

Kvartalsrapport 1.-3. kvartal 2024

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



**DJURSLANDS
BANK**

Kvartalsrapporten for 1. januar - 30. september 2024
er godkendt af bestyrelsen og direktionen 8. november 2024.

Indholdsfortegnelse

Brev til aktionærerne	3
Ledelsesberetning	
Finansielt overblik 1.-3. kvartal 2024	5
Udvalgte regnskabs- og nøgletal for 1.-3. kvartal 2024	6
1.-3. kvartalsberetning 2024	7
Påtegning	
Ledelsens påtegning	12
Kvartalsregnskab	
Resultat- og totalindkomstopgørelse	13
Balance	14
Egenkapitalopgørelse	15
Kapitalopgørelse	16
Noter	18
Bankens afdelinger	29

Selskabsoplysninger

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



Brev til aktionærerne

Kære aktionær

Vi skriver nu november måned og har netop offentliggjort bankens regnskab for årets tre første kvartaler, som du kan læse om her i rapporten. Indtjeningen er god, og vi får fortsat mange nye kunder og oplever stigende aktivitet, udlån og indlån.

I Djurslands Bank vil vi være på forkant med kundernes økonomi. Vi uddanner vores medarbejdere, så de altid er klar med den nyeste viden og har den bedste tilgang til at møde kundernes behov. Vi tilretter løbende vores produktkoncepter, så de passer til udviklingen. Kort fortalt så møder vi i Djurslands Bank kunderne på kundens præmisser.

VærdiPlus er blevet forfinet

Alt dette betyder, at vi har kigget ind i at forbedre og forfine bankens VærdiPlus koncept, som vi vil glæde os til at fortælle mere om i 2025. VærdiPlus er et fordelskoncept, som vi tilbyder bankens kunder – og med en lang række fordele af både økonomisk og oplevelsesmæssig karakter vil vi gerne være med til at give vores kunder en øget værdi ved at vælge Djurslands Bank. Vi tilbyder en række økonomiske fordele, forskellige attraktive opsparingsmuligheder, og derudover så er det helt centralt i banken, at vi vil være på forkant med kundens økonomi. Det gør vi med det, vi kalder Aktiv Kunderådgivning - vi tager fat i kunden, når vi mener, vi kan gøre en forskel – og det gælder både på den korte og på den lange bane.

Det er den gode kundeoplevelse, der tæller, så når en kunde går ind i en af Djurslands Banks filialer, så tager vi pænt imod ham eller hende. Man skal simpelthen føle sig mødt og set som den, man er.

Når jeg nu nævner dette overfor jer aktionærer, så skyldes det, at dette fokus udspringer af de værdier, som vi har i banken, og det vil det blive ved med at gøre. Vi har i mange år sagt, at vi vil være Danmarks bedste til at give vores kunder økonomisk rådgivning. Det holder vi fast i, og vi kommer internt i banken til at arbejde meget mere med fokus på den gode kundeoplevelse kombineret med den gode økonomiske rådgivning.

Private Banking – fornyet fokus

I Djurslands Bank er vores proaktive helhedsrådgivning helt central, og som nævnt ovenfor hjælper vi vores kunder med at være på forkant med deres økonomi. Dette gælder også den målgruppe, som vi nu vil tilbyde bankens opdaterede Private Banking koncept, hvor vi som noget helt nyt og eksklusivt på dette område kan give tilbuddet til hele familien. I korte træk betyder dette, at når en person i husstanden opfylder kravene, så gælder fordelene også for f.eks. ægtefælle, børn og børnebørn, som således får adgang til de samme attraktive produkter og Private Banking rådgivning. Vi ser frem til at komme rigtigt i gang med at præsentere Private Banking for kunderne ude i filialerne, og du er

naturligvis selv mere end velkommen til at spørge din egen rådgiver om mulighederne.

Renten – hvad med den?

I skrivende stund er det mere end svært at fortælle noget præcist om rentesituationen, som den seneste tid har ændret sig nærmest fra dag til dag. Vi kiggede for en måneds tid siden ind i, at en konverteringsbølge kunne være lige om hjørnet, men renten ryger jo fortsat frem og tilbage, så hvordan situationen er lige præcis i dag, hvor du læser dette, kan jeg desværre kun gisne om.

Hvad vi dog ved er, at det seneste år har været præget af en god og betydelig aktivitet på boligmarkedet. Der bliver handlet mange boliger rundt omkring, og jeg ved, at bankens rådgivere utrætteligt støtter kunderne med den bedst mulige boligrådgivning og hjælp til f.eks. konvertering af realkreditlån. Vi ser endda også en positiv udvikling i bankens markedsandel specielt i Aarhus-området, hvor vi jo nu også har bankens nye filial i Højbjerg.

Og sikke en fest, vi havde i Højbjerg!

Vi markerede åbningen på Oddervej med en åbningsfest 27. september i det vildeste regnvejr, men hold da op – jeg blev blæst helt bagover af alle de positive reaktioner, banken fik fra både eksisterende kunder i området og fra folk, som måske endnu har til gode at blive kunde. Tak for denne flotte opbakning – det er vi meget glade for. Jeg er helt sikker på, at vi har set rigtigt, når vi har valgt at åbne en fysisk filial og byder kunderne indenfor i Højbjerg. I dagens Danmark skal der meget til for at kunne drive en bank – og en af de ting kræver også et godt team af dygtige medarbejdere, og dét er jeg sikker på, at vi har fået i Højbjerg.

Relationer er vigtige

Relationer til kunder, samarbejdspartnere og øvrige netværk er utroligt vigtige for os her i banken og bestemt også hjørnestenen i vores forretning. Vi stræber efter at opbygge langvarige og tillidsfulde relationer og af den grund indgår vi også i tiltagende grad partnerskabsaftaler med stærke og attraktive fordele.

Nøjagtigt ligesom vi løbende investerer i teknologi for at forbedre kundeoplevelsen, så investerer vi også gerne i relationer. På den måde vil vi altid være tæt på.

Opjustering og renteændringer

I oktober opjusterede vi forventningen til årets resultat til niveauet 290-320 mio. kr. fra det tidligere udmeldte niveau på 250-290 mio. kr. De væsentligste årsager til opjusteringen er en robust basisindtjening som følge af et højere rentemiljø og aktivitetsniveau end forventet, højere positive kursreguleringer end forventet på bankens egne værdipapirer, en fortsat god kundetilgang samt et fortsat lavt behov for nedskrivninger som følge af en stærk kreditkvalitet på udlånsporteføljen.

Hvad angår renten, så nedsatte vi rentesatserne på en række ind- og udlånsprodukter pr. 1. november, og som sædvanligt har vi lånet os op ad Nationalbankens renteændring.

God fornøjelse med læsningen af kvartalsrapporten.

Venlig hilsen

Sigurd Bohlbro Simmelsgaard
Administrerende direktør, CEO

Ledelsesberetning

Finansielt overblik 1.-3. kvartal 2024

Meget tilfredsstillende 1.-3. kvartal

Årets første ni måneder er gået bedre end forventet og viser et resultat før skat på 256,9 mio. kr., hvilket er det bedste 1.-3. kvartalsresultat i bankens historie og en stigning på 7,8% i forhold til 1.-3. kvartal 2023. Stigningen skyldes primært en positiv udvikling i nettorenter og kursreguleringer samt en fortsat positiv udvikling i kundernes bonitet. Resultatet i 3. kvartal blev 94,0 mio. kr. mod 98,3 mio. kr. i samme periode sidste år og 76,9 mio. kr. i 2. kvartal 2024.

Kursreguleringer

Kursreguleringer er på 28,4 mio. kr. I samme periode 2023 var kursreguleringerne på 19,5 mio. kr. Stigningen skyldes primært højere kursreguleringer på obligationer med 9,1 mio. kr.

Nedskrivninger

Nedskrivninger på udlån udgør en indtægt på 0,9 mio. kr., mens der var en udgift på 6,5 mio. kr. for samme periode i 2023. Bankens ledelsesmæssige skøn på 75 mio. kr. er fastholdt pr. 30. september 2024.

Egenkapitalforrentning

Den gennemsnitlige egenkapitalforrentning før skat udgør 20,6% p.a.

Forretningsomfang

Bankens samlede udlån, indlån, puljer og garantier pr. 30. september 2024 udgør 19,8 mia. kr., hvilket er en stigning på 2,5 mia. kr. sammenlignet med samme tidspunkt sidste år. I 1.-3. kvartal 2024 er stigningen på 1,6 mia. kr. og i 3. kvartal 0,8 mia. kr.

Udlån

Vækst i udlån er på 814 mio. kr. svarende til 18,2% sammenlignet med samme tidspunkt sidste år. I 1.-3. kvartal 2024 er udlånet steget med 10,2% og i 3. kvartal isoleret set med 5,8%.

Indlån

Vækst i indlån ekskl. puljer på 967 mio. kr. svarende til 11,5% sammenlignet med samme tidspunkt sidste år. I 1.-3. kvartal 2024 er indlånet steget med 8,3% og i 3. kvartal isoleret set med 3,2%.

Kapital

Kapitalprocenten er på 22,0%, kernekapitalprocenten er på 19,8% samt et solvensbehov på 9,4%. Det samlede kapitalkrav er opgjort til 19,4%, mens NEP-kapitalprocenten er opgjort til 23,2% svarende til en overdækning på 3,8 procentpoint. Overdækningen er faldet på grund af vækst i forretningerne.

Forventning til 2024

Banken fastholder de i fondsbørsmeddelelse 17/2024 af 11. oktober 2024 udmeldte og opjusterede forventninger om et resultat før skat i intervallet 290-320 mio. kr.

Ledelsesberetning

Udvalgte regnskabs- og nøgletal 1.-3. kvartal 2024

(mio. kr.)	2024	2023	2022	2021	2020	
Udvalgte resultatopførelsesposter 1.-3. kvartal						
Netto rente- og gebyrindtægter	482,6	461,7	366,3	294,2	276,6	
Driftsudgifter *	255,6	237,0	214,7	204,5	198,0	
Basisresultat **	227,6	225,1	152,0	90,0	79,0	
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender	-0,9	6,5	-11,5	-18,6	38,1	
Kursreguleringer	28,4	19,5	-60,3	-6,5	-1,5	
Resultat før skat	256,9	238,2	103,2	102,1	39,4	
Resultat	189,3	180,7	82,8	79,1	32,6	
Udvalgte balanceposter ultimo 1.-3. kvartal						
Udlån	5.279	4.465	4.666	3.955	3.726	
Indlån	9.368	8.401	8.036	7.369	7.063	
Indlån i puljeordninger	3.016	2.419	2.286	2.453	2.122	
Egenkapital	1.716	1.553	1.351	1.253	1.153	
Aktiver i alt	14.771	12.899	12.309	11.750	10.901	
Garantier mv.	2.095	1.928	2.808	3.393	3.140	
Udvalgte nøgletal ultimo 1.-3. kvartal						
Kernekapitalprocent	%	19,8	21,0	19,5	17,8	18,8
Kapitalprocent	%	22,0	23,5	22,1	18,7	19,8
NEP-kapitalprocent	%	23,2	24,9	23,4	20,0	19,8
Solvensbehov	%	9,4	9,4	9,7	9,5	9,7
Egenkapitalforrentning før skat p.a.***	%	20,6	21,5	10,4	11,2	4,6
Indtjening pr. omkostningskrone		2,01	1,98	1,98	1,55	1,17
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	%	434	529	386	333	313
Periodens nedskrivningsprocent	%	0,0	0,1	-0,1	-0,2	0,5
Udlån i forhold til egenkapitalen		3,1	2,9	3,5	3,2	3,2
Børskurs/indre værdi pr. aktie		0,80	0,77	0,62	0,74	0,55
Børskurs pr. aktie	kr.	515	446	314	346	236

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

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

*** Beregnet ud fra gennemsnitlig egenkapital.

Ledelsesberetning

1.-3. kvartalsberetning 2024

Meget tilfredsstillende 1.-3. kvartal

Årets første ni måneder er gået bedre end forventet. 1.-3. kvartal 2024 viser et resultat før skat på 256,9 mio. kr., hvilket er det bedste 1.-3. kvartalsresultat i bankens historie og en stigning på 7,8% i forhold til 1.-3. kvartal 2023. Stigningen skyldes primært en positiv udvikling i nettorenterne og kursreguleringerne og en indtægt på nedskrivninger på udlån.

Bankens basisresultat er steget 2,4 mio. kr. (1,1%) i forhold til 1.-3. kvartal 2023. Udviklingen skyldes primært følgende:

- Nettorenter stiger 10,7 mio.kr. (3,7%)
- Udbytte fra sektoraktier stiger 11,9 mio.kr. (76,7%)
- Netto gebyrindtægter falder med 1,7 mio. kr. (-1,1%)
- Driftsudgifter stiger med 18,7 mio. kr. (7,9%)

Resultatet før skat for 1.-3. kvartal 2024 forrenter den gennemsnitlige egenkapital med 20,6% p.a., hvilket bankens bestyrelse vurderer som tilfredsstillende.

Banken har i årets første tre kvartaler haft et faldende men alligevel lidt højere aktivitetsniveau med låneomlægninger på boligområdet end forventet. Netto gebyrer m.v. er steget 6,7 mio. kr. (13,8%) i kvartalet. Antallet af finansierede boligkøbere ligger stadig på et tilfredsstillende niveau. Banken har i 1.-3. kvartal 2024 fortsat en tilfredsstillende tilgang af nye privat- og erhvervs kunder.

Kvartalsresultater		2024			2023		
(mio. kr.)	Q3	Q2	Q1	Q4	Q3	Q2	Q1
Nettorenteindtægter	97,9	99,5	102,1	107,1	105,2	96,1	87,5
Udbytte af aktier m.v.	0,0	26,9	0,6	0,0	0,0	0,2	15,3
Netto gebyrer og provisionsindtægter	55,2	48,5	52,0	47,9	52,6	51,4	53,4
Nettorenter og gebyrindtægter	153,1	174,8	154,7	155,0	157,8	147,7	156,2
Driftsudgifter	82,3	86,0	87,3	87,4	75,1	79,6	82,3
Basisresultat	70,8	89,0	67,8	67,8	82,7	68,3	74,1
Nedskrivninger på udlån m.v.	3,5	-0,2	-4,2	12,3	-3,3	7,7	2,1
Kursreguleringer	26,7	-12,2	13,9	19,9	12,2	8,7	-1,4
Resultat før skat	94,0	76,9	86,0	76,3	98,3	69,3	70,6

Netto rente- og gebyrindtægter

Netto rente- og gebyrindtægter udgør 482,6 mio. kr., hvilket er 20,9 mio. kr. (4,5%) højere end i samme periode året før. Nettorenterne stiger med 3,7%, og netto gebyrer og provisionsindtægter falder med 1,1%. Ændringerne i indtjenings sammensætningen kan primært henføres til de markante

stigninger i rentemiljøet efter Nationalbankens gennemførte renteforhøjelser i løbet af 2022 og 2023 samt i antallet af låneomlægninger.

Der er en øget indtjening på følgende poster:

- Renteindtægter på udlån stiger med 40,4 mio. kr.
- Renteindtægter på obligationer stiger med 20,2 mio. kr.
- Renteindtægter på indestående i Nationalbanken stiger med 10,6 mio. kr.
- Aktieudbytte stiger med 11,9 mio. kr. Skyldes primært udbytte fra sektoraktier i DLR Kredit i 2024 på 10,7 mio. kr.

Modsat trækker følgende poster indtjeningen ned:

- Renteudgifter på indlån stiger med 54,1 mio. kr.
- Fald i indtjening på terminspræmie og kursfradrag som følge af lavere omsætning af realkreditobligationer på 5,0 mio. kr.
- Fald i netto gebyr- og provisionsindtægter på 1,1 mio. kr. primært som følge af den faldende aktivitet på låneomlægninger.

Fordeling af netto rente- og gebyrindtægter



Driftsudgifter

De samlede driftsudgifter udgør 255,6 mio. kr., hvilket er 18,7 mio. kr. højere (7,9%) i forhold til samme periode i 2023. Sammenholdes 3. kvartal med 2. kvartal, så falder driftsudgifterne med 3,7 mio. kr. eller 4,3%.

Stigningen i forhold til 1.-3. kvartal 2023 skyldes primært:

- Øgede personaleudgifter på 10,9 mio. kr. som følge af en stigning i antallet af ansatte med 7,7 samt overenskomstmæssige lønstigninger.
- Øgede it-udgifter på 6,0 mio. kr. som følge af de fortsat stigende reguleringskrav og udvikling af digitale løsninger til kunder og interne arbejdsprocesser.

Kursreguleringer

Kursreguleringer af værdipapirer og valuta m.v. er på 28,4 mio. kr. mod 19,5 mio. kr. i samme periode sidste år.

Den væsentligste årsag til udviklingen skyldes obligationerne, som steg 9,1 mio. kr. mere i 1.-3. kvartal 2024 end samme periode sidste år.

Kursreguleringerne kan fordeles på følgende poster:

- Obligationer på 16,3 mio. kr.
- Sektoraktier på 4,9 mio. kr. (Består primært af DLR, PRAS og BankInvest).
- Børsnoterede aktier på 3,2 mio. kr.
- Valuta og finansielle instrumenter på 4,0 mio. kr.

Udbyttet fra bankens aktiebeholdning (primært sektoraktier) udgør 27,5 mio. kr. i 1.-3. kvartal 2024 mod 15,6 mio. kr. i samme periode sidste år.

Nedskrivninger og hensættelser til tab

1.-3. kvartals nedskrivninger og hensættelser udgør en indtægt på 0,9 mio. kr. mod en udgift på 6,5 mio. kr. i samme periode i år 2023, og dermed er nedskrivningerne 7,4 mio. kr. lavere end 1.-3. kvartal 2023.

Banken har med baggrund i den vurderede tabsrisiko på både privat- og erhvervsengagementer fastholdt det ledelsesmæssige skøn på 75,0 mio. kr. Det ledelsesmæssige skøn er udtryk for ledelsens vurdering af en potentiel større risiko på bankens engagementer, end de historiske data giver belæg for. Det ledelsesmæssige skøn er foretaget ud fra de potentielle risici som følge af klima og krav til klimatilpasninger for landbrugssegmentet, effekten af den nye boligskatteordning for privatsegmentet og den fulde økonomiske effekt af de tidligere stigende renter.

Renteindtægter på OIK-engagementer samt reguleringer for direkte tab og indgåede beløb på tidligere afskrevne fordringer udgør en indtægt på 6,9 mio. kr. i 1.-3. kvartal 2024.

Ultimo 3. kvartal 2024 udgør bankens samlede akkumulerede nedskrivninger og hensættelser 278,3 mio. kr., hvilket udgør 3,6% af den samlede udlåns- og garantiportefølje. Akkumulerede individuelle nedskrivninger og hensættelser i stadie 3 udgør 120,6 mio. kr. ultimo 3. kvartal 2024, mens akkumulerede nedskrivninger og hensættelser i stadie 1, stadie 2-normal og stadie 2-svag udgør 157,7 mio. kr. Det ledelsesmæssige skøn indgår i nedskrivningerne i stadie 2-normal og stadie 2-svag.

Rentenulstillede engagementer udgør ultimo 3. kvartal 2024 6,0 mio. kr.

Kreditformidling

Den samlede kreditformidling er pr. 30. september 2024 på 28,0 mia. kr. Udover bankens udlån på 5,3 mia. kr. består bankens kreditformidling af realkreditlån via Totalkredit lån på 19,1 mia. kr. og DLR Kredit lån på 3,5 mia. kr. Det er en stigning på 2,8 mia. kr. sammenlignet med samme tidspunkt sidste år eller 10,9%. I 3. kvartal 2024 er kreditformidlingen steget med 879 mio. kr. eller 3,2%.

Kreditformidling ultimo kvartalet							
(mio. kr.)	2024			2023			
	Q3	Q2	Q1	Q4	Q3	Q2	Q1
Udlån	5.279	4.988	4.929	4.793	4.465	4.343	4.368
Total Kredit	19.129	18.575	18.150	17.982	17.659	17.359	17.221
DLR kredit	3.547	3.513	3.376	3.369	3.076	3.078	3.052
Total	27.955	27.076	26.455	26.144	25.200	24.780	24.641

Banken oplever et stigende udlån på 18,2% sammenlignet med samme tidspunkt sidste år.

På privatkundeområdet er stigningen på udlån 13,7% sammenlignet med samme tidspunkt sidste år og 7,6% for 1.-3. kvartal 2024. På erhvervskundeområdet er stigningen på 28,1% sammenlignet med samme tidspunkt sidste år og 14,2% for 1.-3. kvartal 2024.

Udviklingen i udlån fordelt på privat og erhverv ultimo kvartalet*							
(mio. kr.)	2024			2023			
	Q3	Q2	Q1	Q4	Q3	Q2	Q1
Privat	3.755	3.642	3.532	3.490	3.302	3.202	3.111
Erhverv	1.822	1.637	1.689	1.596	1.423	1.422	1.528

* Opgjort før nedskrivninger og amortiserede gebyr

Aktiver under forvaltning

Udover bankens indlån forvalter banken pensionsordninger via pensionselskaber og investeringer via investeringsforeninger og individuelle værdipapirer. Forvaltningen af disse er steget med 16,1% (2.976 mio. kr.) til 21.438 mio. kr. sammenlignet med samme tidspunkt sidste år. Stigningen i 3. kvartal udgør 1,9% (391 mio. kr.).

Indlån (ekskl. puljer) er steget med 11,5% (967 mio. kr.) til 9.368 mio. kr. i forhold til samme tidspunkt sidste år. Stigningen i 1.-3. kvartal udgør 8,3% (715 mio. kr.) og for 3. kvartal 2024 har stigningen været på 3,2% (292 mio. kr.)

Puljer er steget med 24,7% (597 mio. kr.) til 3.016 mio. kr. i forhold til 1.-3. kvartal 2023. Stigningen i 1.-3. kvartal udgør 15,7% (410 mio. kr.) og for 3. kvartal 2024 har stigningen været på 2,4% (70 mio. kr.)

Aktiver under forvaltning ultimo kvartalet							
(mio. kr.)	2024			2023			
	Q3	Q2	Q1	Q4	Q3	Q2	Q1
Indlån ekskl. puljer	9.368	9.076	8.694	8.653	8.401	8.256	7.978
Indlån i puljeordninger	3.016	2.946	2.835	2.606	2.419	2.455	2.380
Pensionselskaber	731	699	663	602	545	532	511
Investeringsforeninger	3.329	3.155	3.100	2.946	2.884	2.842	2.803
Individuelle værdipapirer	4.994	5.171	5.013	4.496	4.213	4.114	4.035
Total	21.438	21.047	20.305	19.303	18.462	18.199	17.707

Likviditet

Banken finansierer sit udlån med traditionelt indlån fra egne kunder samt egenkapital, så banken er uafhængig af større enkeltindskud og finansiering fra professionelle udbydere. Banken har ultimo september 2024 et betydeligt indlånsoverskud på ca. 4,1 mia. kr.

Indlånsoverskud		2024			2023			
(mio. kr.)	Q3	Q2	Q1	Q4	Q3	Q2	Q1	
Indlån	9.368	9.076	8.694	8.653	8.401	8.256	7.978	
Udlån	5.279	4.988	4.929	4.793	4.465	4.343	4.368	
Indlånsoverskud	4.089	4.088	3.765	3.860	3.936	3.913	3.610	

Bankens likviditet udgør i forhold til LCR kravet (Liquidity Coverage Ratio) 434% og er dermed væsentligt over lovkra- vet på 100%.

Egenkapital

Bankens egenkapital udgør primo året 1.611 mio. kr. Efter tillæg af periodens resultat, udbetaling af udbytte for 2023 samt regulering for til- og afgang på egne aktier ud- gør egenkapitalen 1.716 mio. kr. ultimo september 2024.

Kapitalgrundlag

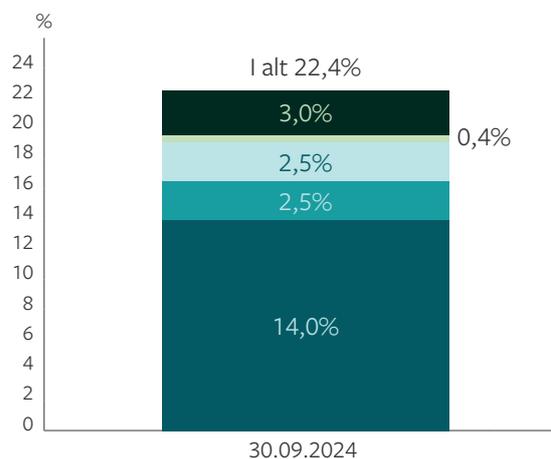
Bankens kapitalgrundlag udgør 1.397 mio. kr., og kapitalpro- centen udgør 22,0% ultimo 3. kvartal 2024. Det skal bemær- kes, at hvis resultatet for 1.-3. kvartal havde været formelt bekræftet af bankens eksterne revision, kunne det opgjorte resultat ekskl. et forventet udbytte jf. bankens udbyttepolitik tillægges bankens kapitalgrundlag. Kapitalgrundlaget ville derfor stige til 1.606 mio. kr., og kapitalprocenten til 24,8%. Kapitalprocenten ultimo 3. kvartal 2023 var 23,5% og 24,1% ultimo 2023.

Bankens beregnede solvensbehov er opgjort til 9,4%. Finanstilsynet har fastsat bankens NEP-krav (krav til ned- skrivningsegne passiver) til 14,0%. Det samlede kapital- krav består af NEP-krav på 14,0% tillagt kapitalbevaringsbuf- feren på 2,5%, konjunkturbufferen på 2,5% og en systemisk kapitalbuffer ejendomsselskaber på 0,4%. Finanstilsynet genberegner og fastsætter NEP-kravet én gang årligt. NEP-kravet blev implementeret som led i genopretning af pengeinstitutter og er et krav til, at visse passiver kan gælds- konverteres til aktiekapital / bail in.

Efter indstilling fra Det Systemiske Risikoråd har erhvervs- ministeren 26. april 2024 med virkning fra 30. juni 2024, aktiveret en systemisk buffer på 7% for eksponeringer mod ejendomsselskaber. Det medfører, at bankens samlede kapi- talkrav er på i alt 19,4% mod en faktisk NEP-kapitalprocent på 23,2%. Det giver en overdækning på 3,8% svarende til ca. 230 mio. kr.

Tillægges kapitalkravet bankens fastlagte komforttillæg på 3% bliver det 22,4%. Banken har en acceptabel overdæk- ning på 0,8 procentpoint, når det tages med i betragtning, at en indregning af periodens resultat ekskl. forventet udbytte vil hæve NEP-kapitalprocenten yderligere 2,8 procentpoint til 26,0%. Det ville give en overdækning på 3,6 procentpoint.

Solvenskrav inkl. internt komforttillæg



- NEP-krav
- Kapitalbevaringsbuffer
- Konjunkturbuffer
- Systemisk kapitalbuffer ejendomsselskaber
- Internt komforttillæg

På bankens generalforsamling 19. marts 2024 fik bestyrelsen generalforsamlingens bemyndigelse til at optage yderligere ansvarlig kapital i form af hybrid og/eller supplerende kapital inden for en ramme på op til 150 mio. kr. Herudover har bankens bestyrelse i henhold til bankens vedtægter en bemyndigelse til i perioden indtil 1. marts 2029 at udvide aktiekapitalen med indtil 27 mio. kr. til i alt 54 mio. kr. i én eller flere emissioner.

Banken har besluttet at førtidsindfri 50 mio. kr. supplerende kapital (Tier 2) pr. 17. december 2024, hvilket er fem år før endelig forfald. Indfrielsen er godkendt af Finanstilsynet samt offentliggjort via fondsbørsmeddelelse 20/2024 af 28. oktober 2024.

Kapitalplanen vil løbende blive revurderet i forhold til ændrede krav samt den faktiske udvikling i bankens forret- ningsomfang.

Banken foretager løbende vurderinger af kapitalbehovet ved hjælp af bl.a. stresstests. For yderligere oplysninger og uddybning heraf henvises til djurslandsbank.dk/risiko-rapport2023, hvor den samlede rapportering af bankens kapitalbehov fremgår.

Aktionærer

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

Antallet af aktionærer udvikler sig positivt og pr. 30. september 2024 har banken 22.219 aktionærer, hvoraf ca. 90% er kunder i banken. Pr. 31. december 2023 havde vi 21.567 aktionærer, og pr. 30. september 2023 havde vi 21.389 aktionærer. Der er tale om en vækst på knap 4% i antal aktionærer de seneste 12 måneder.

Banken har ingen aktionærer med en meddelt ejerandel på over 5% af bankens aktiekapital.

Ved udgangen af 3. kvartal 2024 udgjorde bankens beholdning af egne aktier 18.299 stk., svarende til 9,4 mio. kr. eller 0,7% af bankens aktiekapital.

Bankens bestyrelse besluttede tidligere på året at iværksætte et aktietilbagekøbsprogram på op til 35 mio. kr. med to formål. Henholdsvis op til 25 mio. kr. med henblik på annullering af disse på en senere generalforsamling og op til 10 mio. kr. til brug for en medarbejderaktieordning. Samtidig reduceres handelsrammen fra 20 til 5 mio. kr. Den samlede ramme på 40 mio. kr. er fratrukket kapitalgrundlaget pr. 30. september 2024.

Aktietilbagekøbsprogrammet startede 1. september 2024 og vil være afsluttet senest 31. august 2025. Programmet afvikles med baggrund i den bemyndigelse, som banken fik på den ordinære generalforsamling 19. marts 2024. Programmet blev igangsat 1. september 2024, og gennemføres i overensstemmelse med EU-Kommissionens forordning nr. 596/2014 af 16. april 2014 og EU-Kommissionens delegerede forordning nr. 2016/1052 af 8. marts 2016, der tilsammen udgør ”Safe Harbour”-reguleringen.

De nærmere betingelser for aktietilbagekøbsprogrammet fremgår af fondsbørsmeddelelse 10-2024 af 16. august 2024.

Nyvalg til repræsentantskabet

På bankens generalforsamling 19. marts 2024 blev der valgt syv nye medlemmer til bankens repræsentantskab:

- Lars Horst Petersen, Skanderborg, Direktør for JHT Gruppen.
- Kathrine Fisker, Randers, Selvstændig ejendomsrådgiver.
- Daniel Høgh Zacher Kirkegaard, Skødstrup, Økonomidirektør hos Skanlux Group.

- Anders Hedeager Petersen, Randers, Sælger for Randers FC.
- Peter Vinter Belden, Sabro, Senior key account manager for Fazer.
- Majken Lundsteen Helt, Skovby, CFO for Kaufmann-gruppen.
- Kirstine Dyekjær, Hinnerup, Advokat og partner i Advokatkompaniet i Aarhus.

Ingen ændringer i bestyrelsen

På repræsentantskabsmødet afholdt 19. marts 2024 blev Mikael Lykke Sørensen, Bente Østergaard Høg og Peter Kejser genvalgt til bestyrelsen. Efter generalforsamlingen konstituerede bestyrelsen sig. Ejner Søby fortsætter som formand for bestyrelsen, Mikael Lykke Sørensen som næstformand, og Klaus Skovsen som formand for revisions- og risikoudvalget.

Finanstilsynets tilsynsdiamant

pr. 30. september 2024

Banken har fokus på, at udviklingen og sammensætningen af bankens balance og vækst sker indenfor de naturlige rammer, som den generelle økonomiske samfundsudvikling tilsiger. Banken overholder derfor også alle grænseværdierne i Finanstilsynets tilsynsdiamant.

Ejendomseksponering < 25%
Djurslands Bank: 7,7%

Likviditetspejlemærke > 100%
Djurslands Bank: 434%



Store eksponeringer < 175%
Djurslands Bank: 82,3%

Udlånsvækst < 20%
Djurslands Bank: 18,2%

Anvendt regnskabspraksis

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til den aflagte og reviderede årsrapport for 2023. For yderligere henvises til beskrivelsen i afsnittet ”Anvendt regnskabspraksis” i årsrapporten for 2023 på side 97.

Strategi 2025

Banken fortsætter i 2024 med at gennemføre en række af de aktiviteter, der fremgår af bankens strategiplan, som dækker perioden frem til og med 2025.

- Banken fortsætter med at eksekvere på strategien, som vil give en yderligere udbygning og styrkelse af bankens koncept overfor unge kunder i UngBank.
- Et væsentligt aktivitetsområde for 2024 er under temaet ”Excellent Erhvervs-vækst”, hvor målet er en øget vækst på erhvervsområdet. Herunder nicherne ejendom, hvide kitler, landbrug og forsynings- og energivirksomheder.

- Fortsat udbygning af aktiviteter og værktøjer indenfor bankens strategiske hjørnestein på privatkundeområdet, herunder konceptet om Aktiv Kunderådgivning så kunderne er på forkant med deres økonomi.
- Strategiens løbende og aktuelle initiativer med henblik på at optimere processer og effektivisere banken fortsætter. Fokus er, at "det skal være nemmere at være bankkunde", og "det skal være nemmere at være bankrådgiver". Det understøttes både af fokus på muligheder for yderligere outsourcing, optimering af interne arbejdsprocesser og organisering samt fokus på øget it-udvikling, herunder en videreudvikling af mobil- og netbank i samarbejde med Bankdata.
- Banken ønsker at skabe vækst via en organisk voksende og langsigtet større markedsandel i det primære markedsområde indenfor postnumrene 8000-8999. Som led i denne strategi åbnede banken en ny filial i Højbjerg i september 2024. Banken vil naturligvis fortsat vurdere på nye potentielle vækstområder for de kommende år.

Forventninger til regnskabsåret 2024

I fondsbørsmeddelelse 1/2024 af 10. januar 2024 udmeldte banken et forventet resultat før skat i niveauet 200-250 mio. kr. Forventningen til resultatet byggede på en lavere indtjening fra aktivitetsbaserede indtægter, som følge af en fortsat nedgang i aktiviteterne på boligmarkedet, samt en faldende rentemarginal grundet rentenedsættelser fra Nationalbanken, samt øget konkurrence på udlån og indlån.

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

Første gang i slutningen af 2. kvartal via fondsbørsmeddelelse 9/2024 af 17. juni 2024, hvor banken opjusterede årets forventede resultat før skat til niveauet 250-290 mio. kr.

Anden gang med baggrund i de realiserede resultater 11. oktober 2024, samt i forhold til bankens aktuelle forventninger til den samfundsøkonomiske udvikling resten af året. Her blev forventningerne til årets resultat før skat opjusteret til niveauet 290-320 mio. kr. via fondsbørsmeddelelse 17/2024. Disse forventninger fastholdes i forbindelse med offentliggørelsen af 1.-3. kvartalsrapporten.

Påtegning

Ledelsens påtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt kvartalsrapporten for 1.-3. kvartal 2024 for Djurslands Bank A/S.

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

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

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

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig og de fortagne regnskabsmæssige skøn for forsvarlige, således at kvartalsrapporten giver et retvisende billede af bankens aktiver og passiver og finansielle stilling pr. 30. september 2024, samt af resultatet af bankens aktiviteter for perioden 1. januar - 30. september 2024.

Der er ikke foretaget revision eller review af kvartalsrapporten.

Grenaa, den 8. november 2024

Direktion:

Sigurd Bohlbro Simmelsgaard

Adm. direktør, CEO

Bestyrelse:

Ejner Søby

Formand

Mikael Lykke Sørensen

Næstformand

Bente Østergaard Høg

Merete Hoe

Peter Kejser

Klaus Skovsen

Helle Bærentsen

Medarbejdervalgt

Anders Tækker Rasmussen

Medarbejdervalgt

Morten Svenningsen

Medarbejdervalgt

Kvartalsregnskab

Resultat- og totalindkomstopgørelse

(1.000 kr.)	Note	1.-3. kvartal 2024	1.-3. kvartal 2023	Helår 2023
Resultatopgørelse				
Renteindtægter	2	395.291	329.126	464.255
Renteudgifter	3	95.823	40.337	68.310
Netto renteindtægter		299.468	288.789	395.945
Udbytte af aktier m.v.		27.513	15.573	15.479
Gebyrer og provisionsindtægter	4	173.111	172.519	226.751
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		17.445	15.150	21.480
Netto rente- og gebyrindtægter		482.647	461.731	616.695
Kursreguleringer	5	28.382	19.493	39.401
Andre driftsindtægter		551	395	652
Udgifter til personale og administration	6	249.155	229.871	310.235
Af- og nedskrivninger på anlægsaktiver		6.096	6.648	13.558
Andre driftsudgifter		334	465	618
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	15	-886	6.478	18.799
Resultat af kapitalandele i tilknyttede virksomheder	11	0	0	992
Resultat før skat		256.881	238.157	314.529
Skat		67.627	57.429	75.153
Periodens resultat		189.254	180.728	239.376
Totalindkomstopgørelse				
Periodens resultat jf. resultatopgørelsen		189.254	180.728	239.376
Ejendomsopskrivninger		0	0	-35
Anden totalindkomst efter skat		0	0	-35
Periodens totalindkomst		189.254	180.728	239.341

Kvartalsregnskab

Balance

(1.000 kr.)

Note 30.09.2024 30.09.2023 31.12.2023

Aktiver

Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		1.630.274	1.576.935	1.488.373
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	7	156.638	44.484	157.573
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	8	5.278.995	4.464.539	4.792.495
Obligationer til dagsværdi	9	3.999.811	3.761.022	3.646.682
Aktier m.v.	10	371.073	338.930	350.428
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	11	31.589	30.597	31.589
Aktiver tilknyttet puljeordninger	12	3.016.244	2.419.226	2.606.004
Grunde og bygninger, i alt		81.177	81.331	75.556
Investeringsjendomme		1.927	1.927	1.927
Domicilejendomme		74.178	71.835	66.685
Domicilejendomme (Leasing)		5.072	7.569	6.945
Øvrige materielle aktiver		14.135	13.722	12.925
Aktuelle skatteaktiver		0	0	7.201
Udsudte skatteaktiver		11.299	16.681	11.326
Andre aktiver		167.102	138.975	166.594
Periodeafgrænsningsposter		12.744	12.925	13.038
Aktiver i alt		14.771.081	12.899.367	13.359.785

Passiver

Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		0	12	0
Indlån og anden gæld	13	9.368.222	8.401.122	8.653.249
Indlån i puljeordninger		3.016.244	2.419.226	2.606.004
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	14	74.740	74.590	74.628
Aktuelle skatteforpligtelser		54.469	51.427	0
Andre passiver		371.578	233.976	243.600
Periodeafgrænsningsposter		4.889	3.291	5.685
Gæld i alt		12.890.142	11.183.644	11.583.165

Hensættelser til tab på garantier		11.988	9.801	11.783
Andre hensatte forpligtelser		3.587	4.006	4.233
Hensatte forpligtelser i alt	15	15.575	13.807	16.016

Efterstillede kapitalindskud	16	149.389	149.089	149.164
Efterstillede kapitalindskud i alt		149.389	149.089	149.164

Aktiekapital		27.000	27.000	27.000
Opskrivningshenlæggelser		10.614	10.649	10.614
Lovpligtige reserver		589	0	589
Overført overskud		1.677.772	1.515.178	1.492.237
Foreslået udbytte		0	0	81.000
Egenkapital i alt		1.715.975	1.552.827	1.611.440

Passiver i alt		14.771.081	12.899.367	13.359.785
-----------------------	--	-------------------	-------------------	-------------------

Eventualforpligtelser	17	2.094.573	1.928.267	2.142.421
------------------------------	----	------------------	------------------	------------------

Kvartalsregnskab

Egenkapitalopgørelse

(1.000 kr.)

	Aktiekapital	Opskrivnings- henlæggelser*	Lovpligtige reserver**	Foreslået udbytte	Overført overskud	Total
Egenkapital 31.12.2022	27.000	10.649	0	27.000	1.334.343	1.398.992
Køb og salg af egne aktier, netto					107	107
Udloddet udbytte				-27.000		-27.000
Anden totalindkomst					180.728	180.728
Periodens resultat	27.000	10.649	0	0	1.515.178	1.552.827
Egenkapital 30.09.2023						
		-35				-35
Anden totalindkomst			589	81.000	-22.941	58.648
Periodens resultat	27.000	10.614	589	81.000	1.492.237	1.611.440
Egenkapital 31.12.2023						
					-3.719	-3.719
Udloddet udbytte				-81.000		-81.000
Periodens resultat					189.254	189.254
Egenkapital 30.09.2024	27.000	10.614	589	0	1.677.772	1.715.975

* Opskrivningshenlæggelser vedrører opskrivninger på domicilejendomme.

** Lovpligtige reserver vedrører opskrivningshenlæggelser på bankens datterselskab.

Aktiekapital

Antal aktier 2.700.000 a nom. 10 kr.

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Egne aktier			
Antal egne aktier (stk.)	18.299	10.676	10.676
Børskurs (kr.)	515	446	446
Børsværdi udgør (t.kr.)	9.424	4.761	4.761
Andel af egne aktier (pct.)	0,7	0,4	0,4

Aktionærer

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

Kvartalsregnskab

Kapitalopgørelse

(1.000 kr.)

30.09.2024 30.09.2023 31.12.2023

Risikoeksponering

Kreditrisiko	4.840.572	4.264.070	4.551.115
Markedsrisiko	627.555	546.077	598.438
Operationel risiko	890.077	717.372	890.077
Samlet risikoeksponering	6.358.204	5.527.520	6.039.630

Kapitalsammensætning

Egenkapital	1.715.975	1.552.827	1.611.440
Heraf periodens resultat	-189.254	-180.728	0
Heraf foreslået udbytte	0	0	-81.000
Aktiverede udskudte skatteaktiver	-11.326	-16.681	-11.326
Fradrag for handelsramme til egne aktier	-40.000	-5.000	-5.000
Aktuel udnyttelse af handelsramme	9.424	4.761	4.761
Fradrag for utilstrækkelig dækning af misligholdte eksponeringer (NPE)	-39.460	-12.702	-40.779
Andre fradrag	-15.249	-15.484	-13.296
Ikke væsentlige kapitalandele i den finansielle sektor	-172.570	-165.004	-149.944
Egentlig kernekapital (CET 1)	1.257.540	1.161.988	1.314.856
Kernekapital (Tier 1)	1.257.540	1.161.988	1.314.856
Supplerende kapital (Tier 2)	149.389	148.939	149.164
Ikke væsentlige kapitalandele i den finansielle sektor	-9.500	-9.874	-12.277
Kapitalgrundlag	1.397.429	1.301.053	1.451.743
Senior Non-Preferred kapital (Tier 3)	74.740	74.590	74.628
NEP-kapitalgrundlag	1.472.169	1.375.643	1.526.371
Egentlig kernekapitalprocent	19,8%	21,0%	21,8%
Kernekapitalprocent	19,8%	21,0%	21,8%
Kapitalprocent	22,0%	23,5%	24,1%
NEP-kapitalprocent	23,2%	24,9%	25,3%



Stor åbningsfest i Højbjerg

Det blev den vådeste septemberdag nogensinde, men sikke en fest. Vi åbnede Djurslands Bank i Højbjerg med fest og god stemning både inde i bankens lokaler med show af Flying Superkids Junior og udenfor, hvor Pil og Sko/Torp gav nogle forrygende koncerter.

Tak for den vildeste opbakning, Højbjerg.



Noter

1. Nøgletal ultimo 1.-3. kvartal	19
2. Renteindtægter	20
3. Renteudgifter	20
4. Gebyrer og provisionsindtægter	20
5. Kursreguleringer	20
6. Udgifter til personale og administration	21
7. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	22
8. Udlån og andre tilgodehavender til amortiserede kostpris	22
9. Obligationer til dagsværdi	22
10. Aktier til dagsværdi	23
11. Resultat og kapitalandele i tilknyttede virksomheder	23
12. Aktiver tilknyttet puljeordninger	23
13. Indlån og anden gæld	23
14. Udstedte obligationer	24
15. Nedskrivninger og hensættelser til tab	24
16. Efterstillede kapitalindskud	27
17. Eventualforpligtelser	27
18. Nærtstående parter	28
19. Anvendt regnskabspraksis	28
20. Regnskabsmæssige skøn	28

Kvartalsregnskab

Noter

(1.000 kr.)

2024 2023 2022 2021 2020

1. Nøgletal ultimo 1.-3. kvartal

Solvens og kapital

Kernekapitalprocent	%	19,8	21,0	19,5	17,8	18,8
Kapitalprocent (solvens)	%	22,0	23,5	22,1	18,7	19,8
NEP-kapitalprocent	%	23,2	24,9	23,4	20,0	19,8

Indtjening

Egenkapitalforrentning før skat p.a.*	%	20,6	21,5	10,4	11,2	4,6
Egenkapitalforrentning efter skat p.a.*	%	15,2	16,3	8,4	8,7	3,8
Afkastningsgrad	%	2,3	2,5	1,1	1,2	0,5
Indtjening pr. omkostningskrone		2,01	1,98	1,51	1,55	1,17
Basisindtjening pr. omkostningskrone **		1,89	1,95	1,71	1,44	1,40

Markedsrisiko

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

Likviditet

Udlån plus nedskrivning ifht. indlån	%	44,7	43,5	47,4	42,8	43,6
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	%	434	529	386	333	313

Kreditrisiko

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

Aktieafkast

Resultat pr. aktie (å 10 kr.)	kr.	70,1	66,9	30,7	29,3	12,1
Indre værdi pr. aktie ****	kr.	640	577	503	466	429
Børskurs/indre værdi pr. aktie		0,80	0,77	0,62	0,74	0,55
Børskurs pr. aktie	kr.	515	446	314	346	236

Medarbejdere

Antal medarbejdere (heltid)		226,7	219,0	207,6	202,0	201,7
-----------------------------	--	-------	-------	-------	-------	-------

* Beregnet ud fra gennemsnitlig egenkapital.

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

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

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

Noter

(1.000 kr.)

1.-3. kvartal **1.-3. kvartal** **Helår**
2024 **2023** **2023**

2. Renteindtægter

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	39.349	28.724	41.708
Udlån og andre tilgodehavender	251.398	210.968	295.233
Obligationer	97.731	77.528	111.620
Afledte finansielle instrumenter i alt	1.358	1.494	2.071
- Rentekontrakter	1.358	1.494	2.071
Øvrige renteindtægter	5.455	10.412	13.622
Renteindtægter i alt	395.291	329.126	464.255

3. Renteudgifter

Kreditinstitutter og centralbanker	207	153	226
Indlån og anden gæld	83.638	29.561	53.305
Udstedte obligationer	3.193	2.815	3.899
Efterstillede kapitalindskud	8.724	7.769	10.740
Øvrige renteudgifter	60	39	140
Renteudgifter i alt	95.823	40.337	68.310

4. Gebyrer og provisionsindtægter

Værdipapirhandel og depoter	37.895	38.717	54.118
Betalingsformidling	23.010	20.288	27.252
Lånesagsgebyrer	59.766	57.719	76.328
Garantiprovision	13.502	16.068	18.960
Øvrige gebyrer og provisioner	38.938	39.727	50.093
Gebyrer og provisionsindtægter i alt	173.111	172.519	226.751

5. Kursreguleringer

Obligationer	16.268	7.175	14.588
Aktier	8.141	9.423	21.110
Valuta	3.729	2.749	3.662
Rente- og aktiekontrakter samt afledte finansielle instrumenter	244	146	41
Aktiver tilknyttet puljeordninger	266.139	97.876	237.923
Indlån i puljeordninger	-266.139	-97.876	-237.923
Kursreguleringer i alt	28.382	19.493	39.401

Noter

(1.000 kr.)

1.-3. kvartal **1.-3. kvartal** **Helår**
2024 **2023** **2023**

6. Udgifter til personale og administration

Vederlag til bestyrelse og repræsentantskab	1.761	1.662	2.204
Personaleudgifter	146.260	136.359	181.987
Øvrige administrationsudgifter	101.133	91.850	126.044
Udgifter til personale og administration i alt	249.155	229.871	310.235

Personaleudgifter *

Lønninger	112.086	105.405	140.328
Pensioner	12.930	12.212	16.469
Medarbejderaktieordning **	1.207	0	0
Udgifter til social sikring	1.230	885	1.373
Afgifter	18.807	17.857	23.817
Personaleudgifter i alt	146.260	136.359	181.987

* Inkl. direktionen

** Djurslands Bank igangsatte 1. september 2024 et aktietilbagekøbsprogram henblik på nedsættelse af aktiekapital i banken med op til 25 mio.kr., samt etablering af medarbejderaktieordning med op til 10 mio. kr. Tilbagekøbsprogrammet løber frem til 31. august 2025. Tilbagekøbsprogrammet gennemføres i henhold til Safe-Harbour reguleringen. I perioden 1. september 2024 - 30. september 2024 er der tilbagekøbt 1.193 aktier med en samlet transaktionsværdi på 623 t.kr. I samme periode er der endnu ikke tildelt aktier til medarbejderne eller foretaget nogen nedsættelse af aktiekapitalen. Fremadrettet vil forskellen mellem tilbagekøbte aktier under tilbagekøbsprogrammet og tildelte aktier til medarbejderne og ved kapitalnedsættelse blive reguleret over beholdningen af egne aktier.

Det gennemsnitlige antal beskæftigede i perioden

Omregnet til heltid efter ATP-metoden	238,8	231,0	232,8
Omregnet til heltid efter arbejdstidsprocenter	226,7	219,0	221,1

Lønninger og vederlag til bestyrelse og repræsentantskab

Fast vederlag			
- Bestyrelse	1.503	1.416	1.886
- Repræsentantskab	258	246	318
I alt	1.761	1.662	2.204

Der er ingen pensionsforpligtelser, og der er ikke ydet variable vederlag.

Redegørelse for sammenhængen mellem vederlaget, selskabsstrategi og relevante mål fremgår af bankens vederlagspolitik. Der ydes ikke honorar fra bankens datterselskab.

Grundet GDPR-reglerne må direktionens og bestyrelsesmedlemmernes individuelle vederlag ikke længere fremgå af kvartalsrapporten. Disse fremgår nu af bankens årlige vederlagsrapport, der er tilgængelig på bankens hjemmeside: djurslandsbank.dk/vederlagsrapport2023

Antal direktionsmedlemmer	1,0	1,3	1,3
Antal bestyrelsesmedlemmer	9,0	9,0	9,0

Noter

(1.000 kr.)

1.-3. kvartal 2024 1.-3. kvartal 2023 Helår 2023

7. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

Tilgodehavender hos kreditinstitutter	156.638	44.484	157.573
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker i alt	156.638	44.484	157.573

8. Udlån og andre tilgodehavender til amortiserede kostpris

Udlån og tilgodehavender før nedskrivning	5.541.741	4.708.801	5.049.453
Nedskrivning	-262.746	-244.262	-256.958
Udlån og andre tilgodehavender i alt	5.278.995	4.464.539	4.792.495

Fordelt efter restløbetid

På anfordring	462.503	333.369	337.949
Til og med 3 måneder	310.553	311.857	364.883
Over 3 måneder og til og med 1 år	712.098	666.029	742.168
Over 1 år og til og med 5 år	1.066.113	904.425	943.427
Over 5 år	2.727.728	2.248.859	2.404.068

Udlån og andre tilgodehavender i alt

	5.278.995	4.464.539	4.792.495
--	-----------	-----------	-----------

Gruppering af bruttoudlån og eventualforpligtelser på sektorer og brancher (i procent)

Offentlige myndigheder	0,1	0,0	0,1
Erhverv			
- Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	5,6	7,3	6,3
- Planteavl	3,3	3,8	3,1
- Svinebrug	1,0	1,8	1,7
- Kvægbrug	0,6	0,7	0,6
- Øvrigt landbrug, jagt og skovbrug	0,7	1,0	0,9
- Fiskeri	0,0	0,0	0,0
- Industri og råstofindvinding	2,5	1,8	1,8
- Energiforsyning	1,2	0,6	0,7
- Bygge- og anlæg	2,2	2,6	3,3
- Handel	2,3	2,6	2,4
- Transport, hoteller og restauranter	1,4	1,7	1,4
- Information og kommunikation	0,6	0,8	0,7
- Finansiering og forsikring	2,3	3,0	2,9
- Fast ejendom	7,3	5,6	8,0
- Øvrige erhverv	6,0	6,8	7,5
Erhverv i alt	31,4	32,8	34,8
Private	68,5	67,2	65,1
Total	100,0	100,0	100,0

9. Obligationer til dagsværdi

Statsobligationer	149.250	144.555	146.175
Realkreditobligationer	3.779.353	3.616.467	3.500.507
Kommunekredit obligationer	71.208	0	0
Obligationer i alt	3.999.811	3.761.022	3.646.682

Banken har deponeret obligationer hos Nationalbanken og Værdipapircentralen til sikkerhed for clearing og afvikling mv. for i alt 46 mio. kr. (24 mio. kr ultimo 1.-3. kvartal 2023 og 49 mio. kr. ultimo 2023).

Noter

(1.000 kr.)

1.-3. kvartal **1.-3. kvartal** **Helår**
2024 **2023** **2023**

10. Aktier til dagsværdi

Børsnoterede på Nasdaq Copenhagen	31.701	26.361	28.827
Unoterede aktier	5.663	5.119	5.128
Sektoraktier	333.709	307.450	316.474
Aktier i alt	371.073	338.930	350.428

11. Resultat og kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Djurs-Invest ApS, Grenaa			
- Ejerandel	100%	100%	100%
- Egenkapital	31.589	30.597	31.589
Resultat	0	0	992

12. Aktiver tilknyttet puljeordninger

Investeringsforening *			
- Kontoinvest Rente	852	0	0
- Kontoinvest 10	136.835	131.928	135.029
- Kontoinvest 30	1.323.356	1.157.731	1.225.403
- Kontoinvest 55	1.025.479	762.793	842.879
- Kontoinvest 75	486.698	358.059	389.099
- Kontoinvest Aktier	43.024	8.715	13.593
Aktiver tilknyttet puljeordninger i alt	3.016.244	2.419.226	2.606.004

* Investeringsforeningerne indeholder aktier og obligationer.
Navnet på investeringsforeningerne indikerer aktieandelen.

13. Indlån og anden gæld

Anfordring	8.717.043	7.558.363	7.803.620
Indlån med opsigelsesvarsel	56.465	67.554	65.498
Tidsindskud	198.734	378.069	379.271
Særlige indlånsformer	395.980	397.136	404.860
Indlån i alt	9.368.222	8.401.122	8.653.249

Fordelt på restløbetid

På anfordring	8.799.874	7.652.322	7.893.250
Til og med 3 måneder	159.938	283.670	248.601
Over 3 måneder og til og med 1 år	46.628	102.964	134.970
Over 1 år og til og med 5 år	66.372	61.520	62.870
Over 5 år	295.410	300.646	313.558
Indlån i alt	9.368.222	8.401.122	8.653.249

Noter

(1.000 kr.)

	1.-3. kvartal 2024	1.-3. kvartal 2023	Helår 2023
14. Udstedte obligationer			
Senior obligation (Tier 3) på nominelt DKK 75 mio.	75.000	75.000	75.000
Udstedt 23.06.2021. Variabel rente svarende til Cibor 6 + 1,5 %			
Gældende rentesats	5,27%	5,45%	5,47%
Forfald 23.06.2026 med mulighed for førtidsindfrielse 4 år efter udstedelsen.			
Heraf indregnet i NEP-grundlaget til afdækning af NEP-tillægget	74.740	74.590	74.628
Afholdte omkostninger i regnskabsåret:			
Renteudgifter	3.081	2.703	3.750
Periodiseret stiftelsesomkostninger	113	113	150
I alt	3.193	2.815	3.900
15. Nedskrivninger og hensættelser til tab			
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris			
Stadie 1 nedskrivninger (fravær af betydelig stigning i kreditrisiko)			
Nedskrivninger primo	24.821	14.260	14.260
Periodens nedskrivninger, netto	282	368	10.561
Stadie 1 nedskrivninger ultimo	25.104	14.628	24.821
Stadie 2-normal nedskrivninger (betydelig stigning i kreditrisiko)			
Nedskrivninger primo	82.661	61.550	61.550
Periodens nedskrivninger, netto	-5.724	16.081	21.111
Stadie 2-normal nedskrivninger ultimo	76.937	77.631	82.661
Stadie 2-svag nedskrivninger (betydelig økonomiske vanskeligheder)			
Nedskrivninger primo	48.004	40.459	40.459
Periodens nedskrivninger, netto	-4.296	4.898	7.545
Stadie 2-svag nedskrivninger ultimo	43.708	45.357	48.004
Stadie 3 nedskrivninger (kreditforringet)			
Nedskrivninger primo	101.472	116.784	116.784
Periodens nedskrivninger	16.150	-9.118	-14.210
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-625	-1.020	-1.102
Stadie 3 nedskrivninger ultimo	116.997	106.646	101.472
Banken har ingen udlån, der var kreditforringet ved første måling.			
Samlede akkumulerede nedskrivning på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	262.746	244.262	256.958

Noter

(1.000 kr.)

1.-3. kvartal 2024	1.-3. kvartal 2023	Helår 2023
-----------------------	-----------------------	---------------

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

Hensættelser primo	2.073	1.245	1.245
Periodens hensættelser, netto	28	667	828
Stadie 1 hensættelser ultimo	2.102	1.912	2.073

Stadie 2-normal hensættelser (betydelig stigning i kreditrisiko)

Hensættelser primo	1.025	799	799
Periodens hensættelser, netto	-288	386	226
Stadie 2-normal hensættelser ultimo	737	1.185	1.025

Stadie 2-svag hensættelser (betydelige økonomiske vanskeligheder)

Hensættelser primo	1.134	907	907
Periodens hensættelser, netto	-387	1	227
Stadie 2-svag hensættelser ultimo	747	908	1.134

Samlede akkumulerede hensættelser til tab på uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn

	3.586	4.004	4.233
--	-------	-------	-------

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

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

Hensættelser primo	4.226	2.332	2.332
Periodens hensættelser, netto	2.292	692	1.894
Stadie 1 hensættelser ultimo	6.518	3.024	4.226

Stadie 2-normal hensættelser (betydelig stigning i kreditrisiko)

Hensættelser primo	590	1.195	1.195
Periodens hensættelser, netto	-333	-535	-605
Stadie 2-normal hensættelser ultimo	257	660	590

Stadie 2-svag hensættelser (betydelige økonomiske vanskeligheder)

Hensættelser primo	1.682	1.805	1.805
Periodens hensættelser, netto	-97	-441	-123
Stadie 2-svag hensættelser ultimo	1.585	1.364	1.682

Noter

(1.000 kr.)

1.-3. kvartal 2024	1.-3. kvartal 2023	Helår 2023
-----------------------	-----------------------	---------------

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

Hensættelser primo	5.285	4.335	4.335
Periodens hensættelser, netto	-1.657	418	950
Stadie 3 hensættelser ultimo	3.628	4.753	5.285
Samlede akkumulerede hensættelser til tab på garantier	11.988	9.801	11.783
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo	278.320	258.069	272.974

Udvikling i nedskrivninger og hensættelser til tab

Den samlede nedskrivnings- og hensættelsessaldo er i 1.-3. kvartal 2024 steget med 5,3 mio. kr., svarende til en stigning på 2,0%.

Ændringen i den samlede nedskrivnings- og hensættelsessaldo kan henføres til et fald på 6,5 mio. kr. i de modelberegnedede nedskrivninger i stadie 1 og stadie 2 samt en stigning i de individuelle nedskrivninger på 11,8 mio. kr.

Der er mindre forskydninger i bankens nedskrivninger og hensættelser i stadie 1 og stadie 2-normal, der falder med samlet 3,7 mio. kr. i forhold til ultimo år 2023. Nedskrivninger og hensættelser i stadie 2-svag falder med 4,8 mio. kr. En væsentlig del af faldet i nedskrivninger i stadie 2 og stadie 2-svag kan tilskrives et enkelt kundeforhold, der i 2. kvartal 2024 er flyttet fra Djurslands Bank, samt en ændret fordeling af det ledelsesmæssige skøn i henholdsvis stadie 2 og stadie 2-svag.

Nedskrivninger og hensættelser på engagementer i stadie 1, 2 og 2-svag er faldet med i alt 8,5 mio. kr., mens nedskrivninger og hensættelser i stadie 3 er steget med kr. 13,9 mio. kr.

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

Årets nedskrivninger på udlån, netto	6.413	12.232	25.007
Årets hensættelser til tab på garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn, netto	-442	1.187	3.398
Tab uden forudgående nedskrivninger	113	96	454
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-299	-316	-660
Rente på kunder med nedskrivninger	-6.671	-6.720	-9.400
Indregnet i resultatopgørelsen	-886	6.478	18.799

Noter

(1.000 kr.)

1.-3. kvartal **1.-3. kvartal** **Helår**
2024 **2023** **2023**

16. Efterstillede kapitalindskud

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

Lånekapital (Tier 2) på nominelt DKK 50 mio.	50.000	50.000	50.000
--	---------------	--------	--------

Optaget 17. december 2019.

Forfald 17. december 2029 med mulighed for førtidsindfrielse 5 år efter udstedelsen.

Rentesats: CIBOR 6 + 2,9% p.a., dog således at den samlede rente ikke kan blive mindre end 0%.

Gældende rentesats	6,67%	6,78%	6,78%
--------------------	--------------	-------	-------

Heraf indregnet i kapitalgrundlaget	49.986	49.886	49.911
-------------------------------------	---------------	--------	--------

Afholdte omkostninger i regnskabsåret:

Renteudgifter	2.591	2.283	3.150
---------------	--------------	-------	-------

Periodiseret stiftelsesomkostninger	75	75	100
-------------------------------------	-----------	----	-----

I alt	2.666	2.358	3.250
-------	--------------	-------	-------

Lånekapital (Tier 2) på nominelt DKK 100 mio.	100.000	100.000	100.000
---	----------------	---------	---------

Optaget 26. september 2022.

Forfald 26. september 2032 med mulighed for førtidsindfrielse 5 år efter udstedelsen.

Rentesats: CIBOR 6 + 3,75% p.a., dog således at den samlede rente ikke kan blive mindre end 0%.

Gældende rentesats	7,00%	7,94%	7,94%
--------------------	--------------	-------	-------

Heraf indregnet i kapitalgrundlaget	99.403	99.203	99.253
-------------------------------------	---------------	--------	--------

Afholdte omkostninger i regnskabsåret:

Renteudgifter	5.908	5.260	7.290
---------------	--------------	-------	-------

Periodiseret stiftelsesomkostninger	150	150	200
-------------------------------------	------------	-----	-----

I alt	6.058	5.410	7.490
-------	--------------	-------	-------

17. Eventualforpligtelser

Finansgarantier	1.179.657	781.701	576.554
-----------------	------------------	---------	---------

Tabsgarantier for realkreditudlån	220.595	641.704	618.979
-----------------------------------	----------------	---------	---------

Tinglysings- og konverteringsgarantier	636.319	445.615	857.535
--	----------------	---------	---------

Øvrige eventualforpligtigelser	69.990	69.048	101.136
--------------------------------	---------------	--------	---------

Hensætteler til tab på garantier	-11.988	-9.801	-11.783
----------------------------------	----------------	--------	---------

Eventualforpligtigelser i alt	2.094.573	1.928.267	2.142.421
-------------------------------	------------------	-----------	-----------

Banken deltager i et it-samarbejde med andre banker via it-centralen Bankdata. En udtræden herfra vil medføre betaling af udtrædelsesgodtgørelse på 144 mio. kr. opgjort pr. 31.12.2023. Udtrædelsesgodtgørelsen opgøres ud fra bankens bidrag til Bankdatas fællesskabsomsætning i 2,5 år, samt en beregnet udtrædelsesgodtgørelse af individuelle udviklingsopgaver med 2 års omsætning.

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

Noter

(1.000 kr.)

1.-3. kvartal
2024

1.-3. kvartal
2023

Helår
2023

18. Nærtstående parter

Transaktioner med nærtstående parter

Nærtstående parter omfatter bestyrelse, direktion samt datterselskabet Djurs-Invest ApS. Alle transaktioner er indgået på markedsvilkår. Der har i perioden ikke været gennemført transaktioner med nærtstående parter, bortset fra lånninger og vederlag mv. samt udlån ol.

Lån m.v. til direktion og bestyrelse

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

- Direktion	10.610	3	0
- Bestyrelse	37.617	34.417	23.093
Rentesatserne på lån til direktion og bestyrelse ligger i følgende intervaller			
- Direktion	5,85%	5,85%	5,85%
- Bestyrelse	4,35-5,7%	4,1-7,26%	4,1-7,9%
Sikkerhedsstillelse for engagementer med direktion og bestyrelse			
- Direktion	0	0	0
- Bestyrelse	36.920	42.122	47.634

Der er i perioden bevilget nye engagementer for netto 27,0 mio. kr., hvoraf 9,5 mio. kr. endnu ikke er etableret.

Transaktioner med datterselskab

- Banken lejer filialejendommen i Risskov af Djurs-Invest ApS. Den årlige lejeudgift udgør 1.966 t.kr.

- Djurs-Invest ApS betaler en rente på 0% p.a. af saldoen på indlånskontoen hos Djurslands Bank A/S

19. Anvendt regnskabspraksis

Kvartalsrapporten for 1.-3. kvartal 2024 er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens krav, herunder Lov om finansiell virksomhed samt Finanstilsynets bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber m.fl. (regnskabsbekendtgørelsen) samt yderligere danske oplysningskrav til delårsrapporter for børsnoterede finansielle virksomheder.

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

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til den regnskabspraksis, som blev anvendt i årsrapporten for 2023.

For generel information om anvendt regnskabspraksis henvises til note 44 "Anvendt regnskabspraksis" i årsrapporten for 2023 på side 97.

20. Regnskabsmæssige skøn

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

med udarbejdelsen af kvartalsrapporten, er de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2023, hvortil der henvises.



Bankens afdelinger

Område Djursland

Områdedirektør Peter Møller
Erhvervsdirektør Ronnie Kristensen

Randers

Privatdirektør Kirsten Nørremark

Grenaa

Filialdirektør Søren Mandrup Wellejus

Ebeltoft og Rønde

Filialdirektør Jacob Skovgaard

Auning

Filialdirektør Claus Lindgaard

Kolind og Ryomgård

Filialdirektør Claus Rank Jensen

Serviceteam

Teamleder Anette Rytter Frandsen

Rådgiversupport

Afdelingsleder Bente Bruun

Område Aarhus

Områdedirektør Peter Bredal
Erhvervsdirektør Anders Kjær Hansen

Risskov

Privatdirektør Louise M. Helmer Larsen

Højbjerg

Filialdirektør Klaus Madsen

Aarhus

Filialdirektør Rasmus Bernth Brinch

Lystrup og Hinnerup

Filialdirektør Jan Labich

Tranbjerg

Filialdirektør Søren T. G. Sørensen

Hornslet og Løgten-Skødstrup

Filialdirektør Helle Bærentsen

Skanderborg

Filialdirektør Jacob Carstensen

UngBank

UngBank-leder Kirsten Fruerlund

Hovedkontor Grenaa

Administrerende direktør, CEO
Sigurd Bohlbros Simmelsgaard

Vicedirektør Jesper Vernegaard

Direktionssekretariat

PA/Sekretariatsdirektør Jacob Hoelgaard

Kredit

Kreditdirektør Helle Møller Albrecht

IT & Projekter

Afdelingsdirektør Thomas Møller

Økonomi

Økonomidirektør Jonas Krogh Balslev

Finans

Finanschef Morten Svenningsen

Forretningsudvikling

Teamleder Lina Toft Petersen

Forretningsupport

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

Revision, risiko og compliance

Intern revisionschef Jørn Haagensen
Risiko- og complianceansvarlig
Bo Bødker Sørensen



Vi lever i mødet