



## Halvårsrapport 2023

## Indholdsfortegnelse

Ledelsesberetning	1 - 11
Ledespåtegning	12
5 års hoved- og nøgletal	13
Resultatopgørelse	14
Balance	15
Egenkapitalopgørelse	16 - 17
Kernekapital, kapitalgrundlag og kapitalprocent	18
Noter	19 - 23

## Ledelsesberetning

### HOVEDAKTIVITET

---

Sparekassen Thy er en af Danmarks største garantsparekasser med hovedsæde i Thisted. Sparekassen henvender sig til privatkunder, samt mindre og mellemstore erhvervskunder indenfor sparekassens markedsområde.

Sparekassens afdelinger er beliggende i Midt- og Vestjylland. Sparekassen har desuden en fjernkundeafdeling, der betjener privatkunder udenfor sparekassens primære markedsområde.

Sparekassen formidler og rådgiver om finansielle produkter som indlån, udlån, realkredit, formuepleje, pension, forsikring samt leasing.

Efterfølgende beretning er, medmindre andet er angivet, aflagt på koncern-niveau.

### UDVIKLING I AKTIVITET OG ØKONOMISKE FORHOLD

---

Sparekassen Thy har i første halvår realiseret et overskud på 132 mio. kr. mod 34 mio. kr. i første halvår 2022. Resultatet er positivt påvirket af rentestigningerne på både udlån og likviditetsplaceringerne. Dertil har kursreguleringer modsat sidste år været positive, hvilket giver en positiv udvikling på 68 mio. kr. i forhold til 2022. Resultatet ligger dermed væsentligt over resultatet for samme periode 2022.

Udviklingen i første halvår har været præget af de stigende renter. På den positive side har pengeinstitutterne igen mulighed for at tjene på likviditetsplaceringerne, men modsat har de stigende renter medført en opbremsning på boligmarkedet, med færre handler og ny-finansieringer til følge. Ejendomsfinansiering er et stort forretningsområde for Sparekassen Thy og den lavere aktivitet medfører samlet set faldende gebyr- og provisionsindtjening. For øvige forretningsområder stiger aktivitet og forretningsomfang fortsat. Likviditet og kapitalgrundlaget er blevet styrket yderligere, og Sparekassen Thy ligger højt i undersøgelser af danske pengeinstitutters styrke. Egenkapitalen ligger nu på knap 2,4 mia. kr.

### Hovedpunkter

- Nettorenter stiger med 76 mio. kr., eller 78% i forhold til første halvår 2022
- Udlån stiger med 0,3% ift. ultimo 2022
- Leasingaktiviteterne vokser og giver et resultat på 15 mio. kr.
- Lav aktivitet på boligmarkedet. Gebyrindtægter udgør 7 mio. kr. mindre end i 2022
- Kursreguleringer på aktie- og obligationsbeholdninger ligger 68 mio. kr. over samme periode 2022
- Nedskrivninger udgør en indtægt på 4 mio. kr. mod 1 mio. kr. i 2022
- Indlån stiger med 326 mio. kr. i forhold til 31. december 2022
- Egenkapitalen stiger med 158 mio. kr. og udgør nu 2,4 mia. kr.

## Ledelsesberetning

Netto rente- og gebyrindtægter viser i 1. halvår 2023 en stigning på 70 mio. kr. til 276 mio. kr. Stigningen svarer til 34% og skyldes øgede netto renteindtægter og udbytter, hvorimod gebyrindtægter trækker i den anden retning på grund af lavere aktivitet inden for boligfinansiering og værdipapirhandel. Nettoerenter vedrørende ud- og indlån stiger isoleret set med 76 mio. kr. og udgør herefter 181 mio. kr.

Basisindtjening, 1. halvår	2023	2022
Nettoerenter	181,1	105,1
Nettogebyrer	86	94,1
Udbytter	8,4	5,8
Udgifter til personale og administration	-157,2	-141,1
Afskrivninger	-22	-21,2
Andre driftsindtægter og udgifter, netto	33,0	27,1
<b>Basisindtjening</b>	<b>129,3</b>	<b>69,8</b>

Basisindtjeningen stiger som følge af stigende netto rente- og gebyrindtægter. Sparekassens driftsmæssige indtjeningsniveau ligger på et meget tilfredsstillende niveau.

Der er i første halvår af 2023 realiseret positive kursreguleringer på kr. 21 mio. af de samlede aktieinvesteringer mod kr. 0 i første halvår 2022. Samtidig har obligationerne i år givet positive kursreguleringer på 16 mio. kr. mod negative kursreguleringer på kr. 33 mio. sidste år. Samlet set er kursreguleringerne dermed kr. 68 mio. større end i 2022.

Nedskrivninger og hensættelser på udlån og garantier udgør i første halvår 2023 en indtægt på 4 mio. kr. mod en indtægt på 1 mio. kr. i første halvår 2022. Den fortsatte positive udvikling på nedskrivningssiden dækker over en generel styrket kreditbonitet hos såvel privat- som erhvervskunder, herunder landbrugskunder.

Mens usikkerheden omkring de økonomiske effekter foranlediget af COVID-19-pandemien nu synes elimineret og derfor ikke længere indgår i det ledelsesmæssige skøn, vurderes der modsat at være en øget usikkerhed omkring de afledte negative konsekvenser ved den forsat stigende rente, høje inflation samt situationen i Ukraine. Samtidig er der varslet påligning af CO2 afgift til udvalgte sektorer med en forventet negativ driftspåvirkning til følge.

Som en konsekvens heraf er der i 1. halvår af 2023 udgiftsført en regulering på 9 mio. kr., hvorefter det samlede ledelsesmæssige skøn andrager 107 mio. kr. pr. 30. juni 2023, fordelt med 57 mio. til Sparekassens erhvervskunder og 50 mio. til Sparekassens privatkunder.

På erhvervskunderne er det især de stigende renter og høje inflation, der øger usikkerheden på de mest gældstyngende brancher, hvorfor der her er sket en forøgelse. Herudover har Sparekassen stort set valgt at fastholde det ledelsesmæssige skøn til potentielle kredittab, som følge af en indførelse af CO2 afgift til udvalgte brancher samt de afledte effekter af situationen i Ukraine. Det skal bemærkes, at Sparekassen ikke er direkte eksponeret i forhold til hverken Rusland, Hviderusland eller Ukraine.

275,5

Netto rente- og gebyrindtægter, mio. kr.

30-6-2022: 205,0

129,3

Basisindtjening før kurs-reguleringer og nedskrivninger i mio. kr.

30-6-2022: 69,8

-0,1

Periodens nedskrivningsprocent

30-6-2022: 0,0

### Ledelsesberetning

På udlån til erhvervs kunderne, er den sidste reservation til imødekommelse af eventuelle tab som følger af Covid-19 pandemien tilbageført. Dette sker efter, at vi kan konstatere, at størstedelen af vores kunder er kommet godt igennem pandemien. Modsat er de få kunder, som blev afgørende påvirket identificeret og håndteret individuelt.

For udlån til privatboliger i vækstområdet er der reserveret yderligere, idet ledelsen vurderer, at de fortsat stigende renter og høje inflation i de kommende år kan presse boligejernes privatøkonomier samt føre til faldende boligpriser, hvilket i værste fald vil medføre øget tab på dette segment. Desuden har ledelsen ligeledes som følge af de stigende renter og høje inflation valgt at reservere yderligere beløb til udlån til privatkunder udenfor vækstområderne på kunderne med lavt økonomisk råderum.

Resultatet efter skat udgør pr. 30. juni 2023 132 mio. kr., og egenkapitalen i alt 2.389 mio. kr. Kapitalprocenten er opgjort til 27,9% i forhold til 31. december 2022, hvor procenten udgjorde 28,3%.

Periodens overskud er ikke medregnet ved opgørelsen af kapitalprocenten. Ved indregning af periodens resultat vil kapitalprocenten kunne opgøres til 29,8%. En stigning på 1,5% i forhold til 31. december 2022. Stigningen skyldes det forøgede kapitalgrundlag, herunder stigningen i garantkapital på kr. 43 mio.

Sparekassen Thy koncernens kapitalprocent er pr. 30. juni 2023 opgjort til 27,9%. Det tilstrækkelige kapitalgrundlag udgør 14,2% (inkl. kapitalbevaringsbufferen på 2,5%, samt den kontracykliske buffer på 2,5%), og den kapitalmæssige overdækning udgør herefter 13,7%, svarende til 952 mio. kr.

Det samlede forretningsomfang udgør 38,6 mia. kr. mod 37,8 mia. kr. pr. 31. december 2022, en stigning på 2%.

Udlån er i første halvår steget med 15 mio. kr. eller 0,3% og udgør pr. 30. juni 2023 kr. 5.097 mio. kr. Indlån er fortsat stigende, og sparekassens likvide beholdninger har aldrig været større end det aktuelle niveau. Indlån er i 1. halvår steget med 326 mio. kr., eller 4%, til i alt 7,7 mia. kr.

Basisindtjeningen på 129,3 mio. kr. og periodens resultat ligger væsentligt over niveauet for samme periode sidste år, samt over det forventede, angivet i årsrapporten for 2022.

# 38,6

Forretningsomfang i mia. kr.

Udlån/indlån/garantier/real kredit/kundefonds

## Ledelsesberetning

### USIKKERHED VED INDREGNING OG MÅLING

Nedskrivninger på udlån opgøres med udgangspunkt i de forventede fremtidige betalingsstrømme på udlån med observerbar indikation for kreditforringelse. De forventede fremtidige betalingsstrømme opgøres som det bedste skøn over betalingens størrelse og tidsmæssige placering.

Nedskrivningsbehovet beregnes individuelt på hver eksponering på baggrund af kundens økonomiske situation, herunder vurdering af stillede sikkerheder.

Som supplement til de individuelle nedskrivninger foretager ledelsen en vurdering af behov for et ledelsesmæssigt tillæg, på baggrund af brancher, udlånskoncentration, større påvirkelige begivenheder, som stigende renter, forsyningsusikkerhed, inflation, nye afgifter m.v.

Det samlede ledelsesmæssige tillæg udgør 107 mio. kr., hvoraf sparekassen har afsat et betydeligt beløb til at imødegå konsekvenser af de stigende renter og inflation.

De samlede tillæg fastlægges ud fra forskellige stresstests på tværs af brancher, kundegrupper, og sikkerhedskoncentrationer, hvor effekten af tilbageslag i den fremtidige økonomiske udvikling indgår i det ledelsesmæssige tillæg til IFRS 9 nedskrivningerne.

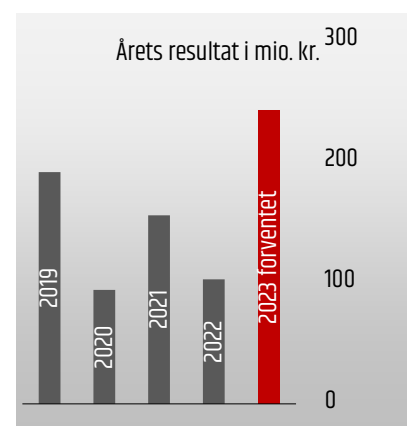
### FORVENTNINGER TIL 2. HALVÅR 2023

Sparekassen ønsker at fastholde en balanceret udvikling mellem ind- og udlån med en stabil udvikling i likviditeten. De stigende rentesatser ventes at medføre yderligere stigende renteindtægter på udlån i 2. halvår.

Gebyrindtjeningen forventes i 2. halvår at stige som følge af svagt stigende aktivitet på boligmarkedet samt stigende forretningsomfang.

Omkostninger til personale og administration ventes at stige, primært som følge af overenskomstmæssige lønstigninger.

Forventningen til årets resultat efter skat er 220 - 260 mio. kr. Forventningen er forbundet med stor usikkerhed, da Ukraine krisen samt høj inflation fortsat påvirker samfundet og økonomien.



## Ledelsesberetning

### FINANSIELLE RISICI

Sparekassen har konstant fokus på risikostyring, der er helt afgørende for drift af et pengeinstitut. Risikostyringen er derfor helt central og en naturlig del af hverdagen for alle medarbejdere.

Efterfølgende beskrivelse af finansielle risici omhandler risici på Sparekassen Thy-niveau, selvom kreditrisici også er væsentlige i Krone Kapital selskaberne.

Sparekassen er eksponeret over for forskellige typer af risici. Formålet med sparekassens politikker for risikostyring er at minimere tab, der kan opstå som følge af bl.a. uforudsigelige udviklinger på de finansielle markeder.

Sparekassen Thy udvikler løbende sine værktøjer til identifikation og styring af risici, som til dagligt påvirker sparekassen. Bestyrelsen fastlægger de overordnede rammer og principper for risiko- og kapitalstyring og modtager løbende rapportering om udvikling i risici og udnyttelse af de tildelte risikorammer. Der anvendes afledte finansielle instrumenter på specifikke områder til at sikre sig mod visse risici.

Finanstilsynets tilsynsdiamant opstiller en række pejlemærker for hvad der, som udgangspunkt anses som pengeinstitutvirksomhed med forhøjet risiko, og fastlægger en række særlige risikoområder med angivne grænseværdier, som institutterne som udgangspunkt bør ligge inden for.

Sparekassen Thy ligger inden for alle grænser:

<u>De fire grænseværdier er:</u>	Finanstilsynets grænse:	Sparekassen Thy - koncerntal:
Summen af store eksponeringer	< 175% af kapitalgrundlag	55,1%
Udlånsvækst (opgjort for 1. halvår)	< 20% pr. år	0,3%
Ejendomseksponering	< 25% af udlån og garantier	5,0%
Likviditetspejlemærke (3 mdr. LCR)	> 100%	590,2%

## Ledelsesberetning

Sparekassen Thy har defineret politikker og mål for følgende typer af finansielle risici:

### Markedsrisici

Markedsrisiko er risikoen for, at markedsværdien af koncernens aktiver og passiver ændrer sig som følge af ændringer i markedsforsholdene. Koncernens samlede markedsrisiko opgøres som summen af rente-, valuta- og aktierisiciene. Markedsrisici styres på baggrund af en instruks fra bestyrelsen til direktionen og overvåges af økonomiafdelingen. Ledelsen modtager kontinuerligt rapportering herom.

### Renterisici

Renterisiko omfatter koncernens samlede tabsrisiko som følge af rentestigning på de finansielle markeder. Renterisikoen, beregnet som risikoen ved en parallelforskydning af renteniveauet på 1 procentpoint, udgør 31,7 mio. kr., svarende til 1,6% af kapitalgrundlaget efter fradrag.

Der udarbejdes løbende opgørelser af renterisikoens størrelse, og via analyser m.v. foretager ledelsen løbende en vurdering af, om renterisikoen ligger på et passende niveau.

### Aktierisici

Koncernens beholdning af børsnoterede aktier udgør 74 mio. kr. mod 83 mio. kr. ultimo 2022, og koncernens beholdning af unoterede aktier udgør 550 mio. kr. mod 508 mio. kr. ultimo 2022. Der udarbejdes løbende opgørelser af aktiebeholdningens størrelse, og via analyser m.v. foretager ledelsen løbende en vurdering af, om aktiebeholdningen er på et passende niveau.

### Valutarisici

Koncernen påtager sig ikke større risici i valutamarkedet for egen regning. Valutapositionen udgør 27,8 mio. kr. svarende til 1,4% af den ansvarlige kapital.

1,6%

Renterisiko i % af kapitalgrundlaget

31-12-2022: 1,6%

Overordnede målsætninger:	Mål	Aktuelt niveau
Renterisiko i procent af kapitalgrundlag	< 3,5	1,6
Danske børsnoterede aktier i handelsbeholdningen i procent af kapitalgrundlag	< 4	2,6
Udenlandske børsnoterede aktier i handelsbeholdningen i procent af kapitalgrundlag	< 1	0,0
Maksimal valuta nettoposition i procent af kapitalgrundlag	< 7	1,4



## Ledelsesberetning

### Likviditetsrisici

Koncernens likviditet styres og overvåges løbende. Koncernen har overskudslikviditet, som forsøges forrentet bedst muligt. Koncernens LCR procent udgør 546% mod kravet på 100%.

Overordnede målsætninger:	Mål	Aktuelt niveau
Udlån i forhold til indlån	< 100	52,9
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet (LCR procent)	> 100	546

# 546%

LCR procent  
31-12-2022: 474%

### Kreditrisici

Al kreditgivning i Sparekassen Thy udspringer af kreditpolitikken, som fastlægger de overordnede principper for kreditgivning og dermed understøtter de overvejelser og beslutninger, som den enkelte medarbejder med bevillingsbeføjelser træffer.

Kreditpolitikken understøtter, at Sparekassen Thy opererer indenfor Tilsynsdiamantens grænseværdier.

Sparekassen Thy har fastlagt en passende forsigtig risikoprofil, hvorfor kreditgivning sker med afsæt i følgende principper:

Overordnet er målgruppen privat- og erhvervs kunder med fornuftig økonomi dokumenteret ved blandt andet rådighedsberegninger, formueopgørelser og regnskaber.

Der lægges således vægt på, at der alene tilbydes lån/kreditfaciliteter til personer eller virksomheder, der i kraft af den løbende indtjening kan overholde deres forpligtelser og herved også dokumentere at besidde en passende robusthed. Sikkerheder tages naturligvis i fornuftigt omfang, men sikkerheder alene bør ikke i sig selv begrunde et udlån.

Kreditpolitikken afspejler i øvrigt følgende:

- Markedsområdet er defineret til primært at være Midt- og Vestjylland.
- Projektfinansiering og finansiering af udenlandske aktiviteter finder kun sted i begrænset omfang.
- Sparekassen Thy er ikke opsøgende indenfor lånefinansiering af investeringsprodukter.
- Sparekassen Thy tilstræber og har en god risikospredning på brancher og sikkerheder, hvor der er sat grænser for maksimale eksponeringer indenfor alle brancher.
- Pris skal afspejle risici.

# 0,0%

Summen af eksponeringer > 10%  
31-12-2022: 0%

### Ledelsesberetning

#### Kreditprocessen i Sparekassen Thy:

Direktionen deltager naturligvis i et vist omfang i kundemøder og i bevillinger, men i så fald er kreditdirektøren eller anden medarbejder i kreditafdelingen også en del af beslutningsprocessen.

Kreditdirektøren og øvrige medarbejdere i kreditafdelingen har ingen kundekontakt. Kreditafdelingen kan deltage i kundemøder sammen med rådgiver, typisk hvis der er tale om svage eller nødlidende eksponeringer.

Med ansvar overfor kreditafdelingen sker al kreditgivning således i de kundeeksperederende afdelinger i henhold til bevillingsinstruks. Bevillingsinstruksen er tilrettelagt således, at eksponeringer over en vis størrelse skal bevilges af kreditafdelingen.

Bestyrelsen bevilger de større sager i henhold til sin forretningsorden. Bestyrelsen orienteres desuden løbende om overtræk og nye eksponeringer / forhøjelser over en vis størrelse.

#### Risikoklassifikation:

Sparekassen Thy risikoklassificerer kunderne i henhold til Finanstilsynets karakterskala. For kunder med høj risikoklassifikation kan bevilling alene foretages af kreditafdelingen.

Sparekassen Thy ønsker ikke nye kunder med dårligere risikoklassifikation end 2B-god, medmindre det vurderes, at karakteren på sigt vil blive bedre.

#### Svage og nødlidende eksponeringer:

Der er stor fokus på identifikation og håndtering af eksponeringer med forhøjede risici, svage og nødlidende eksponeringer samt eksponeringer med nedskrivning/hensættelse.

Eksponeringer, der indeholder en forhøjet risiko, udpeges i forbindelse med den daglige eksponeringshåndtering og registreres og fordeles i henhold til forretningsgangen for risikoklassifikation af kunder.

Periodevis foretages en gennemgang af alle svage eksponeringer, og der følges op på udviklingen i risiko, samt om eksponeringens status som observation- eller nedskrivningseksponering skal ændres. Der udarbejdes løbende strategi-/handlingsplan for eksponeringen med det formål at få risikoen reduceret.

Sparekassen har udviklet et særligt "early warning" system, som er et værktøj til identifikation af de svage og nødlidende kunder.

## Ledelsesberetning

### Store eksponeringer:

Sparekassen Thy identificerer og håndterer større eksponeringer i overensstemmelse med CRR forordningen.

For at opnå overblik over og forståelse for Sparekassen Thys koncentrationer af risici, er identificering af mulig indbyrdes forbundenhed mellem kunder en integreret del af den løbende overvågning af eksponeringer. Des større eksponeringen med en enkelt kunde er, desto mere undersøges der for mulig forbundenhed med andre kunder.

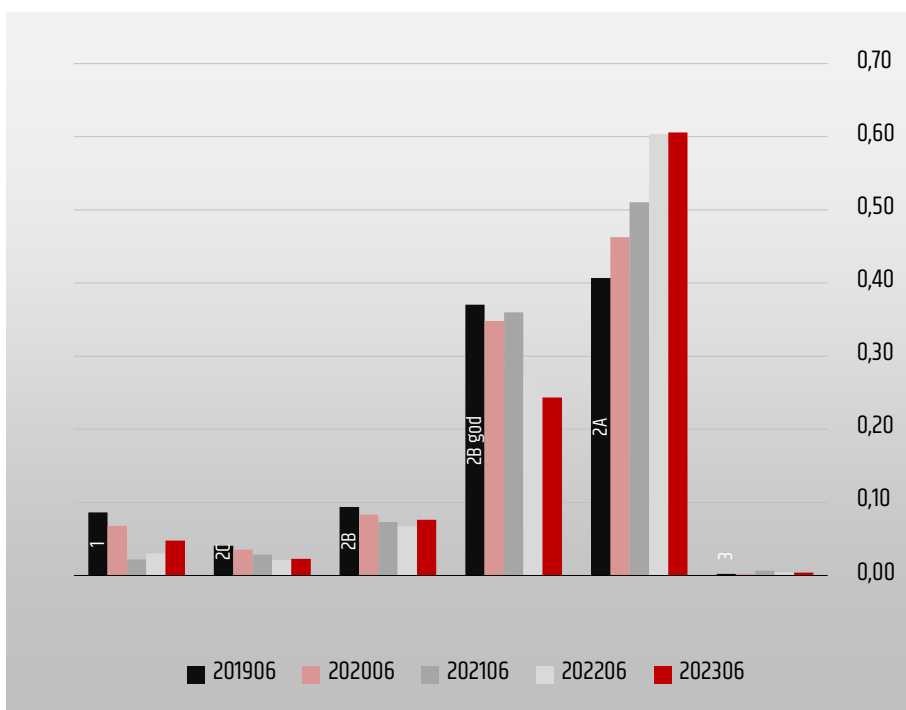
Overordnede målsætninger:	Mål	Aktuelt niveau
Summen af store eksponeringer (eksponeringer > end 10 pct. af kap. grundl.)	0	0
Summen af store eksponeringer (eksponeringer > end 5 pct. af kap. grundl.)	<70	5,8
Udlån i forhold til egenkapital	< 4	2,1
Udlån og garantier til erhverv i pct. af det samlede udlån og garantier	< 60	52,9
De 20 største eksponeringer i pct. af kapitalgrundlaget	< 125	55,1
Bestyrelsen foretager løbende en vurdering af, om fordelingen af erhvervsudlån på brancher er hensigtsmæssig.		

## Ledelsesberetning

Kreditkvaliteten af eksponeringer vurderes ud fra følgende kategorisering:

	Kategori:	Udlån før nedskr. i mio. kr.
Eksporeringer, hvorpå der nedskrives	1	247
Eksporeringer med væsentlige svagheder	2C	119
Eksporering med visse svaghedstegn	2B	398
Eksporeringer med lidt forringet bonitet	2B god	1.265
Eksporeringer med normal bonitet	2A	3.144
Utvivlsomt gode eksporeringer	3	20
<b>I alt</b>		<b>5.157</b>

Sparekassen Thys kunder har generelt en rigtig god bonitet, jf. grafen nedenfor.



Krone-selskaberne:

Ultimo halvåret udgør leasingudlån 1,5 mia. kr. og operationelle leasingaktiver 88 mio. kr. mod henholdsvis 1,4 mia. kr. og 82 mio. kr. ultimo 2022.

Leasingaktiviteterne gennem sparekassens delejede leasingselskab, Krone Kapital A/S har gennem flere år været stigende. De leasede aktiver består primært i rullende materiel med en god spredning mellem erhvervstransport, varebiler og personbiler. Der er således primært tale om letomsættelige aktiver.

## Ledelsesberetning

### ANVENDT REGSKABSPRAKSIS

---

Halvårsrapporten er aflagt efter reglerne i Lov om finansiel virksomhed og Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. (Regnskabsbekendtgørelsen).

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til anvendt regnskabspraksis i årsrapporten for 2022.

### Ledelsespåtegning

Vi har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for perioden 1. januar - 30. juni 2023 for Sparekassen Thy.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med Lov om finansiel virksomhed herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Det er vores opfattelse, at halvårsrapporten giver et retvisende billede af sparekassens og koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling og resultat for perioden 1. januar - 30. juni 2023.

Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for udviklingen i sparekassens og koncernens aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som sparekassen og koncernen kan påvirkes af.

Der er ikke foretaget revision eller review af halvårsrapporten.

Thisted, den 29. august 2023

Ole Beith  
Direktør

Bestyrelsen:

Jacob Schousgaard  
Formand

Ivan Høgh  
Næstformand

Amanda Lou Holmgaard Toft

Jens H. Petersen

Ricky Larsen

Michael Nymann Nilsson

Charlotte Brogaard

Lykke Katholm Frost

Birgitte Lukassen

Arne Lægaard

Michael Axelsen

Rasmus Korsgaard

## 5 års hoved- og nøgletal

	2023	2022	2021	2020	2019
<b>HOVEDTAL, SPAREKASSEN (Pr. 30. juni)</b>					
Netto rente- og gebyrindtægter	255.425	193.217	170.353	156.120	167.947
Kursreguleringer	36.504	-32.117	24.619	-3.749	16.957
Udgifter til personale m.v. og administration	-139.873	-129.638	-120.386	-111.414	-113.367
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	3.922	1.564	31.149	-20.682	11.571
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	15.146	10.707	9.432	2.190	-2.019
Halvårets resultat	131.737	34.366	89.107	18.613	62.458
Udlån	4.943.788	4.916.113	4.277.396	3.998.079	4.291.059
Indlån	10.111.399	9.433.236	9.149.332	8.344.631	8.094.044
Egenkapital	2.388.876	2.164.575	2.032.375	1.835.997	1.635.101
Aktiver i alt	12.793.299	11.978.075	11.638.363	10.498.581	10.013.235
<b>NØGLETAL, SPAREKASSEN</b>					
Kapitalprocent	28,4	27,6	25,6	28,2	22,6
Kernekapitalprocent	28,4	27,6	25,6	28,2	22,6
Egenkapitalforrentning før skat	7,2	1,7	5,4	0,9	4,8
Egenkapitalforrentning efter skat	5,7	1,6	4,5	1,0	3,9
Indtjening pr. omkostningskrone	2,18	1,27	2,11	1,12	1,70
Renterisiko	1,6	0,8	2,3	2,4	1,9
Valutaposition	1,4	0,8	0,9	0,8	3,5
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån	51,0	54,4	49,1	51,2	56,8
Udlån i.f.t. egenkapital	2,1	2,3	2,1	2,2	2,6
Halvårets udlånsvækst	0,0	7,1	2,0	-6,0	0,4
Overdækning i.f.t. lovkrav om likviditet	440,0	380,0	359,4	412,7	330,4
Summen af store eksponeringer	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Halvårets nedskrivningsprocent	-0,1	0,0	-0,4	0,3	-0,2
<b>HOVEDTAL, KONCERNEN (Pr. 30. juni)</b>					
Netto rente- og gebyrindtægter	275.511	208.758	182.330	166.744	178.252
Kursreguleringer	37.105	-31.152	25.627	-2.996	17.075
Udgifter til personale m.v. og administration	-157.158	-144.863	-132.062	-122.578	-123.743
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	4.331	1.002	32.817	-26.278	10.665
Halvårets resultat	131.737	34.366	89.107	18.613	67.932
Udlån	5.097.401	5.045.581	4.420.133	4.148.390	4.402.456
Indlån	10.046.059	9.416.695	9.141.886	8.339.582	8.070.628
Egenkapital	2.388.876	2.164.575	2.032.375	1.835.997	1.640.575
Aktiver i alt	12.802.575	12.032.035	11.688.009	10.553.007	10.029.323
<b>NØGLETAL, KONCERNEN</b>					
Kapitalprocent	27,9	27,4	25,1	27,6	22,3
Kernekapitalprocent	27,9	27,4	25,1	27,6	22,3
Egenkapitalforrentning før skat	7,4	1,9	5,6	1,0	5,2
Egenkapitalforrentning efter skat	5,7	1,6	4,5	1,0	4,2
Indtjening pr. omkostningskrone	1,97	1,24	1,96	1,11	1,63
Renterisiko	1,6	0,8	2,3	2,4	1,9
Valutaposition	1,4	0,9	0,9	0,8	3,5
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån	52,9	55,9	50,8	53,1	58,4
Udlån i.f.t. egenkapital	2,1	2,3	2,2	2,3	2,7
Halvårets udlånsvækst	0,3	6,6	2,2	-4,9	1,0
Overdækning i.f.t. lovkrav om likviditet	546,0	416,0	367,7	481,8	362,8
Summen af store eksponeringer	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Halvårets nedskrivningsprocent	-0,1	0,0	-0,4	0,4	-0,1

## Resultatopgørelse

Note	Koncernen		Sparekassen	
	30-06-2023	30-06-2022	30-06-2023	30-06-2022
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
1 Renteindtægter	197.766	110.886	186.740	101.618
2 Renteudgifter	-16.678	-5.820	-17.775	-5.944
<b>Netto renteindtægter</b>	<b>181.088</b>	<b>105.066</b>	<b>168.965</b>	<b>95.674</b>
Udbytte af aktier m.v.	8.445	5.833	8.445	5.833
3 Gebyrer og provisionsindtægter	94.787	101.843	86.176	94.581
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	-8.809	-7.703	-8.161	-6.590
<b>4 Netto rente- og gebyrindtægter</b>	<b>275.511</b>	<b>205.039</b>	<b>255.425</b>	<b>189.498</b>
5 Kursreguleringer	37.105	-31.152	36.504	-32.117
Andre driftsindtægter	33.554	27.795	980	990
6 Udgifter til personale og administration	-157.158	-141.144	-139.873	-125.919
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	-22.029	-21.181	-5.062	-7.384
Andre driftsudgifter	-529	-698	-529	-698
7 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	4.331	1.002	3.922	1.564
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	0	0	15.146	10.707
<b>Resultat før skat</b>	<b>170.785</b>	<b>39.661</b>	<b>166.513</b>	<b>36.641</b>
Skat af halvårets resultat	-39.048	-5.295	-34.776	-2.275
<b>Halvårets resultat</b>	<b>131.737</b>	<b>34.366</b>	<b>131.737</b>	<b>34.366</b>
<b>Forslag til resultatdisponering</b>				
Henlagt til nettoopskrivninger - indre værdis metode	0	0	15.146	10.707
Overført til næste periode	131.737	34.366	116.591	23.659
	<b>131.737</b>	<b>34.366</b>	<b>131.737</b>	<b>34.366</b>
<b>Totalindkomstopgørelse</b>				
Halvårets resultat	131.737	34.366	131.737	34.366
<b>Halvårets totalindkomst</b>	<b>131.737</b>	<b>34.366</b>	<b>131.737</b>	<b>34.366</b>



## Balance

Note	Koncernen		Sparekassen	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
<b>Aktiver</b>	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	925.734	1.009.711	925.734	1.009.710
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	145.332	153.106	116.094	125.282
8 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	5.097.401	5.082.860	4.943.788	4.943.993
Obligationer til dagsværdi	3.375.367	2.802.372	3.375.367	2.802.372
Aktier m.v.	623.541	591.086	614.056	581.867
Kapitalandele i associerede virksomheder	0	0	150.221	139.179
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	0	0	124.293	120.189
Aktiver tilknyttet puljeordninger	2.358.978	2.292.475	2.358.978	2.292.475
Immaterielle aktiver	3.263	5.554	3.263	5.554
Investeringsjendomme	17.011	17.011	17.011	17.011
Domicilejendomme	81.843	82.965	79.010	80.132
Domicilejendomme (leasing)	634	46	634	46
Øvrige materielle aktiver	102.410	96.783	13.776	14.014
Aktuelle skatteaktiver	0	9.903	0	3.212
Udskudte skatteaktiver	0	0	6.441	6.441
Aktiver i midlertidig besiddelse	0	0	0	0
Andre aktiver	45.304	54.898	39.545	45.037
Periodeafgrænsningsposter	25.757	35.184	25.088	35.184
<b>Aktiver i alt</b>	<b>12.802.575</b>	<b>12.233.954</b>	<b>12.793.299</b>	<b>12.221.698</b>
<b>Passiver</b>				
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	1.621	735	2.521	735
Indlån og anden gæld	7.687.081	7.361.251	7.752.421	7.422.212
Indlån i puljeordninger	2.358.978	2.292.475	2.358.978	2.292.475
Aktuelle skatteforpligtelser	22.887	0	25.877	0
Andre passiver	257.868	270.370	232.852	246.456
Periodeafgrænsningsposter	27.527	20.409	10.881	8.001
<b>Gæld i alt</b>	<b>10.355.962</b>	<b>9.945.240</b>	<b>10.383.530</b>	<b>9.969.879</b>
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	3.949	3.219	3.949	3.219
Hensættelser til udskudt skat	25.642	25.641	0	0
Hensættelser til tab på garantier	15.343	15.547	4.141	4.293
Andre hensatte forpligtelser	12.803	12.933	12.803	12.933
<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>	<b>57.737</b>	<b>57.340</b>	<b>20.893</b>	<b>20.445</b>
Garantkapital	624.843	581.774	624.843	581.774
Foreslået garantrente	0	17.335	0	17.335
Andre reserver	0	0	143.857	128.711
Overført overskud	1.764.033	1.632.265	1.620.176	1.503.554
<b>Egenkapital i alt</b>	<b>2.388.876</b>	<b>2.231.374</b>	<b>2.388.876</b>	<b>2.231.374</b>
<b>Passiver i alt</b>	<b>12.802.575</b>	<b>12.233.954</b>	<b>12.793.299</b>	<b>12.221.698</b>

## Egenkapitalopgørelse

Sparekassen	Foreslået				I alt
	Garantkapital	Andre reserver	Overført resultat	garant-udbytte	
<b>Egenkapital primo 2022</b>	<b>564.719</b>	<b>103.280</b>	<b>1438.609</b>	<b>16.171</b>	<b>2.122.779</b>
Årets resultat		25.431	60.559	17.335	103.325
<b>Samlet indkomst, der kan henregnes til egenkapitalen</b>	<b>0</b>	<b>25.431</b>	<b>60.559</b>	<b>17.335</b>	<b>103.325</b>
Betalt garantrente			18	-16.171	-16.153
Skat af foreslået garantrente			4.368		4.368
Tilgang garantkapital	55.053				55.053
Afgang garantkapital	-37.998				-37.998
<b>Egenkapital ultimo 2022</b>	<b>581.774</b>	<b>128.711</b>	<b>1.503.554</b>	<b>17.335</b>	<b>2.231.374</b>
<b>Egenkapital primo 2023</b>	<b>581.774</b>	<b>128.711</b>	<b>1.503.554</b>	<b>17.335</b>	<b>2.231.374</b>
Periodens resultat		15.146	116.591		131.737
<b>Samlet indkomst, der kan henregnes til egenkapitalen</b>	<b>0</b>	<b>15.146</b>	<b>116.591</b>	<b>0</b>	<b>131.737</b>
Betalt garantrente			31	-17.335	-17.304
Tilgang garantkapital	68.052				68.052
Afgang garantkapital	-24.983				-24.983
<b>Egenkapital 30. juni 2023</b>	<b>624.843</b>	<b>143.857</b>	<b>1.620.176</b>	<b>0</b>	<b>2.388.876</b>

## Egenkapitalopgørelse

Koncernen	Garantkapital	Overkurs ved emission	Overført resultat	Foreslået garant-udbytte	I alt
<b>Egenkapital primo 2022</b>	<b>564.719</b>	<b>0</b>	<b>1.541.889</b>	<b>16.171</b>	<b>2.122.779</b>
Årets resultat			85.990	17.335	103.325
<b>Samlet indkomst, der kan henregnes til egenkapitalen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>85.990</b>	<b>17.335</b>	<b>103.325</b>
Betalt garantrente			18	-16.171	-16.153
Skat af foreslået garantrente			4.368		4.368
Tilgang garantkapital	55.053				55.053
Afgang garantkapital	-37.998				-37.998
<b>Egenkapital ultimo 2022</b>	<b>581.774</b>	<b>0</b>	<b>1.632.265</b>	<b>17.335</b>	<b>2.231.374</b>
<b>Egenkapital primo 2023</b>	<b>581.774</b>	<b>0</b>	<b>1.632.265</b>	<b>17.335</b>	<b>2.231.374</b>
Periodens resultat			131.737		131.737
<b>Samlet indkomst, der kan henregnes til egenkapitalen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>131.737</b>	<b>0</b>	<b>131.737</b>
Betalt garantrente			31	-17.335	-17.304
Tilgang garantkapital	68.052				68.052
Afgang garantkapital	-24.983				-24.983
<b>Egenkapital 30. juni 2023</b>	<b>624.843</b>	<b>0</b>	<b>1.764.033</b>	<b>0</b>	<b>2.388.876</b>

## Kernekapital, kapitalgrundlag og kapitalprocent

	Koncernen		Sparekassen	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
	tkr.	tkr.	tkr.	tkr.
Kapitalsammensætning				
Egenkapital	2.388.876	2.231.374	2.388.876	2.231.374
Fradrag:				
Periodens resultat	-131.737	0	-131.737	0
Ramme for udbetaling af garantkapital	0	0	0	0
Foreslået rente af garantkapital	0	-17.335	0	-17.335
Immaterielle aktiver	-3.263	-5.554	-3.263	-5.554
Udskudte skatteaktiver	0	0	-6.441	0
Forsigtig værdiansættelse	-4.240	-3.683	-4.360	-3.683
Supplerende kapital i andre pengeinstitutter	-36.975	-27.401	-36.975	-27.401
Fradrag vedr. minimum loss coverage	-11.218	-5.282	-11.218	-5.282
Ikke væsentlige kapitalandele > 10%	-264.985	-241.291	-265.642	-241.291
<b>Egentlig kernekapital</b>	<b>1.936.458</b>	<b>1.930.828</b>	<b>1.929.240</b>	<b>1.930.828</b>
<b>Kernekapital</b>	<b>1.936.458</b>	<b>1.930.828</b>	<b>1.929.240</b>	<b>1.930.828</b>
<b>Kapitalgrundlag</b>	<b>1.936.458</b>	<b>1.930.828</b>	<b>1.929.240</b>	<b>1.930.828</b>
Risikoeksponering				
Kreditrisiko	5.533.415	5.515.357	5.513.626	5.514.300
Markedsrisiko	628.635	543.062	628.302	542.731
Operationel risiko	788.887	763.628	656.486	650.073
<b>Risikoeksponering i alt</b>	<b>6.950.937</b>	<b>6.822.047</b>	<b>6.798.414</b>	<b>6.707.104</b>
<b>Kernekapitalprocent</b>	<b>27,9</b>	<b>28,3</b>	<b>28,4</b>	<b>28,8</b>
<b>Kapitalprocent</b>	<b>27,9</b>	<b>28,3</b>	<b>28,4</b>	<b>28,8</b>

## Noter

	Koncernen		Sparekassen	
	2023	2022	2023	2022
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
<b>1 Renteindtægter</b>				
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	11.702	547	10.693	324
Udlån og andre tilgodehavender	123.394	76.790	146.400	82.006
Leasing	31.839	13.628	0	0
Obligationer	28.976	2.414	28.976	2.414
Rentekontrakter	296	33	296	33
Øvrige renteindtægter	1.559	1.236	375	603
Negative renteudgifter af indlån	-0	16.238	-0	16.238
	<b>197.766</b>	<b>110.886</b>	<b>186.740</b>	<b>101.618</b>
<b>2 Renteudgifter</b>				
Kreditinstitutter og centralbanker	0	62	0	0
Indlån	16.130	934	17.243	1.124
Rentekontrakter	77	56	77	56
Øvrige renteudgifter	471	26	455	22
Negative renteindtægter af tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	0	2.712	0	2.712
Negative renteindtægter af obligationer	0	2.030	0	2.030
	<b>16.678</b>	<b>5.820</b>	<b>17.775</b>	<b>5.944</b>
<b>3 Gebyrer og provisionsindtægter</b>				
Værdipapirhandel og depoter	15.906	17.785	15.906	17.785
Betalingsformidling	9.883	7.421	9.883	7.421
Lånesagsgebyrer	13.206	14.552	4.696	8.273
Garantiprovision	40.635	46.748	40.534	45.765
Øvrige gebyrer og provisioner	15.157	15.337	15.157	15.337
	<b>94.787</b>	<b>101.843</b>	<b>86.176</b>	<b>94.581</b>
<b>4 Netto rente- og gebyrindtægter fordelt på aktivitetsområder</b>				
Filialnet	255.425	193.062	255.425	189.498
Leasingaktiviteter	20.086	11.977	0	0
	<b>275.511</b>	<b>205.039</b>	<b>255.425</b>	<b>189.498</b>

## Noter

	Koncernen		Sparekassen	
	2023	2022	2023	2022
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
<b>5 Kursreguleringer</b>				
Obligationer	15.525	-33.243	15.525	-33.243
Aktier	20.804	164	19.913	-375
Valuta	1.025	1.188	1.030	1.185
Afledte finansielle instrumenter	-249	739	36	316
Aktiver tilknyttet puljeordninger	114.368	-294.573	114.368	-294.573
Indlån i puljeordninger	-114.368	294.573	-114.368	294.573
	<b>37.105</b>	<b>-31.152</b>	<b>36.504</b>	<b>-32.117</b>
<b>6 Udgifter til personale og administration</b>				
Lønninger	78.810	73.056	71.854	66.672
Pensioner	9.248	7.570	8.246	6.650
Udgifter til social sikring	9.889	10.287	9.617	10.043
Øvrige administrationsomkostninger	59.211	50.231	50.156	42.554
	<b>157.158</b>	<b>141.144</b>	<b>139.873</b>	<b>125.919</b>
<b>7 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.</b>				
<b>Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. indregnet i resultatopgørelsen</b>				
Nye nedskrivninger netto	794	-2.239	460	1572
Tab uden forudgående nedskrivning	-554	-372	-529	262
Andre bevægelser	3.757	3.613	3.709	-3398
	<b>3.997</b>	<b>1.002</b>	<b>3.640</b>	<b>1.564</b>
<b>Hensættelser til tab på garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn indregnet i resultatopgørelsen</b>				
Nye hensættelser, netto	334	0	282	0
	<b>334</b>	<b>0</b>	<b>282</b>	<b>0</b>
Årets nedskrivninger i alt	<b>4.331</b>	<b>1.002</b>	<b>3.922</b>	<b>1.564</b>
Heraf udgør renter af nedskrevne fordringer	<b>2.481</b>	<b>2.001</b>	<b>2.481</b>	<b>2.001</b>

## Noter

				Kreditforringet ved første indregning	I alt
2023 Sparekassen Thy - Nedskrivninger	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3		
Nedskrivninger primo	7.256	114.852	78.056	14.166	214.330
Nye nedskrivninger, netto	134	11.886	-8.651	-3.752	-383
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-611	0	-611
<b>Nedskrivninger ultimo</b>	<b>7.390</b>	<b>126.738</b>	<b>68.794</b>	<b>10.414</b>	<b>213.336</b>

2022 Sparekassen Thy - Hensættelser					
Hensættelser primo	1.802	11.981	3.383	60	17.226
Nye hensættelser, netto	-232	80	-119	-11	-282
<b>Hensættelser ultimo</b>	<b>1.570</b>	<b>12.061</b>	<b>3.264</b>	<b>49</b>	<b>16.944</b>

## 2023 Sparekassen Thy - Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko

Nedskrivninger primo	1036	0	0	0	1036
Nye nedskrivninger, netto	-77	0	0	0	-77
<b>Nedskrivninger ultimo</b>	<b>959</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>959</b>
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, primo	10.094	126.833	81.439	14.226	232.592
<b>Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo</b>	<b>9.919</b>	<b>138.799</b>	<b>72.058</b>	<b>10.463</b>	<b>231.239</b>

				Kreditforringet ved første indregning	I alt
2023 Koncern - Nedskrivninger	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3		
Nedskrivninger primo	7.256	116.290	80.488	14.166	218.200
Nye nedskrivninger, netto	134	11.886	-8.985	-3.752	-717
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-611	0	-611
<b>Nedskrivninger ultimo</b>	<b>7.390</b>	<b>128.176</b>	<b>70.892</b>	<b>10.414</b>	<b>216.872</b>

2023 Koncern - Hensættelser					
Hensættelser primo	1.802	11.981	14.637	60	28.480
Nye hensættelser, netto	-232	80	-171	-11	-334
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	0	0	0
<b>Hensættelser ultimo</b>	<b>1.570</b>	<b>12.061</b>	<b>14.466</b>	<b>49</b>	<b>28.146</b>

## 2023 Koncern - Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko

Nedskrivninger primo	1.036	0	0	0	1.036
Nye nedskrivninger, netto	-77	0	0	0	-77
<b>Nedskrivninger ultimo</b>	<b>959</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>959</b>
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, primo	10.094	128.271	95.125	14.226	247.716
<b>Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo</b>	<b>9.919</b>	<b>140.237</b>	<b>85.358</b>	<b>10.463</b>	<b>245.977</b>

## Noter

				Kreditforringet ved første	
2022 Sparekassen Thy - Nedskrivninger	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	indregning	I alt
Nedskrivninger primo	25.713	79.600	92.493	18.117	215.923
Nye nedskrivninger, netto	-18.457	35.252	-12.951	-3.612	232
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-1.486	-339	-1.825
<b>Nedskrivninger ultimo</b>	<b>7.256</b>	<b>114.852</b>	<b>78.056</b>	<b>14.166</b>	<b>214.330</b>
<b>2022 Sparekassen Thy - Hensættelser</b>					
Hensættelser primo	3.142	6.070	8.078	31	17.321
Nye hensættelser, netto	-1.340	5.911	-4.695	29	-95
<b>Hensættelser ultimo</b>	<b>1.802</b>	<b>11.981</b>	<b>3.383</b>	<b>60</b>	<b>17.226</b>
<b>2022 Sparekassen Thy - Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko</b>					
Nedskrivninger primo	310	0	0	0	310
Nye nedskrivninger, netto	726	0	0	0	726
<b>Nedskrivninger ultimo</b>	<b>1.036</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.036</b>
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, primo	29.165	85.670	100.571	18.148	233.554
<b>Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo</b>	<b>10.094</b>	<b>126.833</b>	<b>81.439</b>	<b>14.226</b>	<b>232.592</b>

				Kreditforringet ved første	
2022 Koncern - Nedskrivninger	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	indregning	I alt
Nedskrivninger primo	25.713	79.600	95.543	18.117	218.973
Nye nedskrivninger, netto	-18.457	36.690	-13.255	-3.612	1.366
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-1.800	-339	-2.139
<b>Nedskrivninger ultimo</b>	<b>7.256</b>	<b>116.290</b>	<b>80.488</b>	<b>14.166</b>	<b>218.200</b>
<b>2022 Koncern - Hensættelser</b>					
Hensættelser primo	3.142	6.070	19.035	31	28.278
Nye hensættelser, netto	-1.340	5.911	-4.285	29	315
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	-113	0	-113
<b>Hensættelser ultimo</b>	<b>1.802</b>	<b>11.981</b>	<b>14.637</b>	<b>60</b>	<b>28.480</b>
<b>2022 Koncern - Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko</b>					
Nedskrivninger primo	310	0	0	0	310
Nye nedskrivninger, netto	726	0	0	0	726
<b>Nedskrivninger ultimo</b>	<b>1.036</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.036</b>
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, primo	29.165	85.670	114.578	18.148	247.561
<b>Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo</b>	<b>10.094</b>	<b>128.271</b>	<b>95.125</b>	<b>14.226</b>	<b>247.716</b>



## Noter

	Koncernen		Sparekassen	
	2023	2022	2023	2022
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
<b>8 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris</b>				
Udlån og tilgodehavender før nedskrivning	5.314.273	5.301.060	5.157.124	5.158.323
Nedskrivning	-216.872	-218.200	-213.336	-214.330
	<b>5.097.401</b>	<b>5.082.860</b>	<b>4.943.788</b>	<b>4.943.993</b>
<b>9 Eventualforpligtelser</b>				
Garantier m.v.				
Finansgarantier	714.283	725.726	154.537	191.143
Tabsgarantier for realkreditudlån	782.883	820.385	782.883	820.385
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	468.542	535.991	468.542	535.991
Øvrige eventualforpligtelser	512.618	388.990	512.618	388.990
	<b>2.478.326</b>	<b>2.471.092</b>	<b>1.918.580</b>	<b>1.936.509</b>