

**Supplerende/korrigerende information til
DELÅRSRAPPORT
FOR PERIODEN 1. JANUAR TIL 30. SEPTEMBER 2015**

Indholdsfortegnelse:

Side:

2. Ledespåtegning
3. Den uafhængige revisors erklæring om review af supplerende-/korrigerende information til kvartalsrapport for 1.- 3. kvartal 2015
5. Ledelsesberetning
6. Resultat- og totalindkomstopgørelse 1. januar 2015 – 30. september 2015
7. Balance pr. ultimo september 2015
9. Egenkapitalopgørelse
10. Kapitalforhold
11. Noter til delårsrapporten for 1. januar 2015 – 30. september 2015

Ledelsespåtegning

Finanstilsynet har foretaget regnskabskontrol af Østjysk Banks årsrapport 2014 samt halvårsrapport for 2015 og banken har modtaget afgørelse vedrørende regnskabskontrollen, som medfører, at Finanstilsynet har påbudt banken at udsende supplerende/korrigerende information til bankens delårsrapport for 3. kvartal 2015.

Bankens ledelse offentliggør på denne baggrund supplerende/korrigerende information til delårsrapporten for perioden 1. januar til 30. september 2015.

Vi har dags dato behandlet og godkendt den supplerende/korrigerende information til delårsrapporten for perioden 1. januar til 30. september 2015, som efter vores opfattelse er i overensstemmelse med kravene i den modtagne afgørelse fra Finanstilsynet.

Kvartalsrapporten har været underlagt 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*

Den uafhængige revisors erklæring om review af supplerende-/korrigerende information til kvartalsrapport for 1.- 3. kvartal 2015

Til kapitalejerne i Østjysk Bank A/S CVR-nr. 57 92 89 13

Vi har udført review af den supplerende/korrigerende information til kvartalsrapport for 1.- 3. kvartal 2015 for Østjysk Bank A/S. Den supplerende/korrigerende information er udarbejdet i overensstemmelse med Finanstilsynets påbud i afgørelse af 21. december 2015 vedrørende regnskabskontrol af Østjysk Bank A/S' årsrapport for 2014, halvårsrapport for 1. halvår 2015 og kvartalsrapport for 1. – 3. kvartal 2015 og Lov om Finansiell Virksomhed.

Ledelsens ansvar for den supplerende/korrigerende information

Ledelsen har ansvaret for den supplerende/korrigerende information til kvartalsrapporten, og for sådan intern kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde den supplerende/korrigerende information uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om den supplerende/korrigerende information. Vi har udført vores review i overensstemmelse med den internationale standard om review af et perioderegnskab udført af selskabets uafhængige revisor og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi skal udtrykke en konklusion om, hvorvidt vi er blevet bekendt med forhold, der giver os grund til at mene, at den supplerende/korrigerende information ikke i alle væsentlige henseender er udarbejdet i overensstemmelse med Finanstilsynets afgørelse af 21. december 2015. Dette kræver også, at vi overholder etiske krav.

Et review af supplerende/korrigerende information til en kvartalsrapport udført efter den internationale standard om review af et perioderegnskab udført af selskabets uafhængige revisor er en erklæringsopgave med begrænset sikkerhed. Revisor udfører handlinger, der primært består af forespørgsler til ledelsen og, hvor det er hensigtsmæssigt, andre i virksomheden samt anvendelse af analytiske handlinger og vurdering af det opnåede bevis.

Omfanget af de handlinger, der udføres ved et review, er betydeligt mindre end ved en revision udført efter de internationale standarder om revision. Vi udtrykker derfor ingen revisionskonklusion om den supplerende/korrigerende information til delårsrapporten.

Vores arbejde har ikke omfattet yderligere handlinger vedrørende kvartalsrapport for 1.- 3. kvartal 2015 hvorpå vi har afgivet en reviewerklæring uden forbehold men med supplerende oplysninger den 17. november 2015.

Konklusion

Ved det udførte review er vi ikke blevet bekendt med forhold, der giver os grund til at mene, at den korrigerende/supplerende information til kvartalsrapport for 1.- 3. kvartal 2015 ikke i al væsentlighed er udarbejdet i overensstemmelse med Finanstilsynets afgørelse af 21. december 2015 og Lov om Finansiell Virksomhed.

Silkeborg, den 11. januar 2016

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Hans Trærup
statsautoriseret revisor

Ledelsesberetning

Finanstilsynet har foretaget regskabskontrol af bankens årsrapport for 2014, samt halvårsrapport for 2015, og har i forbindelse med denne kontrol, i halvårsrapporten for 2015, fundet fejl i bankens opgørelse af værdien af bankens investeringsejendomme og aktiver i midlertidig besiddelse. Banken har endvidere, i halvårsrapporten 2015, anvendt forkert målingsgrundlag for nogle af bankens udlejede 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.

Finanstilsynet har endvidere påbudt banken at offentliggøre supplerende korrigerende information til kvartalsrapporten for 1. – 3. kvartal 2015, medmindre den beregnede nedskrivning ikke afviger væsentligt fra den nedskrivning der allerede er taget i kvartalsregnskabet.

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 halvårsrapporten for 2015.

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

I kvartalsrapporten for 1. – 3. kvartal har banken tidligere medtaget værdireguleringer på 5,8 mio. kr. på de omfattede investeringsejendomme og aktiver i midlertidig besiddelse.

De gennemførte genberegninger og vurderinger har medført at banken har henregnet yderligere 8,2 mio. kr. til kvartalsrapporten for 1. – 3. kvartal 2015.

Resultatet for perioden fra 1. januar 2015 til 30. september 2015 ændres dermed fra – 9,4 mio. kr. til – 17,5 mio. kr.

Som følge af værdireguleringerne ændres værdien af bankens investeringsejendomme fra 59,3 mio. kr. til 53,7 mio. kr. og værdien af bankens aktiver i midlertidig besiddelse fra 27,6 mio. kr. til 25,0 mio. kr.

Bankens egenkapital ændres fra 158,4 mio. kr. til 150,2 mio. kr.

Den supplerende korrigerende informationer skal læses i sammenhæng med den tidligere offentliggjorte delårsrapport for 1. – 3. kvartal 2015 for at give et retvisende billede af bankens aktiviteter.

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

| | | 1.-3. kv. 2015 | 1.-3. kv. 2015 | 1.-3. kv. 2015 |
|---|------|------------------------|------------------------|---------------------|
| | Note | Oprindelig 1.000 kr | Korrigeret 1.000 kr | Forskel 1.000 kr |
| Renteindtægter..... | | 112.616 | 112.616 | 0 |
| Renteudgifter..... | | -34.642 | -34.642 | 0 |
| Netto renteindtægter | | 77.974 | 77.974 | 0 |
| Udbytte af aktier m.v. | | 625 | 625 | 0 |
| Gebyrer og provisionsindtægter..... | | 30.161 | 30.161 | 0 |
| Afgivne gebyrer og provisionsudgifter..... | | -2.282 | -2.282 | 0 |
| Netto rente- og gebyrindtægter..... | | 106.478 | 106.478 | 0 |
| Kursreguleringer..... | 7 | 5.762 | 176 | -5.586 |
| Andre driftsindtægter..... | | 73.068 | 73.068 | 0 |
| Udgifter til personale og administration..... | | -60.873 | -60.873 | 0 |
| Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver.... | | -10.163 | -10.163 | 0 |
| Andre driftsudgifter..... | | -7.378 | -7.378 | 0 |
| Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. | | -114.278 | -116.854 | -2.576 |
| Resultat af kapitalandele i ass. og tilknyttede virksomheder... | | -2.000 | -2.000 | 0 |
| Resultat før skat..... | | -9.384 | -17.546 | -8.162 |
| Skat af periodens resultat..... | | 0 | 0 | 0 |
| Periodens resultat | | -9.384 | -17.546 | -8.162 |
| Totalindkomstopgørelse | | | | |
| Periodens resultat..... | | -9.384 | -17.546 | -8.162 |
| Anden totalindkomst efter skat..... | | 0 | 0 | 0 |
| Periodens totalindkomst..... | | -9.384 | -17.546 | -8.162 |

Balance pr. ultimo september 2015

AKTIVER

| | | 2015 | 2015 | 2015 |
|---|------|------------|------------|----------|
| | | Oprindelig | Korrigeret | Forskel |
| | Note | 1.000 kr | 1.000 kr | 1.000 kr |
| Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanken | | 232.997 | 232.997 | 0 |
| Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker..... | | 476.981 | 476.981 | 0 |
| Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris..... | 11 | 2.161.287 | 2.161.287 | 0 |
| Obligationer til dagsværdi..... | | 147.484 | 147.484 | 0 |
| Aktier m.v..... | | 30.091 | 30.091 | 0 |
| Kapitalandele i tilknyttede virksomheder..... | | 2.346 | 2.346 | 0 |
| Aktiver tilknyttet puljeordninger..... | | 146.461 | 146.461 | 0 |
| Grunde og bygninger i alt..... | | 95.012 | 89.426 | -5.586 |
| Investeringsejendomme..... | | 59.278 | 53.692 | -5.586 |
| Domicilejendomme..... | | 35.734 | 35.734 | 0 |
| Øvrige materielle aktiver..... | | 2.115 | 2.115 | 0 |
| Aktuelle skatteaktiver..... | | 1.137 | 1.137 | 0 |
| Udskudte skatteaktiver..... | | 0 | 0 | 0 |
| Aktiver i midlertidig besiddelse..... | | 27.585 | 25.009 | -2.576 |
| Andre aktiver..... | | 75.846 | 75.846 | 0 |
| Periodeafgrænsningsposter..... | | 0 | 0 | 0 |
| AKTIVER I ALT..... | | 3.399.342 | 3.391.180 | -8.162 |

Balance pr. ultimo september 2015

PASSIVER

| | | 2015 | 2015 | 2015 |
|--|------|------------------------|------------------------|---------------------|
| | Note | Oprindelig 1.000 kr | Korrigeret 1.000 kr | Forskel 1.000 kr |
| Gæld: | | | | |
| Gæld til kreditinstitutter og centralbanker..... | | 125.076 | 125.076 | 0 |
| Indlån og anden gæld..... | | 2.391.488 | 2.391.488 | 0 |
| Indlån i puljeordninger..... | | 153.860 | 153.860 | 0 |
| Andre passiver..... | | 118.471 | 118.471 | 0 |
| Periodeafgrænsningsposter..... | | 1.172 | 1.172 | 0 |
| Gæld i alt..... | | 2.790.067 | 2.790.067 | 0 |
| Hensatte forpligtelser: | | | | |
| Hensættelser til pensioner og lign. forpligtelser..... | | 4.656 | 4.656 | 0 |
| Hensættelser til tab på garantier..... | | 4.695 | 4.695 | 0 |
| Andre hensatte forpligtelser..... | | 3.897 | 3.897 | 0 |
| Hensatte forpligtelser i alt..... | | 13.248 | 13.248 | 0 |
| Efterstillede kapitalindskud | | 437.655 | 437.655 | 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 | | -37.127 | -45.289 | -8.162 |
| Egenkapital i alt..... | | 158.372 | 150.210 | -8.162 |
| PASSIVER I ALT..... | | 3.399.342 | 3.391.180 | -8.162 |
| <i>Ikke-balanceførte poster</i> | | | | |
| Garantier m.v..... | 10 | 759.377 | 759.377 | 0 |
| Andre forpligtelser..... | | 0 | 0 | 0 |
| Eventualforpligtelser i alt..... | | 759.377 | 759.377 | 0 |

Egenkapitalopgørelse

| | 30.09. 2015 I alt | 30.09. 2015 I alt | 30.09. 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..... | -9.384 | -17.546 | -8.162 |
| Anden totalindkomst..... | 0 | 0 | 0 |
| Totalindkomst for perioden..... | <u>158.373</u> | <u>150.211</u> | <u>-8.162</u> |
| Tilbagførsel af tidligere års opskrivninger..... | 0 | 0 | 0 |
| Køb og salg af egne aktier..... | -1 | -1 | 0 |
| Egenkapital pr. 30.09.2015 | <u>158.372</u> | <u>150.210</u> | <u>-8.162</u> |

Kapitalforhold og solvens

| | 30.09. 2015 Oprindelig 1.000 kr | 30.09. 2015 Korrigeret 1.000 kr | 30.09. 2015 Forskel 1.000 kr |
|--|--|--|---------------------------------------|
| Kapitalsammensætning: | | | |
| Egenkapital | 158.372 | 150.210 | -8.162 |
| Fradrag: | | | |
| Andre fradrag..... | -1.765 | -1.765 | 0 |
| Forsigtig værdiansættelse..... | -182 | -182 | 0 |
| Egentlig kernekapital | 156.425 | 148.263 | -8.162 |
| Hybrid kernekapital..... | 199.626 | 199.626 | 0 |
| Nedvægtning | -8.078 | -8.078 | 0 |
| Andre fradrag..... | -1.324 | -1.324 | 0 |
| Kernekapital..... | 346.649 | 338.487 | -8.162 |
| Supplerende kapital..... | 238.029 | 238.029 | 0 |
| Nedvægtning | -166.665 | -166.665 | 0 |
| Andre fradrag..... | -1.324 | -1.324 | 0 |
| Kapitalgrundlag..... | 416.689 | 408.527 | -8.162 |
| Risikoeksponering: | | | |
| Kreditrisiko..... | 2.749.100 | 2.740.938 | -8.162 |
| Markedsrisiko..... | 47.783 | 47.783 | 0 |
| Operationel risiko..... | 294.892 | 294.892 | 0 |
| I alt..... | 3.091.775 | 3.083.613 | -8.162 |
| Kapitalprocent | 13,5% | 13,2% | -0,3% |
| Kernekapitalprocent | 11,2% | 11,0% | -0,2% |
| Egentlig kernekapitalprocent | 5,1% | 4,8% | -0,3% |
| Solvenskrav fastsat af Finanstilsynet..... | 13,2% | 13,2% | 0,0% |

Noter til delårsrapporten for 1. januar 2015 – 30. september 2015 (identisk med nummereringen i delårsrapporten for 1. januar 2015 – 30. september 2015)

Noteoversigt

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

Note 2 - Anvendt regnskabspraksis

Delårsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med Lov om Finansiell virksomhed, herunder Finanstilsynets bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. (regnskabsbekendtgørelsen) og danske oplysningskrav til delårsrapporter for børsnoterede finansielle selskaber.

Delårsregnskabet er underlagt review, men sammenligningstillene for perioden 1. januar – 30. september 2014 har ikke været underlagt hverken review eller revision.

Delårsregnskabet aflægges i danske kroner (DKK) og afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til den regnskabspraksis som blev anvendt for årsregnskabet for 2014.

Vi henviser til årsrapporten for 2014 for en nærmere beskrivelse af den anvendte regnskabspraksis, herunder definitionerne på de angivne nøgletal, der er beregnet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens definitioner. Som supplement til angivelsen af anvendt regnskabspraksis i årsrapporten skal oplyses, at der har ikke medvirket eksterne eksperter ved vurderingen af bankens investeringsejendomme.

En del af bankens ejendomme i midlertidig besiddelse sælges ikke inden for 1 år fra overtagelsesdagen, og omklassificeres derfor til investeringsejendomme. Den overvejende del af bankens investeringsejendomme er således omklassificeret fra aktiver i midlertidig besiddelse, og udgøres dermed af ejendomme som er overtaget i forbindelse med nødlidende eksponeringer.

Note 4 - Hoved- og nøgletal pr. ultimo september

| | 1.-3. kv. 2015 | 1.-3. kv. 2014 | Helår 2014 |
|--|---------------------------|---------------------------|-----------------------|
| | Oprindelig | Korrigeret | Forskel |
| | 1.000 kr | 1.000 kr | 1.000 kr |
| Resultatopgørelse: | | | |
| Netto rente- og gebyrindtægter..... | 106.478 | 106.478 | 0 |
| Kursreguleringer..... | 5.762 | 176 | -5.586 |
| Udgifter til personale og administration..... | -60.873 | -60.873 | 0 |
| Nedskrivninger på udlån mv..... | -114.278 | -116.854 | -2.576 |
| Resultat kapitalandele i tilknyt. selskaber..... | -2.000 | -2.000 | 0 |
| Resultat før skat..... | -9.384 | -17.546 | -8.162 |
| Årets resultat..... | -9.384 | -17.546 | -8.162 |
| Udvalgte balanceposter: | | | |
| Udlån..... | 2.161.287 | 2.161.287 | 0 |
| Indlån (incl. puljer)..... | 2.545.348 | 2.545.348 | 0 |
| Egenkapital..... | 158.372 | 150.210 | -8.162 |
| Ansvarlig kapital (incl. egenkapital)..... | 596.027 | 587.865 | -8.162 |
| Balancesum..... | 3.399.342 | 3.391.180 | -8.162 |
| Ikke balanceførte poster: | | | |
| Garantier mv..... | 759.377 | 759.377 | 0 |

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

| | 1.-3. kv. 2015 Oprindelig | 1.-3. kv. 2015 Korrigeret | 1.-3. kv. 2015 Forskel |
|--|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| Kapital | | | |
| Kapitalprocent..... | 13,5% | 13,2% | -0,3% |
| Kernekapitalprocent..... | 11,2% | 11,0% | -0,2% |
| Indtjening | | | |
| Egenkapitalforrentning før skat..... | -7,7% | -14,7% | -7,0% |
| Egenkapitalforrentning efter skat..... | -7,7% | -14,7% | -7,0% |
| Indtjening pr. omkostningskrone (kr.)..... | 0,95 | 0,91 | -0,04 |
| Markedsrisiko | | | |
| Renterisiko..... | -2,2% | -2,2% | 0,0% |
| Valutaposition..... | 0,7% | 0,7% | 0,0% |
| Valutarisiko..... | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Likviditet | | | |
| Udlån + nedskrivninger i forhold til indlån..... | 109,1% | 109,1% | 0,0% |
| Overdækning i.f.t. lovkrav om likviditet..... | 142,5% | 142,5% | 0,0% |
| Kreditrisiko | | | |
| Sum af store engagementer..... | 233,2% | 237,9% | 4,7% |
| Akkumuleret nedskrivningsprocent..... | 17,5% | 17,5% | 0,0% |
| Periodens nedskrivningsprocent..... | 3,2% | 3,3% | 0,1% |
| Periodens udlånsvækst..... | -28,2% | -28,2% | 0,0% |
| Udlån i forhold til egenkapital..... | 13,6 | 14,4 | 0,8 |
| Afkast | | | |
| Periodens resultat før skat pr. aktie (kr.) *..... | -15,8 | -29,4 | -13,6 |
| Periodens resultat efter skat pr. aktie (kr.) *..... | -15,8 | -29,4 | -13,6 |
| Indre værdi pr. aktie (kr.) *..... | 266 | 252 | -14 |
| Børskurs/årets resultat pr. aktie..... | -4,20 | -2,30 | 1,90 |
| Børskurs/indre værdi pr. aktie..... | 0,25 | 0,26 | 0,01 |

Noter

| | 1.-3. kvrt. 2015 Oprindelig 1.000 kr | 1.-3. kvrt. 2015 Korrigeret 1.000 kr | 1.-3. kvrt. 2015 Forskel 1.000 kr |
|--|---|---|--|
| Note 7 - Kursreguleringer af: | | | |
| Obligationer | 2.148 | 2.148 | 0 |
| Aktier | 852 | 852 | 0 |
| Investeringsejendomme | 842 | -4.744 | -5.586 |
| Valuta | 4.369 | 4.369 | 0 |
| Afledte finansielle instrumenter | -2.396 | -2.396 | 0 |
| Aktiver tilknyttet puljeordninger | 17.719 | 17.719 | 0 |
| Indlån i puljeordninger | 3.744 | 3.744 | 0 |
| Øvrige aktiver | -21.516 | -21.516 | 0 |
| I alt kursreguleringer | 5.762 | 176 | -5.586 |
| Note 11 - Udlån og andre tilgodehavender, og nedskrivninger herpå: | | | |
| Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris | 2.161.287 | 2.161.287 | 0 |
| Samlet udlån fordelt på restløbetid: | | | |
| På anfordring | 625.360 | 625.360 | 0 |
| Til og med 3 måneder | 216.793 | 216.793 | 0 |
| Over 3 måneder og til og med et år | 542.875 | 542.875 | 0 |
| Over et år og til og med 5 år | 357.698 | 357.698 | 0 |
| Over 5 år | 418.561 | 418.561 | 0 |
| I alt | 2.161.287 | 2.161.287 | 0 |
| Bankens samlet krediteksponering fordelt på balanceposter og ikke balanceførte poster | | | |
| (uden hensyntagen til sikkerheder og andre forhold, der forbedrer kreditkvaliteten) | | | |
| Balanceførte poster | | | |
| Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker | 232.997 | 232.997 | 0 |
| Tilgodehavende hos kreditinstitutter og centralbanker | 476.981 | 476.981 | 0 |
| Udlån og andre tilgodehavener til amortiseret kostpris | 2.161.287 | 2.161.287 | 0 |
| Obligationer til dagsværdi | 147.484 | 147.484 | 0 |
| Aktier mv | 30.091 | 30.091 | 0 |
| Afledte finansielle instrumenter | 71.196 | 71.196 | 0 |
| | 3.120.036 | 3.120.036 | 0 |
| Ikke balanceførte poster | | | |
| Garantier | 759.377 | 759.377 | 0 |
| Kredittilsagn | 404.046 | 404.046 | 0 |
| | 1.163.423 | 1.163.423 | 0 |

Noter

| 1.-3. kv. 2015 Oprindelig 1.000 kr | 1.-3. kv. 2015 Korrigeret 1.000 kr | 1.-3. kv. 2015 Forskel 1.000 kr |
|---|---|--|
|---|---|--|

Note 11 (fortsat)

Sikkerheder

De mest anvendte sikkerhedstyper ved engagementer med privatkunder er pant i fast ejendom, værdipapirer og biler. De mest anvendte sikkerhedstyper ved engagementer med erhvervs kunder er pant i fast ejendom, værdipapirer driftsmidler, varelagre og debitorer, virksomhedspant samt indhentning af kautioner.

Sikkerheder fordelt på type

| | | | |
|--|------------------|------------------|----------|
| Pant i ejendomme | 1.298.128 | 1.298.128 | 0 |
| Pant i løsøre, biler, driftsmidler m.v | 286.593 | 286.593 | 0 |
| Pant i værdipapirer og bankkonti | 27.528 | 27.528 | 0 |
| Andre sikkerheder, herunder Indtrædelsesretter i pant i fast ejendom | 753.274 | 753.274 | 0 |
| Kautioner | 16.322 | 16.322 | 0 |
| Øvrige | 1.351 | 1.351 | 0 |
| | <u>2.383.196</u> | <u>2.383.196</u> | <u>0</u> |

Belåningsværdien af de sikkerheder banken har modtaget fra kunder, opgøres med baggrund i bankens forretningsgang herfor. Denne forretningsgang bestemmer, at modtagne sikkerheder værdiansættes til dagsværdi med fradrag for skønnede realisationsomkostninger. Hvis en sikkerhed er stillet for flere tilgodehavender, medregnes sikkerheden med den opgjorte sikkerhedsværdi efter en fastsat fordelingsnøgle. Derved sikres, at modtagne sikkerheder ikke medregnes flere gange. Overskydende sikkerheder medtages endvidere ikke. Banken opdaterer løbende værdien af modtagne sikkerheder.

Opgørelse af maksimal kreditrisiko samt den udækkede kreditrisiko på udlån og garantier:

| | | | |
|------------------------------|-------------------|-------------------|----------|
| Udlån | 2.781.517 | 2.781.517 | 0 |
| Garantier | 759.377 | 759.377 | 0 |
| Kredittilsagn | 404.046 | 404.046 | 0 |
| Maksimal kreditrisiko | <u>3.944.940</u> | <u>3.944.940</u> | <u>0</u> |
| Opgjort værdi af sikkerheder | <u>-2.383.196</u> | <u>-2.383.196</u> | <u>0</u> |
| Udækket kreditrisiko | 1.561.744 | 1.561.744 | 0 |
| Nedskrevet | -620.230 | -620.230 | 0 |
| Resterende kreditrisiko | <u>941.514</u> | <u>941.514</u> | <u>0</u> |

Pr. 30. september 2015 var 15,7 % af bankens eksponeringer klassificeret som utvivlsomt gode eller med normal bonitet mens 21,7 % havde nogle svaghestegn. 22,3 % af eksponeringerne havde væsentlige svaghestegn, og der var konstateret OIV på 40,4 % af bankens eksponeringer.

Noter

| 1.-3. kv. 2015 Oprindelig 1.000 kr | 1.-3. kv. 2015 Korrigeret 1.000 kr | 1.-3. kv. 2015 Forskel 1.000 kr |
|---|---|--|
|---|---|--|

Note 11 (fortsat)

Nedenstående tabel illustrerer kreditkvaliteten på udlån, som ikke er nedskrevet eller i restance. Opgørelsen omfatter ikke alle bankens eksponeringer men alene udlån (og derfor ikke garantier mv.) og desuden rummer tabellen ikke eksponeringer med OIV

Kreditkvalitet af udlån som hverken er i restance eller nedskrevne

| | | | |
|--|---------|---------|---|
| Eksporeringer med utvivlsomt god bonitet og normal bonitet | 263.592 | 263.592 | 0 |
| Eksporeringer med nogle svaghedstegn | 524.617 | 524.617 | 0 |
| Eksporeringer med væsentlige svaghedstegn | 655.118 | 655.118 | 0 |

Oplysningerne om kreditkvalitet er medtaget på baggrund af bankens segmentering af eksponeringer. Eksporeringer der er udeladt er ekponeringer, hvorpå der er foretaget udmåling af nedskrivningsbehov (OIV), samt eksporeringer, der har været i restance i mere end 90 dage.

Årsager til individuelle nedskrivninger og hensættelser

(Eksporeringer før nedskrivninger)

| | | | |
|--------------------------------------|------------------|------------------|----------|
| Betydelige økonomiske vanskeligheder | 842.299 | 842.299 | 0 |
| Kontraksbrud | 14.425 | 14.425 | 0 |
| Lempelser i vilkår | 112.496 | 112.496 | 0 |
| Sandsynligheden for konkurs | 262.000 | 262.000 | 0 |
| | <u>1.231.220</u> | <u>1.231.220</u> | <u>0</u> |

Nedskrivninger

Individuelle nedskrivninger/hensættelser:

| | | | |
|---|----------------|----------------|---------------|
| Nedskrivninger/hensættelser primo..... | 821.277 | 821.277 | 0 |
| Nedskrivninger/hensættelser i perioden..... | 111.885 | 111.885 | 0 |
| Tilbageførsel af nedskriv./hens. foretaget tidligere regnskabsår..... | -35.306 | -35.306 | 0 |
| Andre bevægelser..... | 0 | 0 | 0 |
| Endeligt tabt tidligere individuelt nedskrevet/hensat..... | -292.815 | -295.391 | -2.576 |
| Ultimo..... | <u>605.041</u> | <u>602.465</u> | <u>-2.576</u> |

Noter

| | 1.-3. kv. 2015 Oprindelig 1.000 kr | 1.-3. kv. 2015 Korrigeret 1.000 kr | 1.-3. kv. 2015 Forskel 1.000 kr |
|--|---|---|--|
| Note 11 (fortsat) | | | |
| Nedskrivninger (fortsat) | | | |
| Gruppevise nedskrivninger/hensættelser: | | | |
| Nedskrivninger/hensættelser primo..... | 11.500 | 11.500 | 0 |
| Årets bevægelser..... | 3.689 | 3.689 | 0 |
| Endeligt tabt tidligere individuelt nedskrevet/hensat..... | 0 | 0 | 0 |
| Ultimo..... | 15.189 | 15.189 | 0 |
| | | | 0 |
| Samlede akkumulerede nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantidebitorer..... | | | |
| | 620.230 | 620.230 | 0 |
| Heraf hensættelser på garantidebitorer..... | 4.695 | 4.695 | 0 |
| Restancer | | | |
| Restancer på udlån, der ikke er nedskrevne, udgjorde ultimo perioden 21.221 t.kr. mod 26.302 t.kr. ved samme tid i 2014. Aldersfordelingen af restancerne kan opgøres således: | | | |
| <90 dage | 21.180 | 21.180 | 0 |
| >90 dage | 41 | 41 | 0 |
| | 21.221 | 21.221 | 0 |

Note 13 - Pengestrømsopgørelse 1. januar - 30. september 2015

| | 1.-3. kvrt. 2015 | 1.-3. kvrt. 2015 | 1.-3. kvrt. 2015 |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| | Oprindelig | Korrigeret | Forskel |
| | 1.000 kr | 1.000 kr | 1.000 kr |
| Resultat før skat..... | -9.384 | -17.546 | -8.162 |
| Nedskrivninger på udlån..... | 114.278 | 116.854 | 2.576 |
| Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver..... | 13.565 | 19.151 | 5.586 |
| Ændring i hensættelser til tab på garantier..... | -242 | -242 | 0 |
| Betalt skat, netto..... | 0 | 0 | 0 |
| | 118.217 | 118.217 | 0 |
| Ændring i udlån..... | 734.248 | 734.248 | 0 |
| Ændring i indlån..... | -1.100.182 | -1.100.182 | 0 |
| Ændring i værdipapirer, ej likvide og belånte..... | -44.372 | -44.372 | 0 |
| Ændring i kreditinstitutter, netto..... | -22.635 | -22.635 | 0 |
| Ændring udstedte obligationer..... | 0 | 0 | 0 |
| Ændring aktiver tilknyttet puljer..... | 56.894 | 56.894 | 0 |
| Ændring i øvrige aktiver og passiver, netto..... | 8.004 | 8.004 | 0 |
| Pengestrømme vedrørende drift..... | -368.043 | -368.043 | 0 |
| Køb mv. af materielle anlægsaktiver..... | -16.752 | -16.752 | 0 |
| Salg af materielle anlægsaktiver..... | 23.500 | 23.500 | 0 |
| Ændring af kapitalandele i tilknyttede selskaber..... | 2.000 | 2.000 | 0 |
| Pengestrømme vedrørende investeringer..... | 8.748 | 8.748 | 0 |
| Ændring efterstillet kapital..... | 386 | 386 | 0 |
| Ændring i aktiekapital..... | 0 | 0 | 0 |
| Ændring i overkurs ved emission..... | 0 | 0 | 0 |
| Ændring i opskrivningsshenlæggelser..... | 0 | 0 | 0 |
| Ændring i andre reserver..... | 0 | 0 | 0 |
| Køb/salg af egne aktier..... | 1 | 1 | 0 |
| Pengestrømme vedrørende finansiering..... | 387 | 387 | 0 |
| Ændring i likvider..... | -240.691 | -240.691 | 0 |
| Likvider 01.01.2015..... | 1.018.785 | 1.018.785 | 0 |
| Likvider 30.09.2015..... | 778.094 | 778.094 | 0 |
| Fordeler sig således: | | | |
| Kassebeholdning og anfordringstilg. hos centralbanker..... | 232.997 | 232.997 | 0 |
| Indskudsbeviser udstedt af Danmarks Nationalbank..... | 343.050 | 343.050 | 0 |
| Anfordringstilgodehavender i kreditinstitutter..... | 123.395 | 123.395 | 0 |
| Børsnoterede ubelånte værdipapirer..... | 78.652 | 78.652 | 0 |
| I alt..... | 778.094 | 778.094 | 0 |