

Kvartalsrapport 1.-3. kvartal 2023

Djurslands Bank A/S
Torvet 5
8500 Grenaa
CVR: 40 71 38 16



**DJURSLANDS
BANK**

Kvartalsrapporten for 1. januar - 30. september 2023
er godkendt af bestyrelsen og direktionen 10. november 2023.

Indholdsfortegnelse

Brev til aktionærerne	3
------------------------------	---

Ledelsesberetning

Finansielt overblik 1.-3. kvartal 2023	5
Udvalgte regnskabs- og nøgletal for 1.-3. kvartal 2023	6
1.-3. kvartalsberetning 2023	7

Påtegning

Ledelsens påtegning	11
---------------------	----

Kvartalsregnskab

Resultat- og totalindkomstopgørelse	12
Balance	13
Egenkapitalopgørelse	14
Kapitalopgørelse	15
Noter	17

Bankens afdelinger	28
---------------------------	----

Selskabsoplysninger

Djurslands Bank, Torvet 5, 8500 Grenaa
Reg.nr. 7320
CVR-nr. 40 71 38 16
LEI-kode: 5299005QIT19WQ32N972
Telefon: 8630 3055
Mail: hovedkontoret@djurslandsbank.dk
Hjemmeside: djurslandsbank.dk



Brev til aktionærerne

Kære aktionær

Vi har nu offentliggjort bankens regnskab for 1.-3. kvartal 2023 – med et resultat som læner sig op ad den positive udvikling, som vi har set siden årets start. Regnskabet er så tilfredsstillende, at vi 10. oktober – for tredje gang i år – opjusterede bankens forventninger til årets samlede resultat før skat.

De nærmere detaljer og nøgletal kan du læse om på de kommende sider.

Jeg er stadigvæk fuld af beundring over den gejst og entusiasme, som banken er præget af. En entusiasme som er stærkt medvirkende til de gode resultater, som banken kan fremvise. Det går kun én vej – og det er fremad. Aktiviteter er der mange af, og set fra min stol er det, som præger banken et helt gennemgående fokus på kundetilfredshed og på at udvikle løsninger, som skal gøre livet nemmere for vores kunder.

Vi har for kort tid siden modtaget resultatet af den årlige kundetilfredshedsundersøgelse, som Djurslands Bank har medvirket i via Finanssektorens Uddannelsescenter, og her kan vi netop også konstatere en flot tilbagemelding fra vores kunder. At vores privatkunder samlet set vurderer os som det 3. bedste pengeinstitut ud af 13 lokale danske pengeinstitutter synes jeg faktisk er rigtigt flot. Vi bliver bekræftet i, at den måde, som vi møder vores kunder på, er den rette strategi. Vi er tæt på vores kunder, vores rådgivere er

tilgængelige på telefon og mail, og når kunderne henvender sig til banken, så vender vi hurtigt tilbage med svar. Det er klart medvirkende til det flotte resultat. Vi hviler ikke på laurbærrerne – vi forsøger hele tiden at gøre det nemmere og bedre at være kunde i banken.

Tilbage med en positiv indlånsrente

En anden ting som har præget året – indtil nu – er rentesituationen. Vi er endeligt tilbage med en positiv indlånsrente, så det igen kan betale sig at have penge i banken. Som følge af Nationalbankens renteforhøjelser, som der indtil videre har været seks af i 2023, så meldte vi ud i september, at vi ville hæve renten med 0,25 % pr. 12. oktober på en række konti. Det gælder for kundernes helt almindelige lønkonti, og det gælder for en lang række forskellige opsparingsmuligheder.

Du kan f.eks. som aktionær i banken få en rente på en opsparingskonto på helt op til 3,05 % - og til den unge målgruppe tilbyder vi en meget attraktiv rente på 5 % på en Studiekonto. Det har altid været populært at spare op, og med en god indlånsrente føler vi også, at vi kan give noget igen til kunderne.

Den stigende rente har påvirket lånemulighederne ved f.eks. boligkøb, og det har en betydning for muligheden for omlægning af lån. Uanset hvilken situation den enkelte står i, så er vores rådgivere tæt på kunden.

Djurslands Bank ER en boligbank - vi er **boligfans**, og vi har konstant et stærkt fokus på at hjælpe bankens kunder. Dette gør vi i perioder, hvor boligmarkedet buldrer derudaf – og vi gør det naturligvis også i de lidt mere stille perioder. Vi har her i efteråret set en spirende interesse for at købe bolig igen efter nogle måneder, hvor rentesituationen berettiget har skabt usikkerhed.

På erhvervsområdet ser vi også fremgang, og her er rådgivningen stærkt understøttet af vores aktive fokus på helt specifikke kompetencer indenfor brancher som f.eks. tandlæge- og lægeklinikker – det, som vi kalder ”hvide kitler”. På samme måde har vi indenfor ejendomsbranchen og landbrug rådgivere, som kan stille helt skarpt på lige præcis dé behov, som virksomhederne har. Denne viden kommer helt sikkert kunderne til gode.

Opjustering

Vi opjusterede 10. oktober forventningen til årets resultat til niveauet 270-300 mio. kr. Øgede renteindtægter som følge af seneste rentestigninger, positive kursreguleringer på værdipapirer, et fortsat lavt behov for nedskrivninger som følge af en stærk kreditkvalitet på udlånsporteføljen samt bankens aktuelle forventninger til den samfundsøkonomiske udvikling for resten af året, er de væsentligste grunde til opjusteringen.

Den nære fremtid

Én ting er fremgang – noget andet er også en vis usikkerhed for udviklingen i den nære og kommende fremtid. Ingen af os kan spå om fremtiden, men der er ingen tvivl om, at vi ser spæde tegn på bekymring hos enkelte af bankens kunder, og det gælder både på erhvervs- og privatområdet. Skyerne i horisonten er blevet lidt mørkere, men indtil videre er det uden direkte tab for banken. Vi følger naturligvis udviklingen tæt.

God fornøjelse med læsningen af kvartalsrapporten.

Venlig hilsen

Sigurd Simmelsgaard
Administrerende direktør, CEO

Ledelsesberetning

Finansielt overblik 1.-3. kvartal 2023

Rekordresultat for 1.-3. kvartal 2023

De første ni måneder af 2023 må betegnes som usædvanligt gode som følge af effekten af de markante stigninger i rentemiljøet. Mens negative renter gennem de senere år har været gift for bankernes forretningsmodel, giver det højere renteniveau mulighed for øgede renteindtægter samt et forbedret afkast på bankens markante indlånsoverskud. Herudover har aktiviteten med låneomlægninger på boligområdet været højere end forventet, og bankens nedskrivninger er fortsat på et lavt niveau. Resultat før skat udgør 238,2 mio. kr., hvilket er en stigning på 130,7% i forhold til 103,2 mio. kr. i 1.-3. kvartal 2022.

Basisresultat

Basisresultatet (resultat før nedskrivninger på udlån, kursreguleringer og skat) er realiseret med 225,1 mio. kr., svarende til en stigning på 73,2 mio. kr. (48,1%) i forhold til samme periode i 2022.

Kursreguleringer

Positive kursreguleringer på 19,5 mio. kr., hvor både sektoraktier, obligationer og valuta bidrager med et positivt afkast på 21,0 mio. kr., mens børsnoterede aktier gav negative kursreguleringer på 1,5 mio. kr. I samme periode i 2022 var der negative kursreguleringer på 60,3 mio. kr., hvoraf tab på obligationer udgjorde 59,8 mio. kr.

Nedskrivninger

Nedskrivninger udgør en udgift på 6,5 mio. kr., mens nedskrivningerne i samme periode i 2022 var en indtægt på 11,5 mio. kr. Det ledelsesmæssige skøn vedrørende en række makroøkonomiske risici er forøget fra 55,0 mio. kr. til 65,0 mio. kr. blandt andet med usikkerhed om boligernes værdi ved implementering af den nye boligskatteordning.

Egenkapitalforrentning

Den gennemsnitlige egenkapitalforrentning før skat udgør 21,5%.

Forretningsomfang

Bankens samlede udlån, indlån (inkl. puljer) og garantier pr. 30. september 2023 udgør 17,2 mia. kr. og falder med 0,6 mia. kr. i forhold til samme tidspunkt i 2022, svarende til et fald på 3,2%. Dette skyldes et fald i bankens garantier grundet mindre aktivitet på boligområdet.

Udlån

Fald i udlån fra ultimo september 2022 til ultimo september i 2023 er på 4,3% og kan primært henføres til offentlige kunder. Korrigeret herfor er der en stigning i udlån på 6,0%.

Indlån

Vækst i indlån ekskl. puljer fra ultimo september 2022 til ultimo september 2023 er på 4,5%. Indlån i puljer er i samme periode steget 5,8%. Korrigeret for offentlige kunder er der en stigning i indlån på 6,2%.

Kapital

Kapitalprocent på 23,5% og kernekapitalprocent på 21,0%, samt et solvensbehov på 9,4%. Kapitalkravet (NEP-kravet, kapitalbevaringsbuffer og konjunkturbuffer) er opgjort til 18,2%, mens NEP-kapitalprocenten er opgjort til 24,9% svarende til en overdækning på 6,7 procentpoint. Bankens kapital består af egenkapital på 1.552,8 mio. kr., Tier 2 kapital på 149,1 mio. kr., samt NEP-kapital (Tier 3) for 74,6 mio. kr.

Forventning til 2023

Banken valgte jævnfør fondsbørsmeddelelse 15/2023 af 10. oktober 2023 for tredje gang i år at opjustere forventningerne til årets resultat før skat til niveauet 270-300 mio. kr.

Ledelsesberetning

Udvalgte regnskabs- og nøgletal 1.-3. kvartal 2023

(mio. kr.)	2023	2022	2021	2020	2019
Udvalgte resultatopførelsesposter 1.-3. kvartal					
Netto rente- og gebyrindtægter	461,7	366,3	294,2	276,6	280,8
Driftsudgifter *	237,0	214,7	204,5	198,0	187,1
Basisresultat **	225,1	152,0	90,0	79,0	93,9
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender	6,5	-11,5	-18,6	38,1	-22,3
Kursreguleringer	19,5	-60,3	-6,5	-1,5	11,0
Resultat før skat	238,2	103,2	102,1	39,4	127,2
Resultat	180,7	82,8	79,1	32,6	102,7
Udvalgte balanceposter ultimo 1.-3. kvartal					
Egenkapital	1.553	1.351	1.253	1.153	1.131
Kapitalgrundlag	1.301	1.245	1.051	1.011	826
Udlån og andre tilgodehavender	4.465	4.666	3.955	3.726	4.199
Indlån og anden gæld	8.401	8.036	7.369	7.063	6.642
Indlån i puljeordninger	2.419	2.286	2.453	2.122	2.000
Balancesum	12.899	12.309	11.750	10.901	10.200
Eventualforpligtelser	1.928	2.808	3.393	3.140	2.912
Udvalgte nøgletal ultimo 1.-3. kvartal					
Kernekapitalprocent	pct. 21,0	19,5	17,8	18,8	16,4
Kapitalprocent	pct. 23,5	22,1	18,7	19,8	16,4
NEP-kapitalprocent	pct. 24,9	23,4	20,0	19,8	16,4
Solvensbehov	pct. 9,4	9,7	9,5	9,7	9,5
Egenkapitalforrentning før skat p.a. ***	pct. 21,5	10,4	11,2	4,6	15,6
Basisindtjening pr. omkostningskrone ****	1,95	1,71	1,44	1,40	1,50
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	pct. 529	386	333	313	281
Periodens nedskrivningsprocent	pct. 0,1	-0,1	-0,2	0,5	-0,3
Udlån i forhold til egenkapitalen	2,9	3,5	3,2	3,2	3,7
Børskurs/indre værdi pr. aktie	0,77	0,62	0,74	0,55	0,59
Børskurs pr. aktie	kr. 446	314	346	236	248

* Udgifter til personale og administration + af- og nedskrivninger på anlægsaktiver + andre driftsudgifter.

** Resultat før skat - kursreguleringer + nedskrivninger - resultat af kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

*** Beregnet ud fra gennemsnitlig egenkapital.

**** Netto rente- og gebyrindtægter og andre driftsindtægter / omkostninger til personale og administration, af- og nedskrivninger på anlægsaktiver og andre driftsudgifter.

Ledelsesberetning

1.-3. kvartalsberetning 2023

Meget tilfredsstillende resultat for årets første tre kvartaler

1.-3. kvartal af 2023 må betegnes som usædvanlig godt. Bankens basisresultat stiger med 48,1% i forhold til 1.-3. kvartal i 2022, og resultatet før skat udgør 238,2 mio. kr., hvilket er en stigning på 130,7% i forhold til 1.-3. kvartal 2022.

Resultatet før skat for 1.-3. kvartal 2023 forrenter den gennemsnitlige egenkapital med 21,5% p.a., hvilket vurderes som meget tilfredsstillende af bankens bestyrelse.

Resultatet af bankens egentlige bankdrift (basisindtjening inkl. kursregulering fra sektoraktier) er for 1.-3. kvartal 2023 76,0 mio. kr. højere end 1.-3. kvartal 2022.

Egentlig bankdrift (basisresultat inkl. kursregulering fra sektoraktier)							
(mio. kr.)	2023			2022			
	Q3	Q2	Q1	Q4	Q3	Q2	Q1
Basisresultat	82,7	68,3	74,1	50,7	54,2	50,6	47,2
Kursreguleringer sektoraktier	8,6	8,2	-5,9	4,8	8,2	-8,5	8,3
I alt	91,3	76,5	68,2	55,5	62,4	42,1	55,5

Banken har i 1.-3. kvartal haft et højere aktivitetsniveau med låneomlægninger på boligområdet end forventet. Banken har i 1.-3. kvartal 2023 fortsat en tilfredsstillende tilgang af nye privat- og erhvervs kunder, og banken oplever et stigende udlån.

På privatkundeområdet er stigningen i det gennemsnitlige udlån fra 1.-3. kvartal 2022 til 1.-3. kvartal 2023 på 11,7%, mens erhvervsudlån er på uændret niveau.

Bankens samlede forretningsomfang er faldet med 575 mio. kr. i forhold til samme tidspunkt i 2022, svarende til et fald på 3,2%. Det skyldes et stort fald i bankens garantier på 873 mio. kr. grundet mindre aktivitet på boligområdet.

Kvartalsresultater							
(mio. kr.)	2023			2022			
	Q3	Q2	Q1	Q4	Q3	Q2	Q1
Netto rente- og gebyrindtægter	157,8	147,7	156,2	130,9	122,3	122,8	121,2
Driftsudgifter	-75,1	-79,6	-82,3	-81,1	-68,1	-72,4	-74,2
Basisresultat	82,7	68,3	74,1	50,7	54,2	50,6	47,2
Nedskrivninger på udlån m.v.	3,3	-7,7	-2,1	-12,7	15,1	-0,5	-3,1
Kursregulering	12,2	8,7	-1,4	18,5	-17,7	-34,5	-8,1
Resultat før skat	98,3	69,3	70,6	57,6	51,5	15,7	36,0

Netto rente- og gebyrindtægter

Netto rente- og gebyrindtægter udgør 461,7 mio. kr., hvilket er 95,4 mio. kr. (26,1%) højere end i samme periode året før.

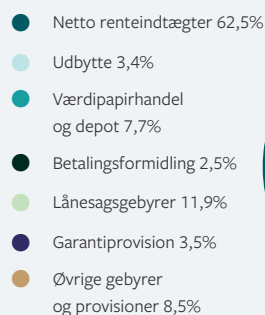
Stigningen i indtjeningen kan primært henføres til de markante stigninger i rentemiljøet efter Nationalbankens gennemførte renteforhøjelser:

- Stigende renteindtægter på udlån på 85,8 mio. kr.
- Stigende renteindtægter på obligationer på 64,8 mio. kr.
- Stigende renteindtægter på indestående i Nationalbanken med 33,3 mio. kr.

Modsat trækker følgende poster indtjeningen ned:

- Stigende renteudgifter på indlån på 49,7 mio. kr.
- Stigende renteudgifter på udstedte obligationer og efterstillet kapital på 8,3 mio. kr.
- Fald i indtjening på terminspræmie og kursfradrag som følge af lavere omsætning af realkreditobligationer medfører, at øvrige renteindtægter falder med 14,2 mio. kr.
- Fald i netto gebyr- og provisionsindtægter på 18,4 mio. kr. primært som følge af den faldende aktivitet på boligområdet – især med hushandler.

Fordeling af netto rente- og gebyrindtægter



Driftsudgifter

De samlede driftsudgifter udgør 237,0 mio. kr., hvilket er 22,2 mio. kr. højere (10,4%) i forhold til samme periode i 2022.

Stigningen skyldes primært:

- Øgede personaleudgifter på 14,6 mio. kr., som følge af en stigning i antallet af fuldtidsansatte på 9,7 og overenskomstsmæssige lønstigninger, samt måneder med to personer i direktionen i forbindelse med direktørskifte.

- Øgede it-udgifter på 4,5 mio. kr. som følge af de fortsat stigende reguleringskrav og udvikling af digitale løsninger til kunder og interne arbejdsprocesser.
- Øgede markedsføringsudgifter på 2,0 mio. kr.
- Øvrige udgifter stiger 1,1 mio. kr.

Af stigningen i omkostninger udgør øgede driftsomkostninger vedrørende etableringen af Skanderborg afdeling ca. 7,3 mio. kr., svarende til 3,4 procentpoint.

Kursreguleringer

Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v. udgør en kursgevinst på 19,5 mio. kr. mod et kurstab på 60,3 mio. kr. i samme periode sidste år.

Kursreguleringerne består af kursreguleringer på:

- Obligationer på 7,2 mio. kr.
- Sektoraktier på 10,9 mio. kr.
- Børsnoterede aktier på -1,5 mio. kr.
- Valuta og finansielle instrumenter på 2,9 mio. kr.

Nedskrivninger og hensættelser til tab

Periodens nedskrivninger udgør en udgift på 6,5 mio. kr. mod en indtægt på 11,5 mio. kr. i samme periode i 2022, og dermed er nedskrivningerne 18,0 mio. kr. højere end sidste år.

Banken har i 1.-3. kvartal 2023 foretaget et supplerende ledelsesmæssigt skøn på kr. 10,0 mio. vedrørende usikkerhed om boligernes værdi efter implementering af den nye boligskatteordning samt en vanskelig høst. Det ledelsesmæssige skøn udgør herefter i alt 65,0 mio. kr.

Det ledelsesmæssige skøn er udtryk for ledelsens vurdering af en potentiel større risiko på bankens engagementer end de historiske data giver belæg for. Det ledelsesmæssige skøn er foretaget ud fra de potentielle risici som følge af den væsentligt ændrede makroøkonomiske situation med fortsat høj inflation, markant forhøjede markedsrenter samt effekten af den nye boligskatteordning. Den samlede effekt kan og vil medføre lavere overskud i virksomhederne samt lavere rådighedsbeløb og formuetab for privatkunder.

Der er væsentlige forskydninger i bankens nedskrivninger og hensættelser i stadie 1 og stadie 2-normal, der stiger med samlet 17,7 mio. kr. i forhold til ultimo 2022.

Nedskrivninger og hensættelser i stadie 3 falder med 9,7 mio. kr., mens nedskrivninger og hensættelser i stadie 2-svag stiger med 4,5 mio. kr.

Renteindtægter på OIK-engagementer samt reguleringer for direkte tab og indgåede beløb på tidligere afskrevne fordringer udgør en indtægt på 6,9 mio. kr. for 1.-3. kvartal 2023.

Akkumulerede individuelle nedskrivninger og hensættelser (stadie 3) udgør 111,4 mio. kr. ultimo september 2023, mens akkumulerede nedskrivninger og hensættelser i stadie 1, stadie 2-normal og stadie 2-svag udgør 146,7 mio. kr. I stadie 2-nedskrivningerne indgår det ledelsesmæssige skøn på 65 mio. kr.

Bankens samlede akkumulerede nedskrivninger og hensættelser udgør 258,1 mio. kr. ved udgangen af 3. kvartal 2023. Akkumulerede nedskrivninger på udlån og garantier udgør 3,8% af den samlede udlåns- og garantiportefølje.

Rentenustillede engagementer udgør ultimo 3. kvartal 2023 5,9 mio. kr.

Udlån og indlån

Bankens udlån er pr. 30. september 2023 faldet med 4,3% (202 mio. kr.) i forhold til samme tidspunkt sidste år og kan primært henføres til offentlige kunder. Korrigeret herfor er der en stigning på 6,0%.

Gennemsnitlige udlån udviser en stigning på 5,8% svarende til 232 mio. kr. Udlånsstigningen kan henføres til privatudlån med en stigning på 11,7%, mens erhvervsudlån er på uændrede niveau.

Indlån (ekskl. puljer) er steget med 4,5% (365 mio. kr.) i forhold til ultimo 3. kvartal 2022.

Indlån i puljer er steget med 5,8% (134 mio. kr.) til 2.419,2 mio. kr. i forhold til ultimo 3. kvartal 2022.

Likviditet

Banken finansierer sit udlån med traditionelt indlån fra egne kunder samt egenkapital, så banken er uafhængig af større enkeltindskud og finansiering fra professionelle udbydere. Bankens likviditet udgør i forhold til LCR kravet (Liquidity Coverage Ratio) 529% og er dermed væsentligt over lovkravet på 100%.

(mio. kr.)	30.09.2023	30.09.2022
Indlån og anden gæld	8.401	8.036
Udlån og andre tilgodehavender	4.465	4.666
Indlånsoverskud	3.936	3.370

Bankens likviditet udgør i forhold til LCR kravet (Liquidity Coverage Ratio) 529% og er dermed væsentligt over lovkravet på 100%.

Egenkapital

Bankens egenkapital udgør primo året 1.399,0 mio. kr. Efter tillæg af periodens resultat, udbetaling af udbytte samt regulering for til- og afgang på egne aktier udgør egenkapitalen 1.552,8 mio. kr. ultimo september 2023.

Kapitalgrundlag

Bankens kapitalgrundlag udgør 1.301,1 mio. kr., og kapitalprocenten er ultimo 3. kvartal 2023 på 23,5%.

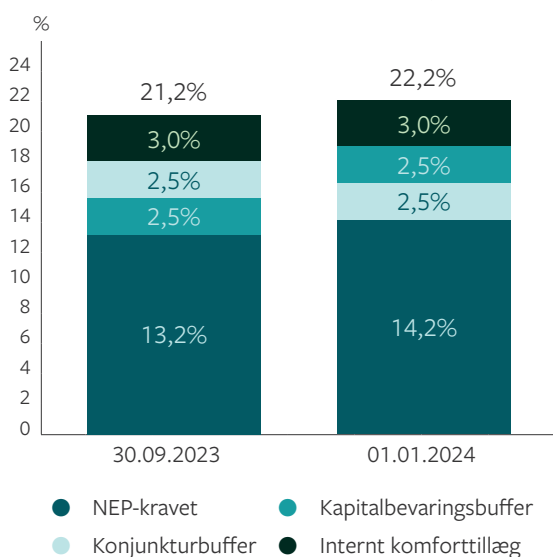
Det beregnede solvensbehov er opgjort til 9,4%.

Finanstilsynet har fastsat bankens NEP-krav (krav til nedskrivningsegne passiver) til 13,2%. Finanstilsynet genberegner og fastsætter NEP-tillægget én gang årligt. NEP-kravet implementeres som led i genopretning af pengeinstitutter og er et krav til, at visse passiver kan gældskonverteres til aktiekapital / bail in. Banken skal indfase NEP-kravet over en periode fra 1. januar 2019 frem til 1. januar 2024. Med udgangspunkt i Finanstilsynets nuværende beregning bliver bankens NEP-krav på 14,2% ved fuldindfasning 1. januar 2024.

Det skal bemærkes, at såfremt resultatet for 1.-3. kvartal havde været formelt bekræftet af bankens eksterne revision, kunne det opgjorte resultat ekskl. et forventet udbytte på 20% jf. udbyttepolitikken tillægges bankens kapitalgrundlag og NEP-kapitalgrundlag. Kapitalgrundlaget og NEP-kapitalgrundlaget ville herefter stige til henholdsvis 1.499,9 mio. kr. og 1.574,4 mio. kr. svarende til en kapitalprocent på 26,5% og en NEP-kapitalprocent på 27,5%.

I forhold til opgørelsen af bankens kapitalkrav (NEP-krav tillagt kapitalbevaringsbufferen på 2,5% samt konjunkturbufferen på 2,5%) på i alt 18,2%, så har banken en tilfredsstillende overdækning på 6,7 procentpoint op til NEP-kapitalprocenten på 24,9%, svarende til ca. 370 mio. kr. Ud fra de kendte maksimumsgrænser på kapitalbevaringsbufferen og konjunkturbufferen på hver 2,5%, det fastsatte NEP-krav pr. 1. januar 2024 på 14,2% samt et af banken fastlagt komforttillæg på 3%, vil kapitalkravet til banken fra 1. januar 2024 ved fuldt implementerede buffere og NEP-krav udgøre 22,2%.

Solvenskrav inkl. internt komforttillæg



Ud fra det gældende kapitalkrav inkl. internt komforttillæg pr. 1. januar 2024, opfylder banken allerede kravet og har tillige en overdækning på 2,7 procentpoint, svarende til NEP-kapitalgrundlag for cirka 150 mio. kr.

Den yderligere stigning i kapitalkravet frem mod 1. januar 2024 forventes primært opfyldt via løbende konsolidering fra bankens indtjening således, at der indenfor de kommende år ikke vurderes behov for yderligere udstedelse af supplerende kapital (Tier 2) eller yderligere udstedelse af Senior Non-Preferred kapital (Tier 3). Kapitalplanen vil dog til stadighed blive revurderet i forhold til ændrede krav samt den faktiske udvikling i bankens forretningsomfang og indtjening.

Banken foretager løbende vurderinger af kapitalbehovet ved hjælp af bl.a. stresstests. For yderligere oplysninger og uddybning heraf henvises til djurslandsbank.dk/risikorapport2022, hvor den samlede rapportering af bankens kapitalbehov fremgår.

På bankens generalforsamling 15. marts 2023 fik bestyrelsen generalforsamlingens bemyndigelse til at optage yderligere ansvarlig kapital i form af hybrid og/eller supplerende kapital inden for en ramme på op til 100 mio. kr. Denne bemyndigelse er ikke udnyttet, da banken ikke har haft behov herfor. Herudover har bankens bestyrelse i henhold til bankens vedtægter en bemyndigelse til i perioden indtil 1. marts 2028 at udvide aktiekapitalen med indtil 27 mio. kr. til i alt 54 mio. kr. i én eller flere emissioner.

Aktionærer

Vi har et ønske om, at en stor del af bankens kunder også er aktionærer i banken, således at kunderne har fælles interesser med ejerne og på denne måde bakker op om en stærk lokalbank.

Antallet af aktionærer udvikler sig positivt og pr. 30. september 2023 har banken 21.389 aktionærer, hvoraf ca. 90% er kunder i banken. Bankens har ingen aktionærer med en meddelt ejerandel på over 5% af bankens aktiekapital.

Ved udgangen af 3. kvartal 2023 udgjorde bankens beholdning af egne aktier 10.676 stk., svarende til 0,4% af bankens aktiekapital.

Ændring af repræsentantskabet

På bankens generalforsamling 15. marts 2023 blev der valgt fem nye medlemmer til bankens repræsentantskab:

- Christina Grejs, Risskov. Praktiserende læge og partner i Tilst Lægehus.
- Claus Hvass, Galten. Selvstændig erhvervsdrivende og indehaver af Tøjbutikken Claus Hvass i Hinnerup.
- Louise Hou Kragh, Randers. Chef for bystrategisk udvikling i Bysekretariatet i Randers.

- Line Meldgaard-Heilesen, Åbyhøj. Advokat i advokatfirmaet Line Meldgaard-Heilesen.
- Christian Møller, Aarhus Ø. Udviklingschef på Randers Realskole.

Ingen ændringer af bestyrelsen

På repræsentantskabsmødet afholdt 15. marts 2023 blev Ejner Søby, Klaus Skovsen og Merete Hoe genvalgt til endnu en toårig periode i bestyrelsen.

Ændring af direktionen

I forbindelse med adm. direktør Lars Møller Kristensens pensionering ultimo juni 2023, blev direktionen pr. 1. marts 2023 udvidet med bankdirektør Sigurd Simmelsgaard, som overtog stillingen som adm. direktør pr. 1. juni 2023.

Finanstilsynets tilsynsdiamant

Banken har i mange år haft meget stor fokus på, at udviklingen og sammensætningen af bankens balance og vækst er sket inden for de naturlige rammer, som den generelle økonomiske samfundsudvikling tilsiger.

Banken overholder derfor også alle grænseværdierne i Finanstilsynets tilsynsdiamant.

Tilsynsdiamant pr. 30. september 2023

Ejendomseksposering < 25%
Djurslands Bank: 6,0%

Likviditetspejlemærke > 100%
Djurslands Bank: 513,9%



Store eksponeringer < 175%
Djurslands Bank: 95,4%

Udlånsvækst < 20%
Djurslands Bank: -4,3%

Anvendt regnskabspraksis

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til den aflagte og reviderede årsrapport for 2022. For yderligere henvises til beskrivelsen i afsnittet ”Anvendt regnskabspraksis” i årsrapporten for 2022 på side 97.

Betydningsfulde hændelser efter regnskabsafslutning

Der er ikke indtruffet begivenheder efter 30. september 2023, der væsentligt påvirker bankens forhold.

Strategi 2025

Banken fortsætter i 2023 med at gennemføre en række af de aktiviteter, der fremgår af bankens strategiplan, som dækker perioden frem til 2025.

- Banken fortsætter med at eksekvere på strategien, som vil give en yderligere udbygning og styrkelse af bankens koncept overfor unge kunder i UngBank.

- Et væsentligt aktivitetsområde for 2023 er under temaet ”Excellent Erhvervs-vækst”, hvor målet er en øget vækst på erhvervsområdet frem mod 2025.
- Fortsat udbygning af aktiviteter og værktøjer indenfor bankens strategiske hjørneste på privatkundeområdet, Aktiv Kunderådgivning, og Djurslands Bank som bolig-løsningernes bank.
- Strategiens løbende og aktuelle initiativer med henblik på at optimere processer og effektivisere banken fortsætter. Det understøttes både af fokus på muligheder for yderligere outsourcing, optimering af interne arbejdsprocesser og organisering samt fokus på øget it-udvikling, eksempelvis er der udviklet en ny real-kreditplatform og en videreudvikling af mobilbanken i samarbejde med Bankdata.
- Banken ønsker at skabe vækst via en organisk voksende og langsigtet større markedsandel i det primære markedsområde indenfor postnumrene 8000-8999. Som led i denne strategi har banken senest åbnet en ny filial i Skanderborg i 2022, og banken vil naturligvis vurdere på nye potentielle vækstområder for de kommende år.

Forventninger til regnskabsåret 2023

Via fondsbørsmeddelelse 16/2022 af 16. december 2022 udmeldte banken for første gang forventningerne til 2023, som var et resultat før skat i niveauet 140-170 mio. kr.

Hen over året har banken løbende opjusteret forventningerne til årets resultat før skat.

Første gang med baggrund i det realiserede resultat for 1. kvartal 2023 via fondsbørsmeddelelse 8/2023 af 21. april 2023, hvor banken opjusterede årets forventede resultat før skat til niveauet 200-240 mio. kr.

Anden gang i slutningen af 2. kvartal 2023 via fondsbørsmeddelelse 12/2023 af 23. juni 2023, hvor banken opjusterede forventningen til årets resultat før skat til niveauet 220-260 mio. kr.

Banken opjusterede senest 10. oktober 2023, med baggrund i de realiserede resultater frem til denne dato, samt i forhold til bankens aktuelle forventninger til den samfundsøkonomiske udvikling resten af året, det forventede resultat før skat til niveauet 270-300 mio. kr. Dette fastholdes i forbindelse med aflæggelsen af kvartalsrapporten for 3. kvartal.

De væsentligste årsager til opjusteringen er:

- Øgede renteindtægter som følge af seneste rentestigninger.
- Positive kursreguleringer på værdipapirer.
- Samt et fortsat lavt behov for nedskrivninger som følge af en stærk kreditkvalitet på udlånsporteføljen.

Påtegning

Ledelsens påtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt kvartalsrapporten for 1.-3. kvartal 2023 for Djurslands Bank A/S.

Kvartalsrapporten er aflagt i overensstemmelse med Lov om finansiell virksomhed herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.. Kvartalsrapporten er herudover udarbejdet i overensstemmelse med danske oplysningskrav til delårsrapporter for børsnoterede finansielle selskaber.

Ledelseberetningen indeholder en retvisende gennemgang af udviklingen i bankens aktiviteter og økonomiske forhold

samt en retvisende beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som banken kan påvirkes af.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig og de fortagne regnskabsmæssige skøn for forsvarlige, således at kvartalsrapporten giver et retvisende billede af bankens aktiver og passiver og finansielle stilling pr. 30. september 2023, samt af resultatet af bankens aktiviteter for perioden 1. januar - 30. september 2023.

Der er ikke foretaget revision eller review af kvartalsrapporten.

Grenaa, den 10. november 2023

Direktion:

Sigurd Simmelsgaard

Adm. direktør, CEO

Bestyrelse:

Ejner Søby

Formand

Mikael Lykke Sørensen

Næstformand

Bente Østergaard Høg

Merete Hoe

Peter Kejser

Klaus Skovsen

Helle Bærentsen

Medarbejdervalgt

Anders Tækker Rasmussen

Medarbejdervalgt

Morten Svenningsen

Medarbejdervalgt

Kvartalsregnskab

Resultat- og totalindkomstopgørelse

(1.000 kr.)	Note	1.-3. kvartal 2023	1.-3. kvartal 2022	Helår 2022
Resultatopgørelse				
Renteindtægter	2	329.126	165.201	242.306
Negative renteindtægter	3	0	7.126	6.548
Renteudgifter	4	40.337	9.523	15.158
Positive renteudgifter	5	0	25.614	25.614
Netto renteindtægter		288.789	174.166	246.214
Udbytte af aktier m.v.		15.573	16.366	16.397
Gebyrer og provisionsindtægter	6	172.519	187.761	250.849
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		15.150	11.987	16.267
Netto rente- og gebyrindtægter		461.731	366.306	497.193
Kursreguleringer	7	19.493	-60.250	-41.784
Andre driftsindtægter		395	414	1.379
Udgifter til personale og administration	8	229.871	207.520	280.902
Af- og nedskrivninger på anlægsaktiver		6.648	6.915	14.463
Andre driftsudgifter		465	313	461
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	17	6.478	-11.522	1.189
Resultat af kapitalandele i tilknyttede virksomheder	13	0	0	996
Resultat før skat		238.157	103.245	160.769
Skat		57.429	20.465	30.828
Periodens resultat		180.728	82.781	129.942
Totalindkomstopgørelse				
Periodens resultat jf. resultatopgørelsen		180.728	82.781	129.942
Ejendomsopskrivninger		0	0	900
Skat af ejendomsopskrivninger		0	0	0
Anden totalindkomst efter skat		0	0	900
Periodens totalindkomst		180.728	82.781	130.842

Kvartalsregnskab

Balance

(1.000 kr.)

Note 30.09.2023 30.09.2022 31.12.2022

Aktiver

Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		1.576.935	1.451.060	1.353.320
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	9	44.484	53.591	35.751
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	10	4.464.539	4.666.139	4.678.829
Obligationer til dagsværdi	11	3.761.022	3.192.060	3.171.271
Aktier m.v.	12	338.930	316.154	328.579
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	13	30.597	29.600	30.597
Aktiver tilknyttet puljeordninger	14	2.419.226	2.285.531	2.328.341
Grunde og bygninger, i alt		81.331	82.325	83.969
Investeringsejendomme		1.927	2.097	1.927
Domicilejendomme		71.835	75.911	72.601
Domicilejendomme (Leasing)		7.569	4.317	9.441
Øvrige materielle aktiver		13.722	14.155	16.890
Øvrige materielle aktiver (Leasing)		0	6	0
Aktuelle skatteaktiver		0	17	0
Udsudte skatteaktiver		16.681	4.221	16.681
Andre aktiver		138.975	208.557	95.928
Periodeafgrænsningsposter		12.925	5.523	7.958
Aktiver i alt		12.899.367	12.308.938	12.148.114
Passiver				
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		12	15	0
Indlån og anden gæld	15	8.401.122	8.035.746	7.906.663
Indlån i puljeordninger		2.419.226	2.285.531	2.328.340
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	16	74.590	74.440	74.478
Aktuelle skatteforpligtelser		51.427	15.838	5.242
Andre passiver		233.976	383.865	269.517
Periodeafgrænsningsposter		3.291	3.639	3.401
Gæld i alt		11.183.644	10.799.074	10.587.641
Hensættelser til tab på garantier		9.801	7.602	9.667
Andre hensatte forpligtelser		4.006	2.543	2.951
Hensatte forpligtelser i alt	17	13.807	10.145	12.618
Efterstillede kapitalindskud	18	149.089	148.789	148.864
Efterstillede kapitalindskud i alt		149.089	148.789	148.864
Aktiekapital		27.000	27.000	27.000
Opskrivningshenlæggelser		10.649	9.749	10.649
Overført overskud		1.515.178	1.314.181	1.334.343
Foreslået udbytte		0	0	27.000
Egenkapital i alt		1.552.827	1.350.930	1.398.992
Passiver i alt		12.899.367	12.308.938	12.148.114
Eventualforpligtelser	19	1.928.267	2.808.428	2.047.921

Kvartalsregnskab

Egenkapitalopgørelse

(1.000 kr.)

	Aktiekapital	Opskrivnings- henlæggelser*	Foreslået udbytte	Overført overskud	Total
Egenkapital 31.12.2021	27.000	9.749	22.950	1.231.552	1.291.251
Køb og salg af egne aktier, netto				-152	-152
Udloddet udbytte			-22.950		-22.950
Periodens resultat				82.781	82.781
Egenkapital 30.09.2022	27.000	9.749	0	1.314.181	1.350.930
Anden totalindkomst		900			900
Periodens resultat			27.000	20.162	47.162
Egenkapital 31.12.2022	27.000	10.649	27.000	1.334.343	1.398.992
Køb og salg af egne aktier, netto				107	107
Udloddet udbytte			-27.000		-27.000
Periodens resultat				180.728	180.728
Egenkapital 30.09.2023	27.000	10.649	0	1.515.178	1.552.827

* Opskrivningshenlæggelser vedrører opskrivninger på domicilejendomme.

Aktiekapital

Antal aktier 2.700.000 a nom. 10 kr.

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Egne aktier			
Beholdning af egne aktier optaget til (t.kr.)	0	0	0
Antal egne aktier (stk.)	10.676	10.676	10.676
Børskurs (kr.)	446	314	352
Børsværdi udgør (t.kr.)	4.761	3.352	3.758
Andel af egne aktier (pct.)	0,4	0,4	0,4

Aktionærer

Banken har ingen aktionærer med en meddelt aktieandel over 5%.

Kvartalsregnskab

Kapitalopgørelse

(1.000 kr.)

30.09.2023 30.09.2022 31.12.2022

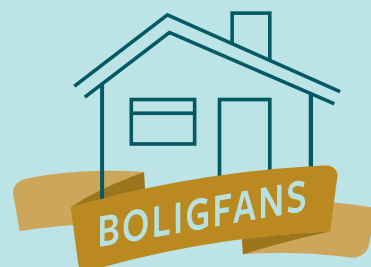
Risikoeksponering

Kreditrisiko	4.264.070	4.553.405	4.003.620
Markedsrisiko	546.077	405.027	392.433
Operationel risiko	717.372	669.951	717.373
Samlet risikoeksponering	5.527.520	5.628.383	5.113.426

Kapitalsammensætning

Egenkapital	1.552.827	1.350.930	1.398.992
Heraf periodens resultat	-180.728	-82.781	0
Heraf foreslået udbytte	0	0	-27.000
Aktiverede udskudte skatteaktiver	-16.681	0	-16.681
Fradrag for handelsramme til egne aktier	-5.000	-5.000	-5.000
Aktuel udnyttelse af handelsramme	4.761	3.502	3.758
Fradrag for utilstrækkelig dækning af misligholdte eksponeringer (NPE)	-12.702	-7.492	-14.451
Andre fradrag	-15.484	-9.497	-11.320
Ikke væsentlige kapitalandele i den finansielle sektor	-165.004	-153.466	-158.943
Egentlig kernekapital (CET 1)	1.161.989	1.096.196	1.169.355
Kernekapital (Tier 1)	1.161.989	1.096.196	1.169.355
Supplerende kapital (Tier 2)	148.939	148.789	148.864
Ikke væsentlige kapitalandele i den finansielle sektor	-9.874	0	-12.277
Kapitalgrundlag	1.301.054	1.244.985	1.305.942
Senior Non-Preferred kapital (Tier 3)	74.590	74.440	74.478
NEP-kapitalgrundlag	1.375.644	1.319.425	1.380.420
Egentlig kernekapitalprocent	21,0%	19,5%	22,9%
Kernekapitalprocent	21,0%	19,5%	22,9%
Kapitalprocent	23,5%	22,1%	25,5%
NEP-kapitalprocent	24,9%	23,4%	27,0%

Åh mand. Fingers crossed!



Drømmer du om at bygge om,
bygge til eller flytte til noget nyt.
Det gør vi også. På dine vegne.
Vi er 200 boligfans, der er klar til
at hjælpe dine drømme på vej.



Noter

1	Nøgletal ultimo 1.-3. kvartal	18
2	Renteindtægter	19
3	Negative renteindtægter	19
4	Renteudgifter	19
5	Positive renteudgifter	19
6	Gebyrer og provisionsindtægter	19
7	Kursreguleringer	20
8	Udgifter til personale og administration	20
9	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	21
10	Udlån og andre tilgodehavender til amortiserede kostpris	21
11	Obligationer til dagsværdi	21
12	Aktier til dagsværdi	22
13	Resultat af kapitalandele i tilknyttede virksomheder	22
14	Aktiver tilknyttet puljeordninger	22
15	Indlån og anden gæld	22
16	Udstedte obligationer	23
17	Nedskrivninger og hensættelser til tab	23
18	Efterstillede kapitalindskud	26
19	Eventualforpligtelser	26
20	Nærtstående parter	27
21	Anvendt regnskabspraksis	27
22	Regnskabsmæssige skøn	27

Kvartalsregnskab

Noter

(1.000 kr.)

2023

2022

2021

2020

2019

1. Nøgletal ultimo 1.-3. kvartal

Solvens og kapital

Kernekapitalprocent	pct.	21,0	19,5	17,8	18,8	16,4
Kapitalprocent (solvens)	pct.	23,5	22,1	18,7	19,8	16,4
NEP-kapitalprocent	pct.	24,9	23,4	20,0	19,8	16,4

Indtjening

Egenkapitalforrentning før skat p.a.*	pct.	21,5	10,4	11,2	4,6	15,6
Egenkapitalforrentning efter skat p.a.*	pct.	16,3	8,4	8,7	3,8	12,6
Afkastningsgrad	pct.	2,5	1,1	1,2	0,5	1,7
Indtjening pr. omkostningskrone		1,98	1,51	1,55	1,17	1,77
Basisindtjening pr. omkostningskrone **		1,95	1,71	1,44	1,40	1,50

Markedsrisiko

Renterisiko	pct.	1,5	1,5	1,7	1,8	1,6
Valutaposition - indikator 1	pct.	1,1	1,3	1,6	1,1	1,6
Valutarisiko - indikator 2	pct.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Likviditet

Udlån plus nedskrivning ifht. indlån	pct.	43,5	47,4	42,8	43,6	51,2
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	pct.	529	386	333	313	281

Kreditrisiko

Summen af store eksponeringer ***	pct.	96,2	84,6	90,3	82,6	117,0
Akkumuleret nedskrivningsprocent	pct.	3,8	3,0	3,4	4,0	3,2
Periodens nedskrivningsprocent	pct.	0,1	-0,1	-0,2	0,5	-0,3
Periodens udlånsvækst	pct.	-4,6	11,2	6,6	-10,5	-1,6
Udlån i forhold til egenkapitalen		2,9	3,5	3,2	3,2	3,7

Aktieafkast

Resultat pr. aktie (å 10 kr.)	kr.	66,9	30,7	29,3	12,1	38,0
Indre værdi pr. aktie ****	kr.	577	503	466	429	423
Børskurs/indre værdi pr. aktie		0,77	0,62	0,74	0,55	0,59
Børskurs pr. aktie	kr.	446	314	346	236	248

Medarbejdere

Antal medarbejdere (heltid)		219,0	207,6	202,0	201,7	200,1
-----------------------------	--	-------	-------	-------	-------	-------

* Beregnet ud fra gennemsnitlig egenkapital.

** Netto rente- og gebyrindtægter og andre driftsindtægter / omkostninger til personale og administration, af- og nedskrivninger på anlægsaktiver og andre driftsudgifter.

*** (Summen af de 20 største eksponeringer x 100)/(Egentlig kernekapital (CET1)).

**** Indre værdi beregnes som: egenkapital / (antal aktier - beholdning af egne aktier).

Noter

(1.000 kr.)

	1.-3. kvartal 2023	1.-3. kvartal 2022	Helår 2022
2. Renteindtægter			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	28.724	416	4.136
Udlån og andre tilgodehavender	210.968	125.200	182.057
Obligationer	77.528	14.810	23.144
Afledte finansielle instrumenter i alt	1.494	181	119
- Rentekontrakter	1.494	181	119
Øvrige renteindtægter	10.412	24.593	32.850
Renteindtægter i alt	329.126	165.201	242.306
Heraf udgør indtægter af ægte købs- og tilbagesalgsforretninger	0	0	0
3. Negative renteindtægter			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	0	5.024	5.672
Obligationer	0	2.102	876
Renteindtægter i alt	0	7.126	6.548
Heraf udgør indtægter af ægte købs- og tilbagesalgsforretninger	0	0	0
4. Renteudgifter			
Kreditinstitutter og centralbanker	153	107	131
Indlån og anden gæld	29.561	5.505	8.700
Udstedte obligationer	2.815	1.024	1.507
Efterstillede kapitalindskud	7.769	1.225	3.299
Afledte finansielle instrumenter i alt	0	1.580	1.392
- Rentekontrakter	0	1.580	1.392
Øvrige renteudgifter	39	82	129
Renteudgifter i alt	40.337	9.523	15.158
Heraf udgør renteudgifter af ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger	0	0	0
5. Positive renteudgifter			
Indlån og anden gæld	0	25.614	25.614
Renteudgifter i alt	0	25.614	25.614
Heraf udgør renteudgifter af ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger	0	0	0
6. Gebyrer og provisionsindtægter *			
Værdipapirhandel og depoter	38.717	52.316	72.650
Betalingsformidling	20.288	18.924	25.211
Lånesagsgebyrer	57.719	64.032	84.872
Garantiprovision	16.068	16.838	21.855
Øvrige gebyrer og provisioner	39.727	35.651	46.261
Gebyrer og provisionsindtægter i alt	172.519	187.761	250.849

* Afgivne gebyr- og provisionsudgifter er ikke fratrukket i ovenstående.

Noter

(1.000 kr.)	1.-3. kvartal 2023	1.-3. kvartal 2022	Helår 2022
7. Kursreguleringer			
Obligationer	7.175	-59.808	-54.154
Aktier	9.423	-3.767	8.919
Valuta	2.749	3.037	3.696
Rente- og aktiekontrakter samt afledte finansielle instrumenter	146	288	-245
Aktiver tilknyttet puljeordninger	97.876	-359.993	-324.802
Indlån i puljeordninger	-97.876	359.993	324.802
Kursreguleringer i alt	19.493	-60.250	-41.784
8. Udgifter til personale og administration			
Vederlag til bestyrelse og repræsentantskab	1.662	1.518	2.167
Personaleudgifter	136.359	121.773	164.820
Øvrige administrationsudgifter	91.850	84.229	113.915
Udgifter til personale og administration i alt	229.871	207.520	280.902
Personaleudgifter *			
Lønninger	105.405	93.908	127.062
Pensioner	12.212	11.000	14.951
Udgifter til social sikring	885	976	1.281
Afgifter	17.857	15.888	21.526
Personaleudgifter i alt	136.359	121.773	164.820
* Inkl. direktionen			
Det gennemsnitlige antal beskæftigede i perioden			
Omregnet til heltid efter ATP-metoden	231,0	216,4	218,9
Omregnet til heltid efter arbejdstidsprocenter	219,0	207,6	209,3
Lønninger og vederlag til bestyrelse og repræsentantskab			
Fast vederlag			
- Bestyrelse	1.416	1.278	1.849
- Repræsentantskab	246	240	318
I alt	1.662	1.518	2.167
Der er ingen pensionsforpligtelser, og der er ikke ydet variable vederlag. Redegørelse for sammenhængen mellem vederlaget, selskabsstrategi og relevante mål fremgår af bankens vederlagspolitik. Der ydes ikke honorar fra bankens datterselskab. Grundet GDPR-reglerne må direktionens og bestyrelsesmedlemmernes individuelle vederlag ikke længere fremgå af kvartalsrapporten. Disse fremgår nu af bankens årlige vederlagsrapport, der er tilgængelig på bankens hjemmeside: djurslandsbank.dk/vederlagsrapport2022			
Antal direktionsmedlemmer	1,3	1,0	1,0
Antal bestyrelsesmedlemmer	9,0	9,0	9,0

Noter

	1.-3. kvartal 2023	1.-3. kvartal 2022	Helår 2022
(1.000 kr.)			
9. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	44.484	53.591	35.751
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker i alt	44.484	53.591	35.751
10. Udlån og andre tilgodehavender til amortiserede kostpris			
Udlån og tilgodehavender før nedskrivning	4.708.801	4.887.951	4.911.882
Nedskrivning	-244.262	-221.812	-233.053
Udlån og andre tilgodehavender i alt	4.464.539	4.666.139	4.678.829
Fordelt efter restløbetid			
På anfordring	333.369	823.542	651.069
Til og med 3 måneder	311.857	194.082	403.804
Over 3 måneder og til og med 1 år	666.029	861.127	724.270
Over 1 år og til og med 5 år	904.425	1.002.973	923.891
Over 5 år	2.248.859	1.784.415	1.975.795
Udlån og andre tilgodehavender i alt	4.464.539	4.666.139	4.678.829
Gruppering af bruttoudlån og eventualforpligtelser på sektorer og brancher (i procent)			
Offentlige myndigheder	0,0	5,9	4,5
Erhverv			
- Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	7,3	7,6	6,9
- Planteavl	3,8	3,8	3,7
- Svinebrug	1,8	2,2	1,6
- Kvægbrug	0,7	0,7	0,6
- Øvrigt landbrug, jagt og skovbrug	1,0	0,9	0,9
- Fiskeri	0,0	0,0	0,1
- Industri og råstofindvinding	1,8	1,6	1,6
- Energiforsyning	0,6	1,0	0,8
- Bygge- og anlæg	2,6	2,4	2,6
- Handel	2,6	2,6	2,7
- Transport, hoteller og restauranter	1,7	1,3	1,5
- Information og kommunikation	0,8	0,6	0,7
- Finansiering og forsikring	3,0	2,6	2,8
- Fast ejendom	5,6	5,2	4,9
- Øvrige erhverv	6,8	6,4	6,5
Erhverv i alt	32,8	31,3	31,0
Private	67,2	62,9	64,5
Total	100,0	100,0	100,0
11. Obligationer til dagsværdi			
Realkreditobligationer	3.616.467	3.192.060	3.169.251
Kommunekredit obligationer	0	0	2.020
Statsobligationer	144.555	0	0
Obligationer i alt	3.761.022	3.192.060	3.171.271
Banken har deponeret obligationer hos Nationalbanken og Værdipapircentralen til sikkerhed for clearing og afvikling mv. for i alt 24 mio. kr. (24 mio. kr ultimo 1.-3. kvartal 2022 og 24 mio. kr. ultimo 2022)			

Noter

(1.000 kr.)	1.-3. kvartal 2023	1.-3. kvartal 2022	Helår 2022
12. Aktier til dagsværdi			
Børsnoterede på Nasdaq Copenhagen	26.361	22.019	26.914
Unoterede aktier	5.119	4.896	5.004
Sektoraktier	307.450	289.238	296.661
Aktier i alt	338.930	316.154	328.579
13. Resultat og kapitalandele i tilknyttede virksomheder			
Djurs-Invest ApS, Grenaa			
- Ejerandel	100%	100%	100%
- Egenkapital	30.597	29.600	30.597
Resultat	0	0	996
14. Aktiver tilknyttet puljeordninger			
Investeringsforening *			
- Kontoinvest 10	131.928	144.522	142.086
- Kontoinvest 30	1.157.731	1.175.024	1.183.985
- Kontoinvest 55	762.793	660.689	683.394
- Kontoinvest 75	358.059	305.296	318.689
- Kontoinvest Aktier	8.715	0	187
Aktiver tilknyttet puljeordninger i alt	2.419.226	2.285.531	2.328.341
* Investeringsforeningerne indeholder aktier og obligationer. Navnet på investeringsforeningerne indikerer aktieandelen.			
15. Indlån og anden gæld			
Anfordring	7.558.363	7.372.003	7.252.065
Indlån med opsigelsesvarsel	67.554	71.032	70.984
Tidsindskud	378.069	236.778	216.938
Særlige indlånsformer	397.136	355.933	366.676
Indlån i alt	8.401.122	8.035.746	7.906.663
Fordelt på restløbetid			
På anfordring	7.652.323	7.471.297	7.347.515
Til og med 3 måneder	283.670	234.548	246.508
Over 3 måneder og til og med 1 år	102.964	10.752	10.352
Over 1 år og til og med 5 år	61.520	54.194	49.344
Over 5 år	300.646	264.955	252.944
Indlån i alt	8.401.121	8.035.746	7.906.663

Noter

(1.000 kr.)

1.-3. kvartal **1.-3. kvartal** **Helår**
2023 **2022** **2022**

16. Udstedte obligationer

Senior obligation (Tier 3) på nominelt DKK 75 mio.	75.000	75.000	75.000
Udstedt 23.06.2021. Variabel rente svarende til Cibor 6 + 1,5 %			
Gældende rentesats	5,5%	2,1%	4,4%
Forfald 23.06.2026 med mulighed for førtidsindfrielse 4 år efter udstedelsen.			
Heraf indregnet i NEP-grundlaget til afdækning af NEP-tillægget	74.590	74.440	74.478
Afholdte omkostninger i regnskabsåret:			
Renteudgifter	2.703	911	1.357
Periodiseret stiftelsesomkostninger	113	113	150
I alt	2.815	1.024	1.507

17. Nedskrivninger og hensættelser til tab**Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris****Stadie 1 nedskrivninger (fravær af betydelig stigning i kreditrisiko)**

Nedskrivninger primo	14.260	9.288	9.288
Periodens nedskrivninger, netto	368	1.513	4.972
Stadie 1 nedskrivninger ultimo	14.628	10.801	14.260

Stadie 2-normal nedskrivninger (betydelig stigning i kreditrisiko)

Nedskrivninger primo	61.550	55.647	55.647
Periodens nedskrivninger, netto	16.081	-562	5.903
Stadie 2-normal nedskrivninger ultimo	77.631	55.085	61.550

Stadie 2-svag nedskrivninger (betydelig økonomiske vanskeligheder)

Nedskrivninger primo	40.459	40.330	40.330
Periodens nedskrivninger, netto	4.898	-27	129
Stadie 2-svag nedskrivninger ultimo	45.357	40.303	40.459

Stadie 3 nedskrivninger (kreditforringet)

Nedskrivninger primo	116.784	125.092	125.092
Periodens nedskrivninger	-9.118	-5.457	-3.366
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-1.020	-4.013	-4.942
Stadie 3 nedskrivninger ultimo	106.646	115.623	116.784

Banken har ingen udlån, der var kreditforringet ved første måling.

Samlede akkumulerede nedskrivning på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris

244.262 221.812 233.053

Noter

(1.000 kr.)

1.-3. kvartal	1.-3. kvartal	Helår
2023	2022	2022

17. Nedskrivninger og hensættelser til tab (fortsat)**Hensættelser til tab på uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn *****Stadie 1 hensættelser (fravær af betydelig stigning i kreditrisiko)**

Hensættelser primo	1.245	760	760
Periodens hensættelser, netto	667	393	485
Stadie 1 hensættelser ultimo	1.912	1.153	1.245

Stadie 2-normal hensættelser (betydelig stigning i kreditrisiko)

Hensættelser primo	799	691	691
Periodens hensættelser, netto	386	-84	108
Stadie 2-normal hensættelser ultimo	1.185	607	799

Stadie 2-svag hensættelser (betydelige økonomiske vanskeligheder)

Hensættelser primo	907	1.423	1.423
Periodens hensættelser, netto	1	-640	-516
Stadie 2-svag hensættelser ultimo	908	783	907

Samlede akkumulerede hensættelser til tab på uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn

	4.004	2.543	2.951
--	-------	-------	-------

* Ingen stadiet 3 hensættelser til tab på uudnyttet kreditrammer og lånetilsagn.

Hensættelser til tab på garantier**Stadie 1 hensættelser (fravær af betydelig stigning i kreditrisiko)**

Hensættelser primo	2.332	3.158	3.158
Periodens hensættelser, netto	692	-925	-826
Stadie 1 hensættelser ultimo	3.024	2.233	2.332

Stadie 2-normal hensættelser (betydelig stigning i kreditrisiko)

Hensættelser primo	1.195	397	397
Periodens hensættelser, netto	-535	124	798
Stadie 2-normal hensættelser ultimo	660	521	1.195

Stadie 2-svag hensættelser (betydelige økonomiske vanskeligheder)

Hensættelser primo	1.805	1.827	1.827
Periodens hensættelser, netto	-441	-555	-22
Stadie 2-svag hensættelser ultimo	1.364	1.272	1.805

Noter

(1.000 kr.)

1.-3. kvartal 2023	1.-3. kvartal 2022	Helår 2022
-----------------------	-----------------------	---------------

17. Nedskrivninger og hensættelser til tab (fortsat)**Stadie 3 hensættelser (kreditforringet)**

Hensættelser primo	4.335	3.625	3.625
Periodens hensættelser, netto	418	-49	710
Stadie 3 hensættelser ultimo	4.753	3.576	4.335
Samlede akkumulerede hensættelser til tab på garantier	9.801	7.601	9.667
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo	258.069	231.958	245.671

Udvikling i nedskrivninger og hensættelser til tab

Den samlede nedskrivnings- og hensættelsessaldo er i 1.-3. kvartal 2023 steget med 12,4 mio. kr., svarende til en stigning på 5,0%.

Stigningen skyldes primært øgede modelberegnete nedskrivninger i stadie 1 og stadie 2-normal med baggrund i den aktuelle makroøkonomiske situation samt en forøgelse af det ledelsesmæssige skøn på 10,0 mio kr. vedrørende usikkerhed om boligernes værdi efter implementering af den nye boligskatteordning samt en vanskelig høst. Det ledelsesmæssige skøn udgør herefter i alt 65,0 mio. kr.

Nedskrivninger og hensættelser i stadie 1, 2 og 2-svag er steget med 22,1 mio. kr., mens nedskrivninger og hensættelser i stadie 3 er faldet med 9,7 mio. kr.

Årets udgiftsførte nedskrivninger på udlån og hensættelser til tab indregnet i resultatopgørelsen

Årets nedskrivninger på udlån, netto	12.232	-4.531	7.638
Årets hensættelser til tab på garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn, netto	1.187	-1.737	737
Tab uden forudgående nedskrivninger	96	38	60
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-316	-294	-412
Rente på kunder med nedskrivninger	-6.720	-4.999	-6.834
Indregnet i resultatopgørelsen	6.478	-11.522	1.189

Noter

(1.000 kr.)

1.-3. kvartal **1.-3. kvartal** **Helår**
2023 **2022** **2022**

18. Efterstillede kapitalindskud

Efterstillede kapitalindskud er ansvarlig lånekapital som i tilfælde af likvidation eller konkurs er efterstillet almindelige kreditorkrav.

	50.000	50.000	50.000
Lånekapital (Tier 2) på nominelt DKK 50 mio.			
Optaget 17. december 2019.			
Forfald 17. december 2029 med mulighed for førtidsindfrielse 5 år efter udstedelsen.			
Rentesats: CIBOR 6 + 2,9% p.a., dog således at den samlede rente ikke kan blive mindre end 0%.			
Gældende rentesats	6,8%	3,5%	5,6%
Heraf indregnet i kapitalgrundlaget	49.886	49.792	49.811

Afholdte omkostninger i regnskabsåret:

Renteudgifter	2.283	1.083	1.578
Periodiseret stiftelsesomkostninger	75	75	100
I alt	2.358	1.158	1.678

Lånekapital (Tier 2) på nominelt DKK 100 mio.	100.000	100.000	100.000
Optaget 26. september 2022.			
Forfald 26. september 2032 med mulighed for førtidsindfrielse 5 år efter udstedelsen.			
Rentesats: CIBOR 6 + 3,75% p.a., dog således at den samlede rente ikke kan blive mindre end 0%.			
Gældende rentesats	7,9%	5,9%	5,9%
Heraf indregnet i kapitalgrundlaget	99.203	98.997	99.053

Afholdte omkostninger i regnskabsåret:

Renteudgifter	5.260	64	1.498
Periodiseret stiftelsesomkostninger	150	3	53
I alt	5.410	67	1.551

19. Eventualforpligtelser

Finansgarantier	781.701	1.000.174	677.893
Tabsgarantier for realkreditlån	641.704	839.187	738.768
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	445.615	898.637	571.761
Øvrige eventualforpligtelser	59.247	70.430	59.499
Eventualforpligtelser i alt	1.928.267	2.808.428	2.047.921

Banken deltager i et it-samarbejde med andre banker via it-centralen Bankdata. En udtræden herfra vil medføre betaling af en udtrædelsesgodtgørelse på 126 mio. kr. opgjort pr. 31.12.2022. Udtrædelsesgodtgørelsen opgøres ud fra bankens bidrag til Bankdatas fællesskabsomsætning i 2,5 år, samt en beregnet udtrædelsesgodtgørelse af individuelle udviklingsopgaver med 2 års omsætning.

Banken er i lighed med resten af den danske pengeinstitutsektor forpligtet til at foretage indbetalinger til Garantiformuen og Afviklingsformuen.

Noter

(1.000 kr.)

1.-3. kvartal 2023 1.-3. kvartal 2022 Helår 2022

20. Nærtstående parter

Transaktioner med nærtstående parter

Nærtstående parter omfatter bestyrelse, direktion samt datterselskabet Djurs-Invest ApS. Der er ikke indgået transaktioner med disse udover nedenstående og de i note 8 nævnte. Alle transaktioner er indgået på markedsvilkår.

Lån m.v. til direktion og bestyrelse

Størrelsen af lån til samt pant, kautioner eller garantier stiftet for medlemmerne i bankens:

- Direktion	3	2	16
- Bestyrelse	34.417	51.692	37.266
Rentesatserne på lån til direktion og bestyrelse ligger i følgende intervaller			
- Direktion	5,85%	8,00%	8,75%
- Bestyrelse	4,1-7,26%	4,8-15,35%	3,0-5,7%
Sikkerhedsstillelse for engagementer med direktion og bestyrelse			
- Direktion	0	0	0
- Bestyrelse	42.122	29.819	29.316

Der er i perioden bevilget engagementer for i alt 4,9 mio. kr., hvoraf 3,0 mio. kr. endnu ikke er etableret.

Transaktioner med datterselskab

- Banken lejer filialejendommen i Risskov af Djurs-Invest ApS. Den årlige lejeudgift udgør 1.714 t.kr.
- Djurs-Invest ApS betaler en rente på 0% p.a. af saldoen på indlånskontoen hos Djurslands Bank A/S

21. Anvendt regnskabspraksis

Kvartalsrapporten for 1.-3. kvartal 2023 er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed herunder Finanstilsynets bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. (regnskabsbekendtgørelsen) samt yderligere danske oplysningskrav til delårsrapporter for børsnoterede finansielle virksomheder.

Kvartalsrapporten aflægges i danske kroner og afrundes til nærmeste 1.000 kr.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til den regnskabspraksis, som blev anvendt i årsrapporten for 2022.

For generel information om anvendt regnskabspraksis henvises til note 45 "Anvendt regnskabspraksis" i årsrapporten for 2022 på side 97.

22. Regnskabsmæssige skøn

Måling af visse aktiver og passiver kræver ledelsesmæssige skøn. De væsentligste skøn, som ledelsen foretager i forbindelse med indregning og måling af disse aktiver og forpligtelser, og den skønsmæssige usikkerhed forbundet

med udarbejdelsen af kvartalsrapporten, er de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2022, hvortil der henvises.



Bankens afdelinger

Område Djursland

Områdedirektør Peter Møller

Grenaa

Filialdirektør Louise Marie Helmer Larsen
Erhvervsdirektør Ronnie Kristensen

Ebeltoft

Filialdirektør Jacob Skovgaard

Rønde

Filialdirektør Jacob Skovgaard

Randers

Privatdirektør Kirsten Nørremark
Erhvervsdirektør Ronnie Kristensen

Auning

Filialdirektør Claus Lindgaard

Ryomgård

Filialdirektør Claus Rank Jensen

Kolind

Filialdirektør Claus Rank Jensen

Serviceteam

Teamleder Anette Rytter Frandsen

Område Aarhus

Områdedirektør Peter Bredal

Risskov

Privatdirektør Sine Fink Udby
Erhvervsdirektør Anders Kjær Hansen

Aarhus

Filialdirektør Jonas Witting

Lystrup

Filialdirektør Jan Labich

Hinnerup

Filialdirektør Jan Labich

Tranbjerg

Filialdirektør Søren T. G. Sørensen

Hornslet

Filialdirektør Helle Bærentsen

Løgten-Skødstrup

Filialdirektør Helle Bærentsen

Skanderborg

Filialdirektør Jacob Carstensen

UngBank

UngBank-leder Kristina Bruse
Christiansen

Hovedkontor Grenaa

Adm. direktør, CEO Sigurd Simmelsgaard

Vicedirektør Jesper Vernegaard

Direktionssekretariat

PA/Sekretariatsdirektør Jacob Hoelgaard

Kredit

Kreditdirektør Helle Møller Albrecht

IT & Projekter

Afdelingsdirektør Thomas Møller

Økonomi

Økonomidirektør Jonas Krogh Balslev

Finans

Finanschef Morten Svenningsen

Forretningsudvikling

Teamleder Lina Toft Petersen

Forretningsupport

Kommunikationsansvarlig Karin Rask
Marketingansvarlig Louise Ringsted
HR-ansvarlig Pia Melsen Braüner
Ejendomsserviceansvarlig Per V.
Klemmensen

Revision, risiko og compliance

Revisionschef Jørn Haagensen
Risiko- og complianceansvarlig
Bo Bødker Sørensen



Vi lever i mødet