

Supplerende/korrigerende information til HALVÅRSRAPPORT FOR 1. HALVÅR 2015

Indholdsfortegnelse:

Side:

- 2. Ledespåtegning**
- 3. Ledelsesberetning**
- 4. Resultat- og totalindkomstopgørelse 1. halvår 2015**
- 5. Balance pr. ultimo juni 2015**
- 7. Egenkapitalopgørelse**
- 8. Kapitalforhold**
- 9. Noter til halvårsrapporten 2015**

Ledespåtegning

Finanstilsynet har foretaget regnskabskontrol af Østjysk Banks halvårsårsrapport for 2015 og banken har modtaget afgørelse vedrørende regnskabskontrollen, som medfører, at Finanstilsynet har påbudt banken at udsende supplerende/korrigerende information til bankens halvårsrapport for 2015.

Bankens ledelse offentliggør på denne baggrund supplerende/korrigerende information til halvårsrapporten for 2015.

Vi har dags dato behandlet og godkendt de supplerende/korrigerende informationer til halvårsrapporten for 2015, som efter vores opfattelse er i overensstemmelse med kravene i den modtagne afgørelse fra Finanstilsynet.

Halvårsrapporten har hverken været underlagt revision eller review.

Mariager, den 11. januar 2016

Direktion

Max Hovedskov
Bankdirektør

Bestyrelse

Poul Damgaard
Formand

Jens Rasmussen
Næstformand

Knud Timm-Andersen
Bestyrelsesmedlem

Bernt Clausen
Bestyrelsesmedlem

Henning Rose
*Medarbejdervalgt
bestyrelsesmedlem*

Anni Frederiksen Mols
*Medarbejdervalgt
bestyrelsesmedlem*

Ledelsesberetning

Finanstilsynet har foretaget regskabskontrol af bankens årsrapport for 2014, samt halvårsrapport for 2015, og har i forbindelse med denne kontrol fundet fejl i bankens opgørelse af værdien af bankens investeringsejendomme og aktiver i midlertidig besiddelse. Banken har endvidere anvendt forkert målingsgrundlag for nogle af bankens udlejde enfamiliesejendomme, da disse skulle være målt ud fra lejeindtægterne i stedet for realiserede salgspriser på sammenlignelige ejendomme.

Med baggrund i de konstaterede fejl har Finanstilsynet påbudt banken at offentliggøre supplerende/korrigerende information til den tidligere offentliggjorte halvårsrapport for 2015.

Banken har foretaget genberegninger af de omfattede investeringsejendomme og aktiver i midlertidig besiddelse, og har i samme forbindelse vurderet hvor stor en andel af de konstaterede nedskrivninger der burde være medtaget i regnskabet for 1. halvår af 2015.

Denne genberegning og vurdering har medført at banken har henregnet nedskrivninger på 14,4 mio. kr. i regnskabet for 1. halvår af 2015.

Resultatet for 1. halvår af 2015 ændres dermed fra 10,4 mio. kr. til – 4,0 mio. kr.

Som følge af værdireguleringerne ændres værdien af bankens investeringsejendomme fra 49,1 mio. kr. til 40,1 mio. kr. og værdien af bankens aktiver i midlertidig besiddelse fra 38,2 mio. kr. til 32,8 mio. kr.

Bankens egenkapital ændres fra 178,1 mio. kr. til 163,7 mio. kr.

Den supplerende korrigerende informationer skal læses i sammenhæng med den tidligere offentliggjorte halvårsrapport for 2015 for at give et retvisende billede af bankens aktiviteter.

Resultat- og totalindkomstopgørelse 1. januar - 30. juni 2015

	Note	1. halvår 2015 Oprindelig 1.000 kr	1. halvår 2015 Korrigeret 1.000 kr	1. halvår 2015 Forskel 1.000 kr
Renteindtægter.....		77.626	77.626	0
Renteudgifter.....		-25.010	-25.010	0
Netto renteindtægter		52.616	52.616	0
Udbytte af aktier m.v.		625	625	0
Gebyrer og provisionsindtægter.....		22.585	22.585	0
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter.....		-1.064	-1.064	0
Netto rente- og gebyrindtægter.....		74.762	74.762	0
Kursreguleringer.....	7	3.743	-5.243	-8.986
Andre driftsindtægter.....		73.068	73.068	0
Udgifter til personale og administration.....		-43.145	-43.145	0
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver....		-10.476	-10.476	0
Andre driftsudgifter.....		-4.633	-4.633	0
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.		-81.154	-86.546	-5.392
Resultat af kapitalandele i ass. og tilknyttede virksomheder...		-1.800	-1.800	0
Resultat før skat.....		10.365	-4.013	-14.378
Skat af periodens resultat.....		0	0	0
Periodens resultat		10.365	-4.013	-14.378
Totalindkomstopgørelse				
Periodens resultat.....		10.365	-4.013	-14.378
Anden totalindkomst efter skat.....		0	0	0
Periodens totalindkomst.....		10.365	-4.013	-14.378

Balance pr. ultimo juni 2015

AKTIVER

		2015	2015	2015
		Oprindelig	Korrigeret	Forskel
	Note	1.000 kr	1.000 kr	1.000 kr
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbank		245.703	245.703	0
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker.....		630.573	630.573	0
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris.....	11	2.219.326	2.219.326	0
Obligationer til dagsværdi.....		147.379	147.379	0
Aktier m.v.....		29.666	29.666	0
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder.....		2.546	2.546	0
Aktiver tilknyttet puljeordninger.....		152.654	152.654	0
Grunde og bygninger i alt.....		85.229	76.243	-8.986
Investeringsejendomme.....		49.050	40.064	-8.986
Domicilejendomme.....		36.179	36.179	0
Øvrige materielle aktiver.....		1.357	1.357	0
Aktuelle skatteaktiver.....		1.106	1.106	0
Udskudte skatteaktiver.....		0	0	0
Aktiver i midlertidig besiddelse.....		38.214	32.822	-5.392
Andre aktiver.....		80.004	80.004	0
Periodeafgrænsningsposter.....		0	0	0
AKTIVER I ALT.....		3.633.757	3.619.379	-14.378

Balance pr. ultimo juni 2015
PASSIVER

		2015	2015	2015
	Note	Oprindelig 1.000 kr	Korrigeret 1.000 kr	Forskel 1.000 kr
Gæld:				
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker.....		123.426	123.426	0
Indlån og anden gæld.....		2.584.522	2.584.522	0
Indlån i puljeordninger.....		164.183	164.183	0
Andre passiver.....		128.513	128.513	0
Periodeafgrænsningsposter.....		1.175	1.175	0
Gæld i alt.....		3.001.819	3.001.819	0
Hensatte forpligtelser:				
Hensættelser til pensioner og lign. forpligtelser.....		4.656	4.656	0
Hensættelser til tab på garantier.....		4.925	4.925	0
Andre hensatte forpligtelser.....		6.634	6.634	0
Hensatte forpligtelser i alt.....		16.215	16.215	0
Efterstillede kapitalindskud		437.601	437.601	0
Egenkapital:				
Aktiekapital.....		59.600	59.600	0
Overkurs ved emission.....		0	0	0
Opskrivningshenslæggelser.....		168	168	0
Andre reserver.....		135.731	135.731	0
Overført overskud eller underskud		-17.377	-31.755	-14.378
Egenkapital i alt.....		178.122	163.744	-14.378
PASSIVER I ALT.....		3.633.757	3.619.379	-14.378
<i>Ikke-balanceførte poster</i>				
Garantier m.v.....	10	797.158	797.158	0
Andre forpligtelser.....		0	0	0
Eventualforpligtelser i alt.....		797.158	797.158	0

Egenkapitalopgørelse

	30.06. 2015 I alt	30.06. 2015 I alt	30.06. 2015 I alt
	Oprindelig	Korrigeret	Forskel
	1.000 kr	1.000 kr	1.000 kr
Egenkapital pr. 01.01.2015	167.757	167.757	0
Resultat for perioden.....	10.365	-4.013	-14.378
Anden totalindkomst.....	0	0	0
Totalindkomst for perioden.....	<u>178.122</u>	<u>163.744</u>	<u>-14.378</u>
Tilbagførsel af tidligere års opskrivninger.....	0	0	0
Køb og salg af egne aktier.....	0	0	0
Egenkapital pr. 30.06.2015	<u>178.122</u>	<u>163.744</u>	<u>-14.378</u>

Kapitalforhold og solvens

	30.06. 2015	30.06. 2015	30.06. 2015
	Oprindelig	Korrigeret	Forskel
	1.000 kr	1.000 kr	1.000 kr
Kapitalsammensætning:			
Egenkapital	178.122	163.744	-14.378
Fradrag:			
Andre fradrag.....	-709	-709	0
Forsigtig værdiansættelse.....	-183	-183	0
Egentlig kernekapital	177.230	162.852	-14.378
Hybrid kernekapital.....	199.591	199.591	0
Nedvægtning	-8.067	-8.067	0
Andre fradrag.....	-531	-531	0
Kernekapital.....	368.223	353.845	-14.378
Supplerende kapital.....	238.010	238.010	0
Nedvægtning	-161.973	-161.973	0
Andre fradrag.....	-531	-531	0
Kapitalgrundlag.....	443.729	429.351	-14.378
Risikoeksponering: (Risikovægtede poster)			
Kreditrisiko mv.....	2.804.574	2.790.196	-14.378
Markedsrisiko.....	50.107	50.107	0
Operationel risiko.....	294.892	294.892	0
I alt.....	3.149.573	3.135.195	-14.378
Kapitalprocent	14,1%	13,7%	-0,4%
Kernekapitalprocent	11,7%	11,3%	-0,4%
Egentlig kernekapitalprocent	5,6%	5,2%	-0,4%
Solvenskrav	13,2%	13,2%	0,0%

Noteoversigt (identisk med nummereringen i halvårsrapporten 2015)

Noteoversigt

- 4. Hoved- og nøgletal
- 7. Kursreguleringer
- 11. Udlån og andre tilgodehavender, og nedskrivninger herpå
- 13. Pengestrømsopgørelse

Note 4 - Hoved- og nøgletal pr. ultimo juni

	2015 Oprindelig 1.000 kr	2015 Korrigeret 1.000 kr	2015 Forskel 1.000 kr
Driftsregnskabet:			
Nettorenteindtægter.....	52.616	52.616	0
Gebyrer og provisionsindtægter mv.....	22.146	22.146	0
Netto rente- og gebyrindtægter.....	74.762	74.762	0
Kursreguleringer.....	3.743	-5.243	-8.986
Andre driftsindtægter.....	73.068	73.068	0
Basisindtjening.....	151.573	142.587	-8.986
Udgifter til personale og administration.....	-43.145	-43.145	0
Af- og nedskrivninger på materielle aktiver.....	-10.476	-10.476	0
Andre driftsudgifter	-4.633	-4.633	0
Nedskrivninger på udlån mv.....	-81.154	-86.546	-5.392
Resultat kapitalandele i tilknyt. selskaber.....	-1.800	-1.800	0
Resultat før skat.....	10.365	-4.013	-14.378
Resultat efter skat.....	10.365	-4.013	-14.378
Udvalgte balanceposter:			
Udlån.....	2.219.326	2.219.326	0
Indlån incl. puljer.....	2.748.705	2.748.705	0
Egenkapital.....	178.122	163.744	-14.378
Ansvarlig kapital.....	615.723	615.723	0
Balancesum.....	3.633.757	3.619.379	-14.378
Ikke balanceførte poster:			
Garantier mv.....	797.158	797.158	0

Note 4 - Hoved- og Nøgletal pr. ultimo juni (fortsat)

	2015	2015	2015
	Oprindelig	Korrigeret	Forskel
Kapital			
Kapitalprocent.....	14,1%	13,7%	-0,4%
Kernekapitalprocent.....	11,7%	11,3%	-0,4%
Indtjening			
Egenkapitalforrentning før skat.....	12,0%	-2,4%	-14,4%
Egenkapitalforrentning efter skat.....	12,0%	-2,4%	-14,4%
Indtjening pr. omkostningskrone (kr.).....	1,07	0,97	-0,10
Markedsrisiko			
Renterisiko.....	-2,5%	-2,5%	0,0%
Valutaposition.....	0,9%	0,9%	0,0%
Valutarisiko.....	0,0%	0,0%	0,0%
Likviditet			
Udlån + nedskrivninger i forhold til indlån.....	106,1%	106,1%	0,0%
Overdækning i.f.t. lovkrav om likviditet.....	169,0%	169,0%	0,0%
Kreditrisiko			
Sum af store engagementer.....	237,8%	245,8%	8,0%
Akkumuleret nedskrivningsprocent.....	18,9%	18,9%	0,0%
Halvårets nedskrivningsprocent.....	2,2%	2,3%	0,1%
Halvårets udlånsvækst.....	-26,3%	-26,3%	0,0%
Udlån i forhold til egenkapital.....	12,5	13,6	1,1
Afkast			
Halvårets resultat før skat pr. aktie (kr.) *.....	17,4	-6,7	-24,1
Halvårets resultat efter skat pr. aktie (kr.) *.....	17,4	-6,7	-24,1
Indre værdi pr. aktie (kr.) *.....	299	275	-24
Børskurs/indre værdi pr. aktie.....	0,33	0,36	0,03

*) Beregnet på grundlag af aktiestykstørrelse på 100 kr.

Noter

	2015 Oprindelig 1.000 kr	2015 Korrigeret 1.000 kr	2015 Forskel 1.000 kr
Note 7 - Kursreguleringer af:			
Obligationer	2.104	2.104	0
Aktier	424	424	0
Valuta	3.967	3.967	0
Investeringsjendomme	0	-8.986	-8.986
Afledte finansielle instrumenter	-2.707	-2.707	0
Aktiver tilknyttet puljeordninger	22.390	22.390	0
Indlån i puljeordninger	3.546	3.546	0
Øvrige aktiver	-25.981	-25.981	0
I alt kursreguleringer	3.743	-5.243	-8.986
Note 11 - Udlån og andre tilgodehavender, og nedskrivninger herpå:			
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris.....	2.219.326	2.219.326	0
Samlet udlån fordelt på restløbetid:			
På anfordring.....	565.724	565.724	0
Til og med 3 måneder.....	266.947	266.947	0
Over 3 måneder og til og med et år.....	495.694	495.694	0
Over et år og til og med 5 år.....	442.356	442.356	0
Over 5 år.....	448.605	448.605	0
I alt.....	2.219.326	2.219.326	0
Individuelle nedskrivninger/hensættelser:			
Nedskrivninger/hensættelser primo.....	821.277	821.277	0
Nedskrivninger/hensættelser i perioden.....	104.165	104.165	0
Tilbageførsel af nedskriv./hens. foretaget tidligere regnskabsår.....	-33.546	-33.546	0
Andre bevægelser.....	0	0	0
Endeligt tabt tidligere individuelt nedskrevet/hensat.....	-208.601	-213.993	-5.392
Ultimo.....	683.295	677.903	-5.392
Gruppevise nedskrivninger/hensættelser:			
Nedskrivninger/hensættelser primo.....	11.500	11.500	0
Nedskrivninger/hensættelser i perioden.....	9.973	9.973	0
Tilbageførsel af nedskriv./hens. foretaget tidligere regnskabsår.....	-1.661	-1.661	0
Endeligt tabt tidligere individuelt nedskrevet/hensat.....	0	0	0
Ultimo.....	19.812	19.812	0
Samlede akkumulerede nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantidebitorer.....			
703.107	703.107	0	
Heraf hensættelser på garantidebitorer.....	4.925	4.925	0

Note 13 - Pengestrømsopgørelse ved halvår 2015

	2015 Oprindelig 1.000 kr	2015 Korrigeret 1.000 kr	2015 Forskel 1.000 kr
Resultat før skat.....	10.365	-4.013	-14.378
Nedskrivninger på udlån.....	81.154	86.546	5.392
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver.....	10.476	19.462	8.986
Ændring i hensættelser til tab på garantier.....	-12	-12	0
Betalt skat, netto.....	0	0	0
	101.983	101.983	0
Ændring i udlån.....	711.160	711.160	0
Ændring i indlån.....	-896.825	-896.825	0
Ændring i værdipapirer, ej likvide og belånte.....	-39.428	-39.428	0
Ændring i kreditinstitutter, netto.....	-24.286	-24.286	0
Ændring udstedte obligationer.....	0	0	0
Ændring aktiver tilknyttet puljer.....	50.701	50.701	0
Ændring i øvrige aktiver og passiver, netto.....	16.664	16.664	0
Pengestrømme vedrørende drift.....	-182.014	-182.014	0
Køb mv. af materielle anlægsaktiver.....	-15.580	-15.580	0
Salg af materielle anlægsaktiver.....	23.500	23.500	0
Ændring af kapitalandele i tilknyttede selskaber.....	1.800	1.800	0
Pengestrømme vedrørende investeringer.....	9.720	9.720	0
Ændring efterstillet kapital.....	332	332	0
Ændring i aktiekapital.....	0	0	0
Ændring i overkurs ved emission.....	0	0	0
Ændring i opskrivningshensættelser.....	0	0	0
Ændring i andre reserver.....	0	0	0
Køb/salg af egne aktier.....	-1	-1	0
Pengestrømme vedrørende finansiering.....	331	331	0
Ændring i likvider.....	-69.980	-69.980	0
Likvider 01.01.2015.....	1.018.785	1.018.785	0
Likvider 30.06.2015.....	948.805	948.805	0
Fordeler sig således:			
Kassebeholdning og anfordringstilg. hos centralbanker.....	245.703	245.703	0
Indskudsbeviser udstedt af Danmarks Nationalbank.....	496.072	496.072	0
Anfordringstilgodehavender i kreditinstitutter.....	123.964	123.964	0
Børsnoterede ubelånte værdipapirer.....	83.066	83.066	0
I alt.....	948.805	948.805	0