>
<u>Egenkapital:</u>			
Aktiekapital		125.000	125.000
Overkurs ved emission		113.601	113.601
Opskrivningshenslæggelser		1.053	1.053
Øvrige reserver		28.592	20.418
Overført overskud eller underskud		609.244	505.691
<b>Egenkapital i alt</b>	<b>8</b>	<b>877.490</b>	<b>765.763</b>
<b>Passiver i alt</b>		<b>5.812.102</b>	<b>4.671.763</b>

**Danske Andelskassers Bank A/S**  
**Kvartalsrapport pr. 30.09.2006**

**Noter**

1000 kr.		2006	2005
<b>Note 1</b>	<b>Renteindtægter</b>		
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	45.010	28.854
	Udlån og andre tilgodehavender	17.727	12.485
	Obligationer	51.719	46.223
	Afledte finansielle instrumenter i alt	5.441	3.871
	Valutakontrakter	5.260	3.645
	Rentekontrakter	181	226
	Aktiekontrakter	0	0
	Råvarekontrakter	0	0
	Andre kontrakter	0	0
	Øvrige renteindtægter	-370	0
	<b>I alt renteindtægter</b>	<b>119.527</b>	<b>91.433</b>
<b>Note 2</b>	<b>Renteudgifter</b>		
	Kreditinstitutter og centralbanker	27.433	29.234
	Indlån og anden gæld	46.699	16.067
	Efterstillede kapitalindskud	10.587	10.609
	Øvrige renteudgifter	20	0
	<b>I alt renteudgifter</b>	<b>84.739</b>	<b>55.910</b>
<b>Note 3</b>	<b>Gebyr- og provisionsindtægter</b>		
	Værdipapirhandel og depoter	44.650	32.743
	Betalingsformidling	643	495
	Lånesagsgebyrer	79	32
	Garantiprovision	1.089	697
	Øvrige gebyrer og provisioner	43.838	35.525
	<b>I alt gebyr- provisionsindtægter</b>	<b>90.299</b>	<b>69.492</b>
<b>Note 4</b>	<b>Kursreguleringer</b>		
	Udlån og tilgodehavender til dagsværdi	0	28
	Obligationer	134.123	40.570
	Aktier	131.352	107.723
	Valuta	6.284	6.455
	Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter og finansielle instrumenter	-5.874	-2.686
	<b>I alt kursreguleringer</b>	<b>265.885</b>	<b>152.090</b>

**Danske Andelskassers Bank A/S**  
**Kvartalsrapport pr. 30.09.2006**

**Noter**

1000 kr. 2006 2005

**Note 5 Udgifter til personale og administration**

Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab:

Direktion	1.551	1.454
Bestyrelsen	0	0
Repræsentantskab	0	0
<b>I alt</b>	<b>1.551</b>	<b>1.454</b>

Personaleudgifter:

Lønninger	20.026	18.208
Pensioner	3.439	3.051
Udgifter til social sikring	2.322	2.158
<b>I alt</b>	<b>25.787</b>	<b>23.417</b>

Øvrige administrationsudgifter 15.607 13.476

**I alt personale og administration 42.945 38.347**

**Note 6 Nedskrivninger på udlån mv.**

Individuelle nedskrivninger/hensættelser:

Nedskrevet primo	7.820	6.280
Nedskrivning/hensættelse i årets løb	7.118	18
Tilbageførsel af nedskrivning/hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation for værdiforringelse, eller værdiforringelsen er reduceret	-4.215	-807
Andre bevægelser	0	0
Endelig tabt	-79	383
<b>Nedskrevet ultimo</b>	<b>10.644</b>	<b>5.108</b>

**Note 7 Efterstillede kapitalindskud**

Indskud	Rentesats	Renter	Udløbsdato
DKK 300 mio, indfriet 7.2.2006	Variabel	1.233	-
DKK 100 mio	Variabel	1.952	Ubestemt
NOK 320 mio, optaget 7.2.2006 *)	Variabel	7.402	7.2.2011

\*) Omkostninger ved optagelsen udgjorde 1.310 tkr.

**Danske Andelskassers Bank A/S**  
**Kvartalsrapport pr. 30.09.2006**

**Noter**

1000 kr.

**30.9. 2006**

**31.12.2005**

**Note 8 Egenkapital og solvens**

**Egenkapitalbevægelser**

Egenkapital primo	797.995	679.423
Opskrivning vedrørende spaltning	0	0
Periodens resultat	79.495	118.572
<b>Egenkapital ultimo</b>	<b>877.490</b>	<b>797.995</b>

**Solvens**

Kernekapital	796.942	796.940
Opskrivningshenlæggelse	1.053	1.053
Aktiverede skatteaktiver	-3.456	-4.206
Ansvarlig lånekapital	389.792	400.000
Basiskapital før fradrag	1.184.331	1.193.787
Fradrag for kapitalandele i andre finansielle virksomheder	-310.381	-417.178
<b>Basiskapital efter fradrag</b>	<b>873.950</b>	<b>776.609</b>

Vægtede poster uden for handelsbeholdningen	1.382.917	783.370
Vægtede poster under strengen	167.461	203.094
Vægtede poster med markedsrisiko mv.	584.282	680.275
Vægtede poster i alt	2.134.660	1.666.739

Solvensprocent ifølge FiL §124, stk. 1	40,9%	46,5%
Kernekapital efter fradrag	40,1%	47,5%

**Note 9 Ikke-balanceførte poster**

Garantier	167.461	203.094
Eventualforpligtelser		
<b>Ikke-balanceførte poster i alt</b>	<b>167.461</b>	<b>203.094</b>

**Note 10 Gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede** 63 59

**Note 11 Koncernregnskab**

Bankens moderselskab er Sammenslutningen Danske Andelskasser, Tjele.

Banken har ikke udarbejdet koncernregnskab jvf regnskabsbekendtgørelsens §137.

# Danske Andelskassers Bank A/S

## Kvartalsrapport pr. 30.09.2006

### Noter

1000 kr.

30.9. 2006

30.9. 2005

	30.9. 2006	30.9. 2005
<b>Note 12</b>		
<b>Alternativ resultatopgørelse</b>		
Renteindtægter	119.527	91.433
Renteudgifter	105.113	68.155
<b>Netto renteindtægter</b>	<b>14.414</b>	<b>23.278</b>
Udbytte af aktier mv	28.111	12.937
Gebyrer og provisionsindtægter	90.299	69.492
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	34.128	23.639
<b>Netto rente- og gebyrindtægter</b>	<b>98.696</b>	<b>82.068</b>
Kursreguleringer	43.485	58.310
Andre driftsindtægter	4.218	4.957
Udgifter til personale og administration	42.945	38.347
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	1.556	1.211
Andre driftsudgifter	2.047	552
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv	3.038	-627
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	2.783	2.293
<b>Resultat før skat</b>	<b>99.596</b>	<b>108.145</b>
Skat	20.101	21.806
<b>Periodens resultat</b>	<b>79.495</b>	<b>86.339</b>