

Delårsrapport

1. halvår 2012



Produktansvarlig for pension i DiBa – Per Knudsen – nyder de sidste rester af sommeren ved stranden i Karrebæksminde.

DiBa
bank

Indhold

Hoved- og nøgletal – koncernen	2
Resume.....	3
Ledelsesberetning.....	4
Ledespåtegning	7
Koncernregnskab.....	8
Koncernregnskab.....	8
Resultat- og totalindkomstopgørelse – koncern	8
Balance – koncern	9
Egenkapitalopgørelse – koncern	10
Solvens – koncern	11
Pengestrømsopgørelse – koncern.....	12
Kvartalstal – koncern	13
Noter - Koncern.....	14
Moderselskabsregnskab.....	22
Resultatopgørelse – moderselskab	22
Balance – moderselskab	23
Egenkapitalopgørelse – moderselskab	24
Solvens – moderselskab	25
Noter - Moder	26
Virksomhedsoplysninger.....	31

Yderligere oplysninger

DiBa Bank A/S (CVR-nr. 32127711 Næstved)

Adm. direktør Petter Blondeau

Axeltorv 4 · 4700 Næstved

Tlf. 5575 4000 · Fax 5575 4001

post@diba.dk

www.diba.dk (IR: Vælg menupunktet "Investor Relations")

Hoved- og nøgletal – koncernen

	2. kvartal 2012	2. kvartal 2011	Indeks 12/11	Året 2011
Periodens resultat (mio. kr.)				
Nettorenteindtægter	92	91	100	187
Nettogebyrindtægter	49	38	128	78
Kursreguleringer og udbytte	12	-23	-	-26
Øvrige indtægter	6	3	235	6
Indtægter i alt	159	109	146	245
Udgifter personale og administration	132	121	109	232
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	39	17	230	54
Resultat af aktivitet under afvikling	0	90	-	90
Resultat før skat	-13	61	-	49
Skat	45	-2	-	0
Periodens resultat	-57	63	-	49
Balance (mio.kr.)				
Udlån	3.078	3.533	87	3.330
Aktiver i handelsportefølje	1.387	1.441	96	1.323
Hold til udløb	6	22	27	20
Øvrige aktiver	915	621	147	817
Aktiver i alt	5.385	5.616	96	5.490
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	98	132	74	252
Indlån	3.763	3.342	113	3.691
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	507	1.006	50	507
Afledte finansielle instrumenter	29	20	146	26
Øvrige forpligtelser	99	81	122	68
Efterstillede kapitalindskud	410	485	85	410
Egenkapital	479	550	87	536
Forpligtelser og egenkapital i alt	5.385	5.616	96	5.490
Nøgletal pr. aktie (stk. str. 20 kr.)				
Periodens resultat pr. aktie (kr.)	-18,04	19,69		15,26
Periodens resultat pr. aktie (kr.) (udvandet)	-18,00	19,69		15,26
Indre værdi pr. aktie (kr.)	150	173		168
Børskurs/periodens resultat pr. aktie	-2,2	2,4		2,2
Børskurs/indre værdi pr. aktie	0,3	0,3		0,2
Børskurs, ultimo	40	47		34
Gennemsnitlige antal aktier i omløb (stk. 1.000)	3.186	3.182		3.185
Øvrige nøgletal				
Solvensprocent	18,2	19,9		17,8
Kernekapitalprocent	12,9	12,9		12,6
Egenkapitalforrentning før skat	-2,5	11,7		9,6
Egenkapitalforrentning efter skat	-11,3	12,1		9,5
Omkostninger i procent af indtægter	83,2	111,0		94,5
Indtjening pr. omkostningskrone	0,93	0,79		0,86
Renterisiko (pct.)	-2,2	-0,9		-3,7
Valutaposition (pct.)	2,4	19,7		17,8
Valutarisiko (pct.)	0,0	0,0		0,0
Udlån i fht. indlån	81,8	105,7		90,2
Udlån i fht. egenkapital	6,4	6,4		6,2
Periodens udlånsvækst	-7,6	-2,0		-7,6
Overdækning i fht. lovkrav om likviditet (pct.)	215,3	144,7		156,1
Summen af store engagementer	34,0	40,4		46,2
Akk. nedskrivningsprocent	7,0	8,3		6,1
Periodens nedskrivningsprocent	1,1	0,5		1,5
Heltidsmedarbejdere, ultimo	183	199	92	183

Resume

- **Markant forbedret basisindtjening**
- **Forventningerne til årets samlede basisindtjening opjusteres fra 55-65 mio. kr. til 65-75 mio. kr.**
- **Driftsomkostninger er faldet med 8 % i forhold til samme periode 2011**
- **Kursgevinst på 8,2 mio. kr.**
- **Stigning i nedskrivninger på udlån**
- **Ekstraordinær hensættelse på 20,7 mio. kr. til dækning af en eventuel forpligtelse i de såkaldte Scandinotes-sager**
- **Resultat før skat på minus 12,6 mio. kr. som følge af ekstraordinær hensættelse**
- **Stabil samlet forretningsvolumen med et indlånsoverskud på 685 mio. kr.**
- **Solidt kapitalgrundlag med en solvensprocent på 18,2**
- **Høj likviditetsoverdækning på 215,3 %**

Basisindtjening (1.000 kr.)	30. juni 2012	30. juni 2011	30. juni 2010	30. juni 2009	30. juni 2008
Driftsindtægter	150.366	135.075	157.072	196.220	168.740
Driftsomkostninger m.v. i alt	111.198	120.836	134.981	143.756	138.751
Basisindtjening	39.168	14.239	22.091	52.464	29.989
Nedskrivninger på udlån m.v.	39.126	17.457	24.355	67.620	1.134
Kursreguleringer i alt	8.215	-26.243	5.445	7.585	-27.215
Hensat til retssager	20.665	0	0	0	0
Resultat af aktiviteter under afvikling	-240	90.240	2.888	1	0
Resultat før skat	-12.646	60.779	6.069	-7.570	1.640

1. halvår 2012 har været kendetegnet af et højt aktivitetsniveau på især boligområdet, hvilket har betydet øgede gebyrindtægter. Samtidig er driftsomkostningerne igen reduceret som følge af fortsat effektivisering.

De øgede indtægter og reducerede driftsomkostninger har skabt basis for en markant forbedret basisindtjening (resultat før kursreguleringer, nedskrivninger og skat), der efter 1. halvår udgør 39,2 mio. kr. Basisindtjeningen er meget tilfredsstillende og over forventningerne.

Forventningerne til årets samlede basisindtjening opjusteres fra 55-65 mio. kr. til 65-75 mio. kr. på baggrund af den positive udvikling i 1. halvår.

Henvendelse vedrørende DiBa Bank koncernens delårsrapport til adm. direktør Petter Blondeau, tlf. 5575 4545, mobiltilf. 6156 4545.

Ledelsesberetning

Basisindtjening

Basisindtjeningen (resultat før kursreguleringer, nedskrivninger på udlån og skat) udgør 39,2 mio. kr. efter 1. halvår, når der korrigeres for ekstraordinær hensættelse (uddybes under "Særlige forhold"). Til sammenligning var basisindtjeningen 14,2 mio. kr. efter 1. halvår 2011. Der er således tale om en markant forbedring, hvilket er meget tilfredsstillende. Den positive udvikling kan primært tilskrives et højere aktivitetsniveau på især boligområdet i årets første seks måneder samt effekten af en fortsat effektivisering.

Netto rente- og gebyrindtægter

Netto renteindtægter udgør 91,7 mio. kr. mod 91,4 mio. kr. efter samme periode sidste år, hvilket i relation til balancens udvikling er tilfredsstillende.

Gebyrindtægterne er steget med 6,4 mio. kr. til 57,7 mio. kr., hvilket som nævnt indledningsvis kan henføres til et højere aktivitetsniveau på især boligområdet. Medvirkende har også været en mindre modregning i provisionsindtægterne fra formidling af realkreditlån.

Afgivne gebyrer og provisionsudgifter er faldet med 4,4 mio. kr. sammenlignet med 1. halvår 2011 og udgør 8,8 mio. kr. Faldet er primært en afledt konsekvens af førtidsindfrielse af obligationslån i 2011.

Driftsomkostninger

De samlede driftsomkostninger er faldet med 9,6 mio. kr., når der korrigeres for den omtalte ekstraordinære hensættelse, der er indregnet i andre driftsudgifter.

Andre driftsudgifter på 2,9 mio. kr. indeholder betaling til Indskydergarantifonden.

Bidraget til Indskydergarantifonden udgør 2,5 mio. kr. og kan relateres til en ny lov, vedtaget i marts 2012, der fastslår, at der fremover opkræves en årlig præmie – ud fra et forsikringsprincip – til dækning af eventuelle fremtidige afviklinger af pengeinstitutter.

Faldet i de samlede driftsomkostninger udgør 8,0 % og kan især tilskrives lavere udgifter til personale og administration som en konsekvens af en fortsat effektivisering. Udgifter til personale og administration er faldet med 6,9 mio. kr. Antallet af medarbejdere er i samme periode faldet fra 199 til 183.

Kursreguleringer

I 1. halvår har bankens beholdning af værdipapirer givet en kursgevinst på 8,2 mio. kr., som primært stammer fra bankens beholdning af obligationer.

Særlige forhold

Som meddelt i forbindelse med offentliggørelse af delårsrapport for 1. kvartal 2012 blev der i marts måned afsagt dom i Østre Landsret i den første af de såkaldte Scandinoses-sager mod DiBa. Dommen gav sagsøgeren medhold.

I lyset af den retlige udvikling har banken valgt at foretage en regnskabsmæssig hensættelse på 20,7 mio. kr. til dækning af en eventuel forpligtelse. Beløbet er som tidligere nævnt indregnet i andre driftsudgifter.

Sagen fra Østre Landsret har betydning for DiBas investering af kundernes midler i FormuePleje, og vi har i samråd med vores eksterne juridiske rådgivere fundet det rigtigt at få landets højeste juridiske enhed til at vurdere sagen, hvorfor den er anket til Højesteret.

Nedskrivninger på udlån

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. udgør 39,1 mio. kr., hvilket er over det niveau, der var forventet efter 1. kvartal.

Årsagen skal først og fremmest findes i forøgede nedskrivninger på et mindre antal ejendomsrelaterede udlån, hvor værdien af de bagvedliggende sikkerheder er revurderet i 2. kvartal med baggrund i en værdiansættelse, der forudsætter salg inden for 6 måneder, som fastsat i Finanstilsynets nye og skærpede retningslinjer på området.

Resultat for 2. kvartal

2. kvartal har resulteret i lidt højere netto rente- og gebyrindtægter end i 1. kvartal.

Også basisindtjeningen er steget, fra 17,4 mio. kr. i 1. kvartal til 21,8 mio. kr. i 2. kvartal. Til sammenligning var basisindtjeningen henholdsvis 9,8 mio. kr. og 4,4 mio. kr. i de tilsvarende kvartaler sidste år. Der er således tale om en markant forbedret basisindtjening i både 1. og 2. kvartal 2012.

Som tidligere omtalt har Finanstilsynets skærpede retningslinjer givet anledning til øgede nedskrivninger, hvor 2. kvartals nedskrivninger på udlån udgør 23,8 mio. kr. mod 15,3 mio. kr. i 1. kvartal.

Trods de forøgede nedskrivninger har 2. kvartal isoleret set givet et mindre overskud.

Resultat

Resultatet efter 1. halvår udgør et underskud på 12,6 mio. kr. før skat.

Korrigeret for ekstraordinær hensættelse som beskrevet under "Særlige forhold" udgør bankens resultat et overskud på 8,1 mio. kr. før skat.

I juni 2012 vedtog Folketinget nye regler for behandling af skattemæssige aktiver (Lovforslag om nulskatteselskaber). Der er nu indført et loft på 60 procent for udnyttelse af fremførbare underskud. Det betyder, at hvis et skattemæssige underskud ikke kan udnyttes i fuldt omfang inden for en kortere årrække, skal det skattemæssige aktiv nedskrives tilsvarende. Det skattemæssige aktiv er ikke dermed tabt, men fordeles over en længere tidshorisont og aktiveres igen, blot med en tidsforskydning.

Den nye lovgivning påvirker bankens resultat efter skat ret markant, men som det fremgår af ovenstående er der tale om regnskabstekniske, skattemæssige forhold, som ikke har nogle solvensmæssige konsekvenser, idet skattemæssige aktiver ikke indgår i beregningen af solvens i pengeinstitutter.

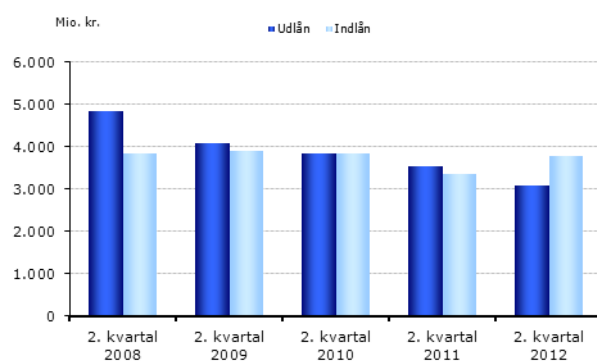
Resultat efter skat, opgjort efter de nye regler, udgør et minus på 57,5 mio. kr.

Udlån og indlån

DiBas udlån udgør 3.078 mio. kr. ved 1. halvårs udløb mod 3.330 ultimo 2011. Indlånet er på 3.763 mio. kr. mod 3.691 mio. kr. ved årets begyndelse.

Banken har således et indlånsoverskud på 685 mio. kr.

Udlån og indlån opgjort pr. halvår



DiBas indlån har fortsat en god og stabil sammensætning, primært bestående af privatkunders anfordrings- og opsparringsmidler samt overskudslikviditet fra små og mellemstore erhvervs-kunder. Tidsindsud (aftaleindlån), baseret på deltagelse i pengemarkedet, udgør under 2 % af bankens samlede indlån.

Øvrige balanceposter og garantier

Gæld til kreditinstitutter og centralbanker er faldet med 153,4 mio. kr. og udgør 98,3 mio. kr. ved udgangen af 1. halvår.

Udstedte obligationer til amortiseret kostpris er uændret 506,8 mio. kr. Efter regnskabsperiodens udløb er et obligationslån på 500 mio. kr. med individuel statsgaranti blevet indfriet (omtalt under "Begivenheder efter balancedagen").

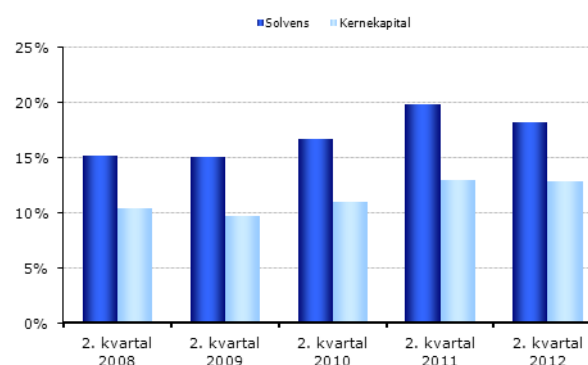
Egenkapitalen udgør 479,1 mio. kr. mod 536,4 mio. kr. ultimo 2011, svarende til et fald på 57,3 mio. kr. Heraf kan de 12,6 mio. kr. henføres til periodens resultat før skat, mens de resterende 44,7 mio. kr. er relateret til den ændrede lov for behandling af skattemæssige aktiver som beskrevet under "Resultat". Som nævnt har bogføringsændringen ingen solvensmæssige konsekvenser.

Garantier og øvrige forpligtelser udgør 654,9 mio. kr. mod 674,4 mio. kr. ultimo 2011.

Solvens og likviditet

Solvensen er steget til 18,2 % ved udgangen af 1. halvår mod 17,8 % ultimo 2011. Kernekapitalen er steget til 12,9 % mod 12,6 % ultimo 2011.

Solvens og kernekapital opgjort pr. halvår



Koncernens solvensbehov er opgjort til 13,2 %, hvormed den solvensmæssige overdækning udgør 5,0 %.

DiBas likviditetsoverdækning opgjort i forhold til lovkrav om likviditet (§ 152) viser en overdækning på 215,3 % og er således udtryk for et fortsat højt likviditetsberedskab.

DiBa-aktien

Bankens aktie á nominelt 20 kr. blev ved 1. halvårs udgang noteret til kurs 39,5 mod 34 ultimo 2011. Indre værdi pr. 30. juni 2012 var 150 kr. pr. nominelt 20 kr. aktie. DiBa ejes af i alt 20.315 aktionærer.

Tilsynsdiamanten

Alle pengeinstitutter i Danmark skal fra udgangen af 2012 leve op til Finanstilsynets grænseværdier i Tilsynsdiamanten.

Pejlemærker	Grænseværdi	DiBa
Sum af store engagementer	<125 % af basiskapitalen	34,0 %
Udlånsvækst år-til-år	<20 %	-12,9 %
Ejendomsseksponering	<25 % af udlån og garantier	18,8 %
Stabil funding	Udlån / indlån <1,00	0,68
Likviditetsoverdækning	>50 %	215 %

DiBa har siden Tilsynsdiamanten blev introduceret ligget komfortabelt inden for de 5 grænseværdier.

Vigtige begivenheder

Der har ikke været vigtige begivenheder i løbet af 1. halvår ud over dommen fra Østre Landsret i den såkaldte Scandionotes-sag som omtalt under "Særlige forhold".

Nærtstående parter

DiBa Bank har ingen nærtstående parter med bestemmende indflydelse på koncernen. Nærtstående parter omfatter koncernens direktion, bestyrelse samt tilknyttede og associerede selskaber. Der henvises i øvrigt til note 16.

Usikkerhed ved indregning og måling

De væsentligste usikkerheder ved indregning og måling knytter sig til nedskrivninger på udlån, værdiansættelse af finansielle instrumenter, af- og nedskrivninger samt hensatte forpligtelser og eventualforpligtelser.

Ledelsen vurderer, at usikkerheden er på et niveau, der er fyldestgørende beskrevet i forhold til det retvisende billede af delårsrapporten.

Væsentlige risici

Bortset fra normale konjunkturmæssige risici relateret til fonds-, rente- og tabsudviklingen, vurderes der ikke at være ekstraordinære risici eller usikkerhedsfaktorer, som i væsentlig grad vil kunne påvirke koncernen i den resterende del af 2012.

I øvrigt henvises til den seneste Risikorapport, der er tilgængelig på www.diba.dk (vælg "Om DiBa" og "Investor Relations").

Begivenheder efter balancedagen

DiBa har ved meddelelse til NASDAQ OMX Copenhagen den 6. juli 2012 orienteret markedet om, at banken i kraft af sin positive likviditetssituation delvist har førtidsindfriet et obligationslån, der er nedbragt fra oprindelig 500 mio. kr. til 300 mio. kr.

DiBa har ved meddelelse til NASDAQ OMX Copenhagen den 20. juli 2012 orienteret markedet om, at banken i kraft af sin positive likviditetssituation har førtidsindfriet den resterende del på 300 mio. kr. af ovenstående obligationslån.

DiBa har herefter ikke flere lån med individuel statsgaranti.

Der er herudover efter balancedagen ikke indtrådt begivenheder, der påvirker tallene i delårsrapporten for 1. halvår.

Forventninger til fremtiden

I forbindelse med offentliggørelsen af årsrapporten for 2011 er estimeret en basisindtjening (resultat før kursreguleringer, nedskrivninger på udlån og skat) i niveauet 55-65 mio. kr. På baggrund af den positive udvikling i basisindtjeningen i 1. halvår opjusteres forventningerne til 65-75 mio. kr., når der korrigeres for hensættelsen på 20,7 mio. kr. som nævnt under "Særlige forhold".

Det samlede årsresultat vil afhænge af udviklingen i samfundsøkonomien, herunder kursreguleringer og behovet for nedskrivninger på udlån mv.

Finanskalender 2012

Delårsrapport 1.-3. kvartal 2012 udsendes den 22. november 2012

Ledespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for perioden 1. januar – 30. juni 2012 for DiBa Bank A/S.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med IAS 34, Præsentation af delårsregnskaber, som godkendt af EU for så vidt angår halvårsregnskabet for koncernen og lov om finansiell virksomhed for så vidt angår halvårsregnskabet for moderselskabet.

Det er vores opfattelse, at koncernregnskabet giver et retvisende billede af koncernens og moderselskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2012 samt af resultatet af koncernens og moderselskabets aktiviteter og koncernens pengestrømme for perioden 1. januar – 30. juni 2012.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for udviklingen i koncernens og moderselskabets aktiviteter og økonomiske forhold, periodens resultat og den finansielle stilling som helhed for de virksomheder, der er omfattet af koncernregnskabet, samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som koncernen og moderselskabet står overfor.

Halvårsrapporten har hverken været underlagt revision eller review.

Næstved, den 16. august 2012

Direktion

Petter Blondeau
Adm. direktør

Bestyrelse

Frank Møller Nielsen
Formand

Henrik Meding
Næstformand

Karsten Bjerregaard

Keld Askær

Christian Bring

Claus Winther

Michael Frederiksen

Charlotte Galvit

Anders Bødker Lorentzen

Resultat- og totalindkomstopgørelse – koncern

Note	(1.000 kr.)	1.-2. kvartal 2012	1.-2. kvartal 2011	2. kvartal 2012	2. kvartal 2011
3	Renteindtægter	137.107	135.872	67.765	67.272
4	Renteudgifter	45.383	44.502	22.124	21.885
	Netto renteindtægter	91.724	91.370	45.641	45.388
	Udbytte af aktier m.v.	3.501	2.917	3.336	2.775
	Gebyrer og provisionsindtægter	57.663	51.259	29.044	27.166
	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	8.772	13.151	4.737	6.690
	Netto rente- og gebyrindtægter	144.116	132.395	73.284	68.639
5	Kursreguleringer	8.215	-26.243	2.452	-15.869
	Andre driftsindtægter	6.270	2.670	4.400	1.309
6	Udgifter til personale og administration	106.519	113.424	54.547	56.872
	Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	1.734	2.739	880	1.411
	Andre driftsudgifter	23.610	4.673	528	4.620
7	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	39.126	17.457	23.786	15.952
	Resultat af primær drift	-12.387	-29.472	396	-24.777
9	Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede selskaber	-20	11	0	0
	Resultat af aktiviteter under afvikling	-240	90.240	-184	88.825
	Resultat før skat	-12.646	60.779	212	64.047
	Skat	44.834	-1.881	47.871	-793
	Periodens resultat	-57.480	62.660	-47.659	64.840
Indkomst indregnet direkte i anden totalindkomst					
	Årets resultat	-57.480	62.660	-47.659	64.840
	Årets totalindkomst	-57.480	62.660	-47.659	64.840
Fordeles på					
	Moderselskabets aktionærer	-57.480	62.660	-47.659	64.840
	Årets totalindkomst	-57.480	62.660	-47.659	64.840
10	Periodens resultat pr. aktie (kr.)	-18,0	19,7	-14,9	0,7
	Periodens resultat pr. aktie udvandet (kr.)	-18,0	19,7	-14,9	0,7

Balance – koncern

Note	(1.000 kr.)	30. jun. 2012	31. dec. 2011
	Aktiver		
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	469.968	267.252
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	120.559	192.436
	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	3.077.860	3.329.659
	Aktiver i handelsporteføljen	1.386.751	1.323.019
	Hold til udløb finansielle aktiver	6.029	20.210
	Kapitalandele i associerede virksomheder	0	67
	Immaterielle aktiver	5.816	5.878
	Investerings ejendomme	79.888	63.580
	Øvrige materielle aktiver	117.009	132.572
	Udskudte skatteaktiver	61.520	106.378
	Aktiver under afvikling	4.794	4.349
	Andre aktiver	55.163	44.173
	Aktiver i alt	5.385.357	5.489.574
	Passiver		
	Forpligtelser		
11-12	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	98.302	251.653
	Indlån og anden gæld	3.762.934	3.691.366
	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	506.832	506.682
	Afledte finansielle instrumenter	28.794	25.979
	Andre forpligtelser	99.359	67.566
13	Efterstillede kapitalindskud	410.065	409.932
	Forpligtelser i alt	4.906.285	4.953.178
	Egenkapital		
	Aktiekapital	66.000	66.000
	Andre reserver	6.765	6.765
	Overført resultat	406.306	463.631
	Egenkapital i alt	479.071	536.396
	Passiver i alt	5.385.357	5.489.574
	Hele egenkapitalen tilfalder moderselskabets aktionærer.		
15	Eventualforpligtelser		

Egenkapitalopgørelse – koncern

Udvikling i egenkapital pr. 30. juni 2011 (1.000 kr.)	Aktie- kapital	Overkurs v/emis.	Overført overskud	I alt
Egenkapital 1. januar 2011	66.000	6.765	414.115	486.880
Periodens totalindkomst			62.660	62.660
Køb af egne aktier			-4.992	-4.992
Salg af egne aktier			5.463	5.463
Skat af egenkapitalposter			-120	-120
Egenkapital 30. juni 2011	66.000	6.765	477.126	549.890

Udvikling i egenkapital pr. 30. juni 2012 (1.000 kr.)	Aktie- kapital	Overkurs v/emis.	Overført overskud	I alt
Egenkapital 1. januar 2012	66.000	6.765	463.631	536.396
Periodens totalindkomst			-57.480	-57.480
Køb af egne aktier			-6.371	-6.371
Salg af egne aktier			6.526	6.526
Egenkapital 30. juni 2012	66.000	6.765	406.306	479.071

Solvens – koncern

Kapitalgrundlag

DiBa Bank koncernen har licens til at drive bankvirksomhed og er derfor underlagt et kapitalkrav i medfør af Lov om Finansiell Virksomhed. De danske kapitaldækningsregler finder anvendelse på såvel moderselskab som koncern.

(1.000 kr.)	30. jun. 2012	31. dec. 2011
Solvens		
Kernekapital efter fradrag	545.020	560.220
Basiskapital efter fradrag	770.497	788.396
Vægtede poster udenfor handelsbeholdningen	3.241.295	3.388.604
Vægtede poster med markedsrisiko	411.686	467.557
Vægtede poster med operationel risiko	586.992	586.992
Gruppevise nedskrivninger	13.115	12.566
Vægtede poster i alt efter gruppevise nedskrivninger	4.226.858	4.430.587
Kernekapital efter fradrag i % af vægtede poster	12,9%	12,6%
Solvensprocent ifølge FIL § 124, stk. 2	18,2%	17,8%
Kernekapital og egenkapital		
Aktiekapital	66.000	66.000
Overkurs ved emission	6.765	6.765
Reserver	3.758	11.578
Overført overskud eller underskud	402.548	452.053
Kernekapital	479.071	536.396
Egenkapital	479.071	536.396
Hybrid kernekapital	160.065	159.932
Fradrag for immaterielle aktiver	5.816	5.878
Fradrag for udskudte skatteaktiver	61.520	106.378
Fradrag for værdi af egne aktier	2.258	0
Øvrige fradrag	24.522	23.852
Kernekapital efter fradrag	545.020	560.220
Kernekapital og basiskapital		
Kernekapital	545.020	560.220
Tillæg for efterstillet kapitalindskud	250.000	250.000
Øvrige fradrag	24.522	21.824
Basiskapital	770.497	788.396

Pengestrømsopgørelse – koncern

(1.000 kr.)	30. jun. 2012	30. jun. 2011
Driftsaktivitet		
Resultat før skat	-12.646	60.779
Regulering for ikke-kontante driftsposter:		
Regulering af associerede selskaber	0	-11
Af- og nedskrivninger på immaterielle aktiver	80	149
Af- og nedskrivninger på materielle aktiver	3.674	2.715
Nedskrivninger på udlån m.v.	39.126	21.907
Andre ikke-kontante driftsposter	-45.569	14.348
I alt	-15.335	99.887
Ændring i driftskapital:		
Kreditinstitutter	-124.683	-823.451
Handelsportefølje	-49.551	1.268.263
Udlån	251.799	71.281
Indlån	71.568	-191.299
Aktiver/forpligtelser vedr. forsikringskontrakter	0	-36.791
Andre aktiver/passiver	68.031	-41.217
I alt	217.164	246.786
Pengestrømme fra driftsaktivitet	201.829	346.673
Investeringsaktivitet		
Køb af immaterielle aktiver	-18	-256
Salg af immaterielle aktiver	0	644
Køb af materielle aktiver (reklassifikation)	-19.863	-9.063
Salg af materielle aktiver (reklassifikation)	17.446	1.070
Pengestrømme fra investeringsaktivitet	-2.435	-7.605
Finansieringsaktivitet		
Køb og salg af egne kapitalandele	-170	-471
Optagelse af efterstillede kapitalindskud	133	133
Optagelse af obligationer	150	0
Indfrielse af obligationer	0	-499.299
Pengestrømme fra finansieringsaktivitet	113	-499.637
Periodens pengestrømme	199.507	-160.569
Likvider primo	390.692	340.577
Ændringer i perioden	199.507	-160.569
Likvider, ultimo	590.199	180.008
Likvider, ultimo		
Likvider og anfordringstilgodehavender fra centralbanker	469.968	149.977
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker med mindre end 3 måneder forfald	120.231	30.031
I alt	590.199	180.008

Kvartalstal – koncern

	2. kvartal	1. kvartal	4. kvartal	3. kvartal	2. kvartal
Periodens resultat (mio.kr.)	2012	2012	2011	2011	2011
Nettorenteindtægter	46	46	49	47	45
Nettogebyrindtægter	24	25	20	20	20
Kursreguleringer og udbytte	6	6	-2	-1	-13
Øvrige indtægter	4	2	2	1	2
Indtægter i alt	81	78	69	67	54
Driftsomkostninger	56	76	62	49	63
Nedskrivninger på udlån mv.	24	15	22	15	15
Resultat af aktivitet under afvikling	0	0	0	0	89
Resultat før skat	0	-13	-14	2	64
Skat	48	-3	2	0	-1
Periodens resultat	-47	-10	-16	2	65
Balance (mio.kr.)					
Udlån	3.078	3.210	3.330	3.465	3.533
Aktiver i handelsportefølje	1.387	1.408	1.323	1.313	1.441
Øvrige aktiver	921	748	837	782	643
Aktiver i alt	5.385	5.366	5.490	5.560	5.616
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	98	200	252	99	132
Indlån	3.763	3.596	3.691	3.610	3.342
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	507	507	507	706	1.006
Forpligtelser i handelsporteføljen	29	22	26	22	20
Øvrige forpligtelser	99	105	68	85	81
Efterstillede kapitalindsud	410	410	410	485	485
Egenkapital	479	527	536	553	550
Forpligtelser og egenkapital i alt	5.385	5.366	5.490	5.560	5.616
Nøgletal					
Periodens resultat pr. aktie (kr.)	-14,93	-3,06	-5,18	0,98	20,09
Periodens resultat pr. aktie (kr.) (udvandet)	-14,93	-3,06	-5,18	0,98	20,09
Periodens resultat i procent p.a. af gns. ek efter skat	-9,44	-1,85	-3,03	0,38	12,50
Omkostninger i procent af indtægter	0,69	0,96	0,89	0,73	1,17
Solvensprocent	18,2	18,2	17,8	20,0	19,9
Kernekapitalprocent	12,9	12,9	12,6	13,0	12,9
Børskurs, ultimo	40	45	34	39	47
Indre værdi pr. aktie (kr.)	150	165	168	173	148
Heltidsmedarbejdere, ultimo	183	183	183	198	199

Noter - Koncern

Note (1.000 kr.)

1 Anvendt regnskabspraksis

Koncernens halvårsrapport aflægges i overensstemmelse med IAS 34, Præsentation af delårsregnskaber, som godkendt af EU og IFRS-bekendtgørelsen for finansielle virksomheder, og halvårsregnskabet for moderselskabet aflægges i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Bortset fra nedenstående er den i halvårsrapporten anvendte regnskabspraksis uændret i forhold til den regnskabspraksis, som blev anvendt i koncernregnskabet og moderselskabsregnskabet for 2011. Årsrapporten for 2011 blev udarbejdet i overensstemmelse med International Financial Reporting Standards (IFRS) som godkendt af EU samt yderligere danske oplysningskrav til årsrapporter for børsnoterede finansielle virksomheder. Vi henviser til årsrapporten for 2011 for nærmere beskrivelse af den anvendte regnskabspraksis.

Ændring af anvendt regnskabspraksis

DiBa Bank A/S har med virkning fra 1. januar 2012 implementeret følgende nye og ændrede standarder og fortolkningsbidrag:

- Ændret IAS 12, Indkomstskatter: Genindvinding af underliggende aktiver (December 2010)
- Ændret IFRS 7, Finansielle instrumenter: Oplysninger (Enhanced disclosures about transfers of financial assets) (Oktober 2010)

Implementeringen af den ændrede IFRS 7 har ikke medført ændringer i anvendt regnskabspraksis for så vidt angår indregning og måling.

Ændringen til IAS 12 vedrører grundlaget for opgørelsen af udskudt skat for investeringsejendomme, der måles til dagsværdi. Implementeringen har medført, at det fremover skal antages, at investeringsejendomme, der måles til dagsværdi jf. IAS 40, udelukkende genindvindes ved salg. Det betyder, at opgørelsen af den skattemæssige værdi for investeringsejendomme til dagsværdi skal ske i en ejendomsavanceopgørelse efter ejendomsavancebeskatningsloven ved hver regnskabsafslutning.

Det er på nuværende tidspunkt ikke muligt at opgøre et estimat for en eventuel ændring i udskudt skat som følge af ændringen, men ledelsen forventer ikke, at der vil være tale om et væsentligt beløb, idet samlet udskudt skat under gældende regnskabspraksis udgør 61.520 t.kr. pr. 30. juni 2012.

Regnskabsmæssige skøn og vurderinger

Regnskabet er påvirket af en række aktuelle skøn og vurderinger af fremtidige begivenheder der har væsentlig indflydelse på den regnskabsmæssige værdi af aktiver og forpligtelser. De anvendte skøn er baseret på forudsætninger, der vurderes at være forsvarlige, men som i sagens natur er usikre. Forudsætningerne kan være ufuldstændige eller unøjagtige, og uventede begivenheder eller omstændigheder kan opstå, ligesom andre vil kunne komme frem til andre skøn. Endvidere er koncernen underlagt risici og usikkerheder, som kan føre til, at de faktiske resultater afviger fra disse skøn.

Skøn, der er væsentlige for regnskabsaflæggelsen, foretages blandt andet ved opgørelsen af dagsværdi af finansielle instrumenter, nedskrivning af udlån, af- og nedskrivninger, hensatte forpligtelser samt eventualforpligtelser.

Kommende standarder og fortolkningsbidrag

International Accounting Standards Board (IASB) har udsendt en række internationale regnskabsstandarder, ligesom International Financial Interpretations Committee (IFRIC) har udsendt en række fortolkningsbidrag, der endnu ikke er trådt i kraft.

Ingen af disse forventes af få væsentlig indflydelse på koncernens fremtidige regnskabsaflæggelse.

Note (1.000 kr.)

2 Forretningssegmenter 30. juni 2012

	Bank	Bolig	Ejd.adm.	Eliminering	I alt
Renteindtægter	137.202	40	24	-159	137.107
Renteudgifter	45.448	0	95	-159	45.383
Nettorenteindtægter	91.754	40	-71	0	91.724
Nettogebyrindtægter	41.253	4.888	2.751	0	48.891
Kursreguleringer og udbytte	11.716	0	0	0	11.716
Andre indtægter	7.141	10	0	-901	6.250
Indtægter i alt	151.864	4.938	2.680	-901	158.581
Driftsomkostninger	125.247	5.329	2.187	-901	131.862
Nedskrivninger	39.126	0	0	0	39.126
Resultat af aktivitet under afvikling	-240	0	0	0	-240
Resultat før skat	-12.748	-391	493	0	-12.646
Udlån (ekskl. reverseforretninger)	3.081.276	0	0	(3.415)	3.077.860
Øvrige aktiver	2.304.244	12.289	5.181	(14.219)	2.307.496
Aktiver i alt	5.385.520	12.289	5.181	(17.635)	5.385.357
Indlån (ekskl. reverseforretninger)	3.777.703	0	0	(14.769)	3.762.934
Øvrige forpligtelser	1.140.943	1.932	3.376	(2.900)	1.143.351
Forpligtelser i alt	4.918.646	1.932	3.376	(17.669)	4.906.285
Renteindtægter, interne	30	40	-71	0	0
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	1.604	69	61	0	1.734
Tilgang materielle og immaterielle aktiver	2.239	106	71	0	2.416
Andel af resultat af ass. - og fællesledede virksomheder	-20				-20
Investeringer i associerede selskaber	0				0
Heltidsmedarbejdere ultimo	166	10	7		183

Note (1.000 kr.)

Forretningssegmenter 30. juni 2011

	Bank	Bolig	Øvrige	Eliminering	I alt
Renteindtægter	135.967	68	96	-260	135.872
Renteudgifter	44.843	0	96	-436	44.502
Nettorenteindtægter	91.125	68	1	177	91.370
Nettogebyrindtægter	32.388	4.899	2.510	-1.690	38.107
Kursreguleringer og udbytte	-23.325	0	0	0	-23.325
Andre indtægter	3.791	75	0	-1.185	2.681
Indtægter i alt	103.978	5.043	2.511	-2.699	108.833
Driftsomkostninger	114.044	5.230	2.267	-705	120.836
Nedskrivninger	17.457	0	0	0	17.457
Resultat af aktivitet under afvikling *)	-122	0	88.368	1.994	90.240
Resultat før skat	-27.645	-187	88.611	0	60.779
Udlån (ekskl. reverseforretninger)	3.536.219	0	0	(3.527)	3.532.692
Øvrige aktiver	2.080.918	12.911	16.323	(26.374)	2.083.778
Aktiver i alt	5.617.137	12.911	16.323	(29.901)	5.616.470
Indlån (ekskl. reverseforretninger)	3.368.673	0	0	(26.400)	3.342.274
Øvrige forpligtelser	1.721.837	1.983	4.023	(3.535)	1.724.308
Forpligtelser i alt	5.090.510	1.983	4.023	(29.935)	5.066.581
Renteindtægter, interne	-245	68	1	176	0
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	2.604	73	61	69	2.808
Tilgang materielle og immaterielle aktiver	8.895	48	-81	-235	8.627
Andel af resultat af ass. - og fællesledede virksomheder	11				11
Investeringer i associerede selskaber	67				67
Heltidsmedarbejdere ultimo	182	12	6		199

*) Segmentet "Forsikring" er klassificeret som "Aktiviteter under afvikling"

Note		1. halvår 2012	1. halvår 2011	2. kvartal 2012	2. kvartal 2011
3	Renteindtægter				
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	1.477	2.162	697	1.225
	Udlån	120.059	114.839	58.719	57.973
	Obligationer	15.572	19.346	7.953	8.296
	Afledte finansielle instrumenter				
	Valutakontrakter	-71	213	-33	121
	Rentekontrakter	-931	-690	-568	-339
	Afledte finansielle instrumenter i alt	-1.002	-477	-602	-219
	Øvrige renteindtægter	1.002	1	999	-3
	Renteindtægter i alt	137.107	135.872	67.766	67.272
4	Renteudgifter				
	Kreditinstitutter og centralbanker	120	894	23	20
	Indlån	27.752	17.082	13.532	8.872
	Udstedte obligationer	5.562	13.618	2.689	6.585
	Efterstillede kapitalindskud	11.817	12.901	5.814	6.404
	Øvrige renteudgifter	133	6	67	3
	Renteudgifter i alt	45.383	44.502	22.124	21.884
	Heraf udgør udgifter af ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger ført under:				
	Kreditinstitutter og centralbanker	100	14	16	(0)
5	Kursreguleringer				
	Obligationer	8.458	-26.157	6.806	-13.571
	Aktier i handelsportefølje	-542	-1.898	-1.312	-1.466
	Andre aktier til dagsværdi (dagsværdioptionen)	1.105	594	403	89
	Investeringsejendomme	-450	0	-450	0
	Valuta	409	-8	-15	1.522
	Afledte finansielle instrumenter				
	Valutakontrakter	564	620	455	-1.176
	Rentekontrakter	-1.349	553	-3.437	-1.302
	Aktiekontrakter	20	53	2	35
	Afledte finansielle instrumenter i alt	-765	1.226	-2.981	-2.443
	Kursreguleringer i alt	8.215	-26.243	2.452	-15.869

Note	1. halvår 2012	1. halvår 2011	2. kvartal 2012	2. kvartal 2011	
6	Udgifter til personale og administration				
	Løn og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab	2.945	2.937	1.511	1.428
	Personaleudgifter	57.354	66.230	30.172	34.595
	Øvrige administrationsudgifter	46.219	44.257	22.864	20.849
	Udgifter til personale og administration i alt	106.519	113.424	54.547	56.872
	Løn og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab				
	Direktion	1.931	1.965	1.000	954
	- heraf løn	1.580	1.614	825	778
	- heraf pension	351	351	175	176
	Bestyrelse (honorar)	894	852	450	415
	Repræsentantskab (honorar)	120	120	60	60
	Løn og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab i alt	2.945	2.937	1.511	1.428
	Antal ansatte i direktionen				
		1	1	1	1
	Øvrige ansatte med indflydelse på risikoprofilen				
	Fast vederlag	3.239	3.192	1.620	1.616
	Pensioner (bidragsbaserede)	356	351	178	178
	Vederlag til øvrige ansatte med indflydelse på risikoprofilen i alt	3.595	3.543	1.798	1.794
	Antal øvrige ansatte med indflydelse på risikoprofilen	8	8	8	8
	Personaleudgifter				
	Løn	46.583	54.384	24.450	28.530
	Pension	5.231	5.594	2.713	2.703
	Andre udgifter til social sikring	5.540	6.252	3.009	3.362
	Personaleudgifter i alt	57.354	66.230	30.172	34.595

Note		1. halvår 2012	1. halvår 2011	2. kvartal 2012	2. kvartal 2011
7	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.				
	Individuelle nedskrivninger				
	Akk. nedskrivninger primo på udlån og garantier	252.183	366.797	258.568	363.928
	Nedskrivninger i perioden	63.647	63.854	31.489	35.434
	Tilbageførsel af nedskrivninger	23.739	41.125	10.597	16.445
	Værdiregulering af overtagne aktiver	898	0	898	0
	Resultatpåvirkning	40.805	22.728	21.789	18.988
	Endeligt tabt på tidligere nedskrevet	20.275	20.213	7.645	13.604
	Akk. nedskrivninger ultimo på udlån og garantier	272.712	369.313	272.712	369.313
	Heraf garantidebitorer	2.520	2.475	2.520	2.475
	Summen af udlån og garantier, hvorpå der er foretaget individuelle nedskrivninger	668.508	556.787	668.508	556.787
	Gruppevise nedskrivninger				
	Akk. nedskrivninger primo på udlån og garantier	12.566	10.720	11.238	10.891
	Nedskrivninger i perioden	4.674	3.252	2.739	1.424
	Tilbageførsel af nedskrivninger	4.125	4.072	861	2.415
	Resultatpåvirkning	549	-821	1.877	-992
	Akk. nedskrivninger ultimo på udlån og garantier	13.115	9.899	13.115	9.899
	Summen af udlån og garantier, hvorpå der er foretaget gruppevise nedskrivninger	2.128.794	3.258.244	2.128.794	3.258.244
	Samlede nedskrivninger på udlån mv.				
	Akkumulerede nedskrivninger primo	264.748	377.517	269.806	374.819
	Nedskrivninger i perioden	68.321	67.105	34.228	36.857
	Tilbageførsel af nedskrivninger	27.865	45.197	11.459	18.860
	Værdiregulering af overtagne aktiver	898	0	898	0
	Resultatpåvirkning	41.354	21.908	23.667	17.997
	Endeligt tabt på tidligere nedskrevet	20.275	20.213	7.645	13.604
	Akkumulerede nedskrivninger ultimo	285.827	379.212	285.827	379.212
	Heraf garantidebitorer	2.520	2.475	2.520	2.475
	Summen af udlån og tilgodehavender, hvorpå der er foretaget nedskrivninger	2.797.302	3.815.031	2.797.302	3.815.031
	Resultatpåvirkning	41.354	21.908	23.667	17.997
	Endeligt tabt ikke tidligere nedskrevet	3.522	1.865	3.012	925
	Indgået på tidligere afskrevne fordringer	664	800	337	606
	Renter af nedskrivninger	5.086	5.515	2.556	2.362
	Endelige nedskrivninger i alt	39.126	17.457	23.786	15.952
8	Antal beskæftigede				
	Det gennemsnitlige antal beskæftigede i regnskabsåret omregnet til heltidsbeskæftigede har udgjort	184	199	183	203
9	Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt fælles ledede virksomheder				
	Resultat af kapitalinteresser i ass. virksomheder	-20	11	0	0
	I alt	-20	11	0	0
10	Periodens resultat pr. aktie				
	- periodens resultat divideret med gennemsnitligt antal udestående aktier				
	Periodens resultat	-57.480	62.660	-47.659	64.840
	Gennemsnitligt antal udestående aktier	3.192.893	3.181.773	-781	3.225
	Periodens resultat pr. aktie (kr.)	-18,0	19,7	-14,9	0,7
	Periodens resultat pr. aktie - udvandet (kr.)	-18,0	19,7	-14,9	0,7

Note		30. juni 2012	31. dec. 2011
11	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		
	Gæld til centralbanker (CB)	92.191	140.036
	Gæld til kreditinstitutter (KI)	6.110	111.616
	Gæld til CB og KI i alt	98.302	251.653
	Heraf udgør aktiver solgt som led i ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger ført under kreditinstitutter	0	105.973
12	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		
	Anfordring	98.302	251.653
	I alt	98.302	251.653
13	Efterstillede kapitalindsud		
	Type, rentesats	Forfald	
	Syndikeret lån, var.	01.11 2015	100.000
	Syndikeret lån, var.	29.11.2015	150.000
	Hybrid kernekapital, fast	Uden forfald	160.065
	Supplerende kapital i alt	410.065	409.932
	Ved opgørelse af basiskapital, jf. bekendtgørelse om opgørelse af basiskapital §§ 12 og 26, medregnes hhv. 160.065 tkr. for hybrid kernekapital og 250.000 tkr. for efterstillede kapitalindsud.		

Syndikeret lån, variabel rente kr. 100.000.000

Der er den 27. juni 2007 optaget et syndikeret lån på 100 mio.kr.. Lånet forfalder til indfrielse den 01. november 2015. Lånet kan førtidsindfries fra den 01. november 2012, og lånet forrentes pt. med variabel rente baseret på 3 mdr. CIBOR +1,05 %. Såfremt lånet ikke indfries den 01. november 2012, forrentes lånet med en variabel rente baseret på CIBOR +2,55 %.

Renten fra 01.01 til 30.06 2012 udgør 1.066 tkr.

Syndikeret lån, variabel rente kr. 150.000.000

Der er den 29. juni 2007 optaget et syndikeret lån på 150 mio.kr.. Lånet forfalder til indfrielse den 29. november 2015. Lånet kan førtidsindfries fra den 29. november 2012, og lånet forrentes pt. med variabel rente baseret på 6 mdr. CIBOR +1,06 %. Såfremt lånet ikke indfries den 01. november 2012, forrentes lånet med en variabel rente baseret på CIBOR +2,56 %.

Renten fra 01.01 til 30.06 2012 udgør 1.835 tkr.

Kapitalbeviser, statslig hybrid kernekapital, fast rente, kr. 160.685.000

Der er den 2. november 2009 udstedt kapitalbeviser i form af statslig hybrid kernekapital på 160.685.000 kr. Kapitalbeviserne har uendelig løbetid med mulighed for førtidig indfrielse til kurs 100 i perioden 3. november 2012 til 2. november 2014, til kurs 105 i perioden 3. november 2014 til 2. november 2015 og til kurs 110 efter 3. november 2015. Kapitalbeviserne forrentes fast med nominelt 10,93 %. Renten vil blive forøget, såfremt banken udbetaler et større udbytte end 29,9 mio. kr. p.a. Der er ingen konverteringsret tilknyttet den hybride kernekapital. Omkostninger i forbindelse med udstedelse af kapitalbeviserne, udgjorde 1.329 tkr.

Renten fra 01.01 til 30.06 2012 udgør 8.915 tkr.

14 Sikkerhedsstillelser

Nominelt 100.000 tkr. obligationer til kursværdi 103.305 tkr. er pantsat til Danmarks Nationalbank i forbindelse med adgang til intra-dag overtræk på foliokontoen.

Nominelt 12.000 tkr. obligationer til kursværdi 12.237 tkr. er pantsat til øvrige pengeinstitutter vedrørende finansiell sikkerhedsstillelse.

Note		30. juni 2012	31. dec. 2011
15	Eventualforpligtelser		
	Garantier mv.		
	Finansgarantier	436.713	414.149
	Øvrige garantier	215.754	257.533
	Garantier mv. i alt	652.467	671.682
	Andre forpligtelser		
	Øvrige forpligtelser	2.469	2.696
	Andre forpligtelser i alt	2.469	2.696

Øvrige forpligtelser består i al væsentlighed af afgivne huslejedeposita samt garantier afgivet som sikkerhed for afvikling af koncernens handler med værdipapirer. DiBa Bank hæfter som administrationselskab for koncernens samlede skattebetaling.

16 Nærtstående parter

DiBa Bank har ingen nærtstående parter med bestemmende indflydelse på koncernen. Nærtstående parter omfatter koncernens direktion, bestyrelse, tilknyttede og associerede selskaber.

17 Hoved- og nøgletal

Der henvises til side 2.

Resultatopgørelse – moderselskab

Note	(1.000 kr.)	1. halvår 2012	1. halvår 2011
1	Renteindtægter	137.202	135.967
2	Renteudgifter	45.448	44.843
	Netto renteindtægter	91.754	91.125
	Udbytte af aktier m.v.	3.501	2.917
	Gebyrer og provisionsindtægter	51.500	46.226
	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	10.247	13.838
	Netto rente- og gebyrindtægter	136.508	126.430
3	Kursreguleringer	8.215	-26.243
	Andre driftsindtægter	7.161	3.780
4	Udgifter til personale og administration	100.033	106.766
	Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	1.604	2.604
	Andre driftsudgifter	23.610	4.673
5	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	39.126	17.457
7	Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	56	52
	Resultat af aktiviteter under afvikling	-240	88.246
	Resultat før skat	-12.672	60.764
	Skat	44.808	-1.896
	Periodens resultat	-57.480	62.660
Indkomst indregnet direkte i anden totalindkomst			
	Periodens resultat	-57.480	62.660
	Årets totalindkomst	-57.480	62.660
Fordeling af periodens resultat			
	Henlagt til egenkapital	-57.480	62.660
	Anvendt i alt	-57.480	62.660

Balance – moderselskab

Note	(1.000 kr.)	30. jun. 2012	31. dec. 2011
	Aktiver		
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	469.968	267.252
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	120.034	191.907
	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	3.081.276	3.333.677
	Obligationer til dagsværdi	1.113.849	1.053.303
	Obligationer til amortiseret kostpris	6.029	20.210
	Aktier m.v.	256.387	254.735
	Kapitalandele i associerede virksomheder	0	67
	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	12.195	23.200
	Immaterielle aktiver	5.816	5.878
	Grunde og bygninger i alt	193.235	193.348
	Investeringsejendomme	79.888	63.580
	Domicilejendomme	113.347	129.768
	Øvrige materielle aktiver	3.343	2.532
	Udskudte skatteaktiver	60.487	105.352
	Aktiver i midlertidig besiddelse	4.794	4.349
	Andre aktiver	61.570	49.912
	Periodeafgrænsningsposter	8.733	8.039
	Aktiver i alt	5.397.717	5.513.764
	Passiver		
	Gæld		
9-10	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	98.302	251.653
	Indlån og anden gæld	3.777.703	3.718.397
	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	506.832	506.682
	Andre passiver	100.718	87.367
	Periodeafgrænsningsposter	847	296
	Gæld i alt	4.484.400	4.564.395
	Hensatte forpligtelser		
	Hensættelser til tab på garantier	3.516	3.041
	Andre hensatte forpligtelser	20.665	0
	Hensatte forpligtelser i alt	24.181	3.041
	Efterstillede kapitalindskud	410.065	409.932
	Gæld og Forpligtelser i alt	4.918.646	4.977.368
	Egenkapital		
	Aktiekapital	66.000	66.000
	Overkurs ved emission	6.765	6.765
	Andre reserver	3.758	11.578
	Lovpligtige reserver	3.758	11.578
	Overført overskud	402.548	452.053
	Egenkapital i alt	479.071	536.396
	Passiver i alt	5.397.717	5.513.764
14	Eventualforpligtelser		

Egenkapitalopgørelse – moderselskab

Udvikling i egenkapital pr. 30. juni 2011 (1.000 kr.)	Aktiekapital	Overkurs v/emis.	Reserve efter indre værdi- metode	Overført overskud	I alt
Egenkapital 1. januar 2011	66.000	6.765	55.885	358.229	486.880
Periodens resultat			11	62.649	62.660
Køb af egne aktier				-4.992	-4.992
Salg af egne aktier				5.463	5.463
Skat af egenkapitalposter				-120	-120
Egenkapital 30. juni 2011	66.000	6.765	55.896	421.229	549.890

Udvikling i egenkapital pr. 30. juni 2012 (1.000 kr.)	Aktiekapital	Overkurs v/emis.	Reserve efter indre værdi- metode	Overført overskud	I alt
Egenkapital 1. januar 2012	66.000	6.765	11.579	452.055	536.397
Periodens resultat				-57.480	-57.480
Køb af egne aktier				-6.356	-6.356
Salg af egne aktier				6.526	6.526
Opløsning af reservefond i forbindelse med salg af DiBa Forsikring A/S			-7.820	7.820	0
Egenkapital 30. juni 2012	66.000	6.765	3.758	402.548	479.071

Solvens – moderselskab

(1.000 kr.)	30. jun.	31. dec.
Solvens	2012	2011
Kernekapital efter fradrag	546.107	561.297
Basiskapital efter fradrag	771.640	789.524
Vægtede poster udenfor handelsbeholdningen	3.254.521	3.413.469
Vægtede poster med markedsrisiko	411.686	467.557
Vægtede poster med operationel risiko	561.106	561.106
Gruppevise nedskrivninger	13.115	12.566
Vægtede poster i alt efter gruppevise nedskrivninger	4.214.198	4.429.566
Kernekapital efter fradrag i % af vægtede poster	13,0%	12,7%
Solvensprocent ifølge FIL § 124, stk. 2	18,3%	17,8%

Kernekapital og egenkapital

Aktiekapital	66.000	66.000
Overkurs ved emission	6.765	6.765
Reserver	3.758	11.578
Overført overskud eller underskud	402.548	452.053
Kernekapital	479.071	536.396
Egenkapital	479.071	536.396
Hybrid kernekapital	160.065	159.932
Fradrag for immaterielle aktiver	5.816	5.878
Fradrag for udskudte skatteaktiver	60.487	105.352
Fradrag for værdi af egne aktier	2.258	0
Øvrige fradrag	24.467	23.801
Kernekapital efter fradrag	546.107	561.297

Kernekapital og basiskapital

Kernekapital	546.107	561.297
Tillæg for efterstillet kapitalindskud	250.000	250.000
Øvrige fradrag	24.467	21.773
Basiskapital	771.640	789.524

Noter - Moder

Note		30. juni 2012	30. juni 2011
1	Renteindtægter		
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	1.477	2.162
	Udlån	120.154	114.935
	Obligationer	15.572	19.346
	Afledte finansielle instrumenter		
	Valutakontrakter	-71	213
	Rentekontrakter	-931	-690
	Afledte finansielle instrumenter i alt	-1.002	-477
	Øvrige renteindtægter	1.002	1
	Renteindtægter i alt	137.202	135.967
2	Renteudgifter		
	Kreditinstitutter og centralbanker	120	894
	Indlån	27.817	17.423
	Udstedte obligationer	5.562	13.618
	Efterstillede kapitalindskud	11.817	12.901
	Øvrige renteudgifter	133	6
	Renteudgifter i alt	45.448	44.843
	Heraf udgør udgifter af ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger ført under:		
	Kreditinstitutter og centralbanker	100	14
3	Kursreguleringer		
	Obligationer	8.458	-26.157
	Aktier i handelsportefølje	-542	-1.898
	Andre aktier til dagsværdi (dagsværdioptionen)	1.105	594
	Investeringsejendomme	-450	0
	Valuta	409	-8
	Afledte finansielle instrumenter		
	Valutakontrakter	564	620
	Rentekontrakter	-1.349	553
	Aktiekontrakter	20	53
	Afledte finansielle instrumenter i alt	-765	1.226
	Kursreguleringer i alt	8.215	-26.243

Note		30. juni 2012	30. juni 2011
4	Udgifter til personale og administration		
	Løn og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab	2.945	2.937
	Personaleudgifter	52.484	61.318
	Øvrige administrationsudgifter	44.604	42.511
	Udgifter til personale og administration i alt	100.033	106.766
	Løn og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab		
	Direktion	1.931	1.965
	- heraf løn	1.580	1.614
	- heraf pension	351	351
	Bestyrelse (honorar)	894	852
	Repræsentantskab (honorar)	120	120
	Løn og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab i alt	2.945	2.937
	Antal ansatte i direktionen	1	1
	Øvrige ansatte med indflydelse på risikoprofilen		
	Fast vederlag	3.239	3.192
	Pensioner (bidragsbaserede)	356	351
	Vederlag til øvrige ansatte med indflydelse på risikoprofilen i alt	3.595	3.543
	Antal øvrige ansatte med indflydelse på risikoprofilen	8	8
	Personaleudgifter		
	Løn	42.191	49.928
	Pension	4.781	5.164
	Andre udgifter til social sikring	5.512	6.226
	Personaleudgifter i alt	52.484	61.318

Note		30. juni 2012	30. juni 2011
5	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.		
	Individuelle nedskrivninger		
	Akk. nedskrivninger primo på udlån og garantier	252.183	366.797
	Nedskrivninger i perioden	63.647	63.854
	Tilbageførsel af nedskrivninger	23.739	41.125
	Værdiregulering af overtagne aktiver	898	0
	Resultatpåvirkning	40.805	22.728
	Endeligt tabt på tidligere nedskrevet	20.275	20.213
	Akk. nedskrivninger ultimo på udlån og garantier	272.712	369.313
	Heraf garantidebitorer	2.520	2.475
	Summen af udlån og garantier, hvorpå der er foretaget individuelle nedskrivninger	668.508	556.787
	Gruppevise nedskrivninger		
	Akk. nedskrivninger primo på udlån og garantier	12.566	10.720
	Nedskrivninger i perioden	4.674	3.252
	Tilbageførsel af nedskrivninger	4.125	4.072
	Resultatpåvirkning	549	-821
	Akk. nedskrivninger ultimo på udlån og garantier	13.115	9.899
	Summen af udlån og garantier, hvorpå der er foretaget gruppevise nedskrivninger	2.128.794	3.258.244
	Samlede nedskrivninger på udlån mv.		
	Akkumulerede nedskrivninger primo	264.748	377.517
	Nedskrivninger i perioden	68.321	67.105
	Tilbageførsel af nedskrivninger	27.865	45.197
	Værdiregulering af overtagne aktiver	898	0
	Resultatpåvirkning	41.354	21.908
	Endeligt tabt på tidligere nedskrevet	20.275	20.213
	Akkumulerede nedskrivninger ultimo	285.827	379.212
	Heraf garantidebitorer	2.520	2.475
	Summen af udlån og tilgodehavender, hvorpå der er foretaget nedskrivninger	2.797.302	3.815.031
	Resultatpåvirkning	41.354	21.908
	Endeligt tabt ikke tidligere nedskrevet	3.522	1.865
	Indgået på tidligere afskrevne fordringer	664	800
	Renter af nedskrivninger	5.086	5.515
	Endelige nedskrivninger i alt	39.126	17.457
6	Antal beskæftigede		
	Det gennemsnitlige antal beskæftigede i perioden omregnet til heltidsbeskæftigede har udgjort	167	183
7	Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder samt fælles ledede virksomheder		
	Resultat af kapitalinteresser i ass. virksomheder	-20	11
	Resultat af kapitalinteresser i tilknyttede virk.	76	41
	I alt	56	52
8	Periodens resultat pr. aktie		
	- <i>periodens resultat divideret med gennemsnitligt antal udestående aktier</i>		
	Periodens resultat	-57.480	62.660
	Gennemsnitligt antal udestående aktier	3.192.893	3.181.773
	Periodens resultat pr. aktie (kr.)	-18,0	19,7
	Periodens resultat pr. aktie - udvandet (kr.)	-18,0	19,7

Note		30. juni 2012	31. dec. 2011
9	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		
	Gæld til centralbanker (CB)	92.191	140.036
	Gæld til kreditinstitutter (KI)	6.110	111.616
	Gæld til CB og KI i alt	98.302	251.653
	Heraf udgør aktiver solgt som led i ægte salgs- og tilbagekøbsforretninger ført under kreditinstitutter	0	105.973
10	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		
	Anfordring	98.302	251.653
	I alt	98.302	251.653
11	Egne kapitalandele		
	Antal aktier i 1.000 stk.	3.300	3.300
	Aktiernes pålydende værdi kr.	20	20
	Nominel beholdning af egne kapitalandele	2.112.480	2.171.820
	Nominel beholdning af egne kapitalandele i pct. af aktiekapitalen	3,20%	3,29%
	Aktier i omløb, stk	3.194.376	3.191.409
	Besiddelse af egne aktier, stk.	105.624	108.591
	Aktiekapital stk. i alt	3.300.000	3.300.000
	Gennemsnitlig antal udestående aktier	3.192.893	3.184.875
12	Egne kapitalandele - til- og afgang		
	Primo		
	Antal egne aktier i stk.	108.591	121.659
	Pålydende værdi i 1.000 kr.	2.172	2.433
	Pct. af aktiekapital	3,29%	3,69%
	Tilgang		
	Antal egne aktier i stk.	148.830	271.487
	Pålydende værdi i 1.000 kr.	2.977	5.430
	Pct. af aktiekapital	4,51%	8,23%
	Samlet købspris i 1.000 kr.	6.356	11.451
	Afgang		
	Antal egne aktier i stk.	151.797	284.555
	Pålydende værdi i 1.000 kr.	3.036	5.691
	Pct. af aktiekapital	4,60%	8,62%
	Samlet salgspris i 1.000 kr.	6.526	12.375
	Ultimo		
	Antal egne aktier i stk.	105.624	108.591
	Pålydende værdi i 1.000 kr.	2.112	2.172
	Pct. af aktiekapital	3,20%	3,29%
	Afgang ved køb af egne kapitalandele i 1.000 kr.	-170	-924
13	Sikkerhedsstillelser		
	Nominelt 100.000 tkr. obligationer til kursværdi 103.305 tkr. er pantsat til Danmarks Nationalbank i forbindelse med adgang til intra-dag overtræk på foliokontoen.		
	Nominelt 12.000 tkr. obligationer til kursværdi 12.237 tkr. er pantsat til øvrige pengeinstitutter vedrørende finansiel sikkerhedsstillelse.		

Note		30. juni 2012	31. dec. 2011
14	Eventualforpligtelser		DiBa Bank A/S
	Garantier mv.		
	Finansgarantier	436.713	414.149
	Øvrige garantier	215.754	257.533
	Garantier mv. i alt	652.467	671.682
	Andre forpligtelser		
	Øvrige forpligtelser	2.469	2.696
	Andre forpligtelser i alt	2.469	2.696

Øvrige forpligtelser består i al væsentlighed af afgivne huslejedeposita samt garantier afgivet som sikkerhed for afvikling af koncernens handler med værdipapirer. DiBa Bank hæfter som administrationsselskab for koncernens samlede skattebetaling.

Virksomhedsoplysninger

DiBa Bank A/S - CVR.nr. 32 12 77 11

Axeltorv 4

4700 Næstved

Virksomhedens hjemstedskommune er Næstved Kommune

Virksomhedens hjemland er Danmark

Telefon 5575 4000 - Telefax 5575 4001

www.diba.dk

post@diba.dk

Kontaktoplysninger

Adm. direktør Petter Blondeau – telefon 5575 4545

Bestyrelse

Frank Møller Nielsen (formand)

Henrik Meding (næstformand)

Karsten Bjerregaard (uafhængigt medlem med særlige kvalifikationer)

Keld Askær

Christian Bring

Claus Winther

Michael Frederiksen (medarbejdervalgt)

Charlotte Galvit (medarbejdervalgt)

Anders Bødker Lorentzen (medarbejdervalgt)

Direktion

Adm. direktør Petter Blondeau

Revisionsudvalg

Karsten Bjerregaard (formand)

Frank Møller Nielsen

Charlotte Galvit

Revision

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab