



Halvårsrapport 2022

Indholdsfortegnelse

Ledelsesberetning	1 - 11
Ledelsespåtegning	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 34 mio. kr. mod 89 mio. kr. i første halvår 2021. Resultatet er negativt påvirket af rentestigningerne og de deraf afledte negative kursreguleringer på likviditetsplaceringerne. Resultatet ligger dermed væsentligt under resultatet for samme periode 2021.

Udviklingen i første halvår har på alle andre områder end kursreguleringerne været positiv, idet aktiviteten i alle forretningsområder fortsat stiger. Ind- og udlån vokser fortsat, investeringsområdet, forsikring, leasing og realkredit viser for alle områder høj aktivitet og stigende forretningsomfang. Likviditet og kapitalgrundlaget er fortsat ekstremt stærkt, og Sparekassen Thy er igen vurderet helt i top i en undersøgelse af Danske pengeinstitutters styrke. Egenkapitalen har nu

Hovedpunkter

- Udlån stiger med 6,6% ift. ultimo 2021
- Nettorenter stiger med 7 mio. kr., eller 7,3% i forhold til første halvår 2021
- Leasingaktiviteter vokser og giver et resultat på 10,7 mio. kr.
- Høj aktivitet på boligmarkedet. Gebyrindtægter udgør 16 mio. kr. mere end i 2021
- Kursreguleringer på aktie- og obligationsbeholdninger ligger 56,8 mio. kr. under samme periode 2021
- Nedskrivninger udgør en indtægt på 1 mio. kr. mod 33 mio. kr. i 2021
- Indlån stiger med 376 mio. kr.
- Egenkapitalen stiger med 42 mio. kr. og udgør nu 2,2 mia. kr.

Ledelsesberetning

Netto rente- og gebyrindtægter viser i 1. halvår 2022 en stigning på 26 mio. kr. til 209 mio. kr. Stigningen svarer til 14,5% og skyldes øgede renteindtægter samt gebyrindtægter fra stor aktivitet inden for boligfinansiering og værdipapirhandel. Nettoerter vedrørende ud- og indlån stiger isoleret set med 7 mio. kr. og udgør herefter 105 mio. kr.

Basisindtjening, 1. halvår	2022	2021
Nettoerter	105,1	97,9
Nettogebyrer	97,9	81,6
Udbytter	5,8	2,8
Udgifter til personale og administration	-144,9	-132,1
Afskrivninger	-21,2	-15,1
Andre driftsindtægter og udgifter, netto	27,1	17,1
Basisindtjening	69,8	52,2

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

Der er i første halvår af 2022 realiseret et nul-afkast af de samlede aktieinvesteringer. I første halvår 2021 var denne post positiv med 34 mio. kr. Samtidig har obligationerne i år givet et endnu større negativt afkast end sidste år, og samlet set er kursreguleringerne dermed kr. 57 mio. dårligere end i 2021.

Nedskrivninger og hensættelser på udlån og garantier udgør i første halvår 2022 en indtægt på 1 mio. kr. mod en indtægt på 33 mio. kr. i første halvår 2021.

En andel af reservationen til imødekommelse af eventuelle tab som følger af Covid-19 pandemien er tilbageført. Dette sker efter, at vi nu kan konstatere, at størstedelen af vores kunder tilsyneladende er kommet godt igennem pandemien. Det er dog ledelsens vurdering, at nogle virksomheder fortsat kan blive udfordret, hvorfor der fastholdes et beløb til imødekommelse af denne situation.

Modsat er der foretaget nye reservationer på specifikke brancher på baggrund af den usikkerhed, de stigende råvarer priser og renter har afstedkommet samt krigen i Ukraine.

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

Resultatet efter skat udgør pr. 30. juni 2022 34 mio. kr., og egenkapitalen i alt 2.165 mio. kr.

Kapitalprocenten er opgjort til 27,4% i forhold til 31. december 2021, hvor procenten udgjorde 27,3%.

Periodens overskud er ikke medregnet ved opgørelsen af kapitalprocenten. Ved indregning af periodens resultat vil kapitalprocenten kunne opgøres til 27,9%. En stigning på 0,6% i forhold til 31. december 2021. Stigningen skyldes faldende markedsrisiko, samt det forøgede kapitalgrundlag.

Sparekassen Thy koncernens kapitalprocent er pr. 30. juni 2022 opgjort til 27,4%. Det tilstrækkelige kapitalgrundlag udgør 11,6% (inkl. kapitalbevaringsbufferen på 2,5%). Den kontracykliske buffer er i

208,8

Netto rente- og gebyrindtægter, mio. kr.
30-6-2021: 182,3

69,8

Basisindtjening før kurs-reguleringer og nedskrivninger i mio. kr.
30-6-2021: 52,2

0,0

Periodens nedskrivningsprocent
30-6-2021: -0,4

Ledelsesberetning

forbindelse med Covid-19 nedsat til 0,0%), og den kapitalmæssige overdækning udgør herefter 15,8%, svarende til 1.075 mio. kr.

Det samlede forretningsomfang udgør 38 mia. kr. mod 36,9 mia. kr. pr. 31. december 2021, en stigning på 3%.

Kunderne er, efter et år med coronavirus og deraf afledt tilbageholdenhed, igen begyndt at forbruge og investere, ligesom udfasning af hjælpepakkerne bidrager til at udlån i første halvår er steget med 312 mio. kr. eller 6,6%. Indlån er fortsat stigende, og sparekassens likvide beholdninger har aldrig været større end det aktuelle niveau. Indlån er i 1. halvår steget med 376 mio. kr., eller 5,5%, til i alt 7,2 mia. kr.

Basisindtjeningen på 69,8 mio. kr. ligger over niveauet for samme periode sidste år men periodens resultat efter skat ligger væsentligt under niveauet for samme periode sidste år, samt over det forventede, angivet i årsrapporten for 2021.

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 Covid-19, stigende renter, forsyningsusikkerhed, inflation m.v.

Det samlede ledelsesmæssige tillæg udgør 95 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.

38,0

Forretningsomfang i mia. kr.

Udlån/indlån/garantier/realkredit/kundefonds

Ledelsesberetning

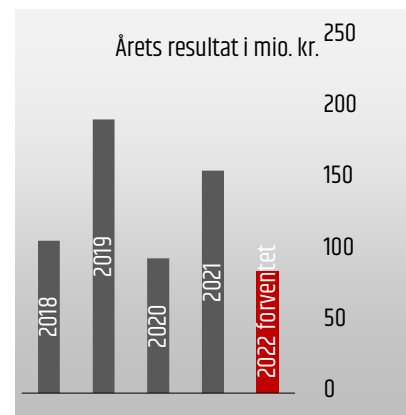
FORVENTNINGER TIL 2. HALVÅR 2022

Sparekassen ønsker at fastholde en balanceret udvikling mellem ind- og udlån med en stabil udvikling i likviditeten. Det stigende udlån og stigende rentesatser ventes at medføre stigende renteindtægter på udlån i 2. halvår men lavere negative renter på indlån.

Gebyrindtjeningen forventes at stige som følge af den fortsat stigende aktivitet og forretningsomfang.

Omkostninger til personale og administration ventes at stige som følge af øget aktivitetsniveau, overenskomstmæssige lønstigninger samt IT-udviklingsprojekter.

Forventningen til årets resultat efter skat er 70 - 100 mio. kr. Forventningen er forbundet med stor usikkerhed, da Ukraine krisen samt høj inflation fortsat påvirker samfundet og økonomien.



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.

Ledelsesberetning

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	58,9%
Udlånsvækst (opgjort for 1. halvår)	< 20% pr. år	6,6%
Ejendomseksponering	< 25% af udlån og garantier	4,4%
Likviditetspejlemærke (3 mdr. LCR)	> 100%	420,2%

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 14,9 mio. kr., svarende til 0,8% af kapitalgrundlaget efter fradrag.

0,8%

Renterisiko i % af kapitalgrundlaget

31-12-2021: 1,3%

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 71 mio. kr. mod 82 mio. kr. ultimo 2021, og koncernens beholdning af unoterede aktier udgør 494 mio. kr. mod 471 mio. kr. ultimo 2021. 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.

Ledelsesberetning

Valutarisici

Koncernen påtager sig ikke større risici i valutamarkedet for egen regning. Valutapositionen udgør 16,4 mio. kr. svarende til 0,9% af den ansvarlige kapital.

Overordnede målsætninger:	Mål	Aktuelt niveau
Renterisiko i procent af kapitalgrundlag	< 3,5	0,8
Danske børsnoterede aktier i handelsbeholdningen i procent af kapitalgrundlag	< 4	2,2
Udenlandske børsnoterede aktier i handelsbeholdningen i procent af kapitalgrundlag	< 1	0,0
Maksimal valuta nettoposition i procent af kapitalgrundlag	< 7	0,9

Likviditetsrisici

Koncernens likviditet styres og overvåges løbende. Koncernen har overskudslikviditet, som forsøges forrentet bedst muligt. Koncernens LCR procent udgør 416% mod kravet på 100%.

Overordnede målsætninger:	Mål	Aktuelt niveau
Udlån i forhold til indlån	< 100	55,9
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet (LCR procent)	> 100	416

416%

LCR procent

31-12-2021: 351,3%

Ledelsesberetning

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 erhvervskunder 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%

31-12-2021: 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.

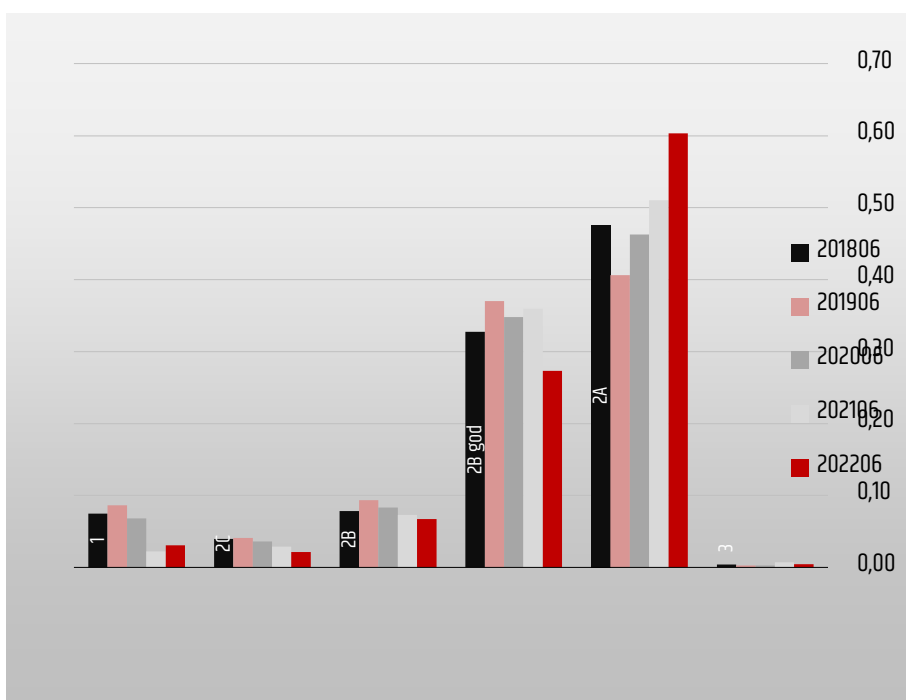
Overordnede målsætninger:	Mål	Aktuelt niveau
Summen af store eksponeringer (eksponeringer > end 10 pct. af kap. grundl.)	0	0
Summen af store eksponeringer (eksponeringer > end 5 pct. af kap. grundl.)	<70	6,8
Udlån i forhold til egenkapital	< 4	2,3
Udlån og garantier til erhverv i pct. af det samlede udlån og garantier	< 60	48,3
De 20 største eksponeringer i pct. af kapitalgrundlaget	< 125	58,9
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.
Eksponeringer, hvorpå der nedskrives	1	156
Eksponeringer med væsentlige svagheder	2C	108
Eksponering med visse svaghedstegn	2B	346
Eksponeringer med lidt forringet bonitet	2B god	1.404
Eksponeringer med normal bonitet	2A	3.096
Utvivlsomt gode eksponeringer	3	22
I alt		5.132

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



Krone-selskaberne:

Ultimo halvåret udgør leasingudlån 1,3 mia. kr. og operationelle leasingaktiver 90 mio. kr. mod henholdsvis 1,2 mia. kr. og 60 mio. kr. ultimo 2021.

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 2021.

Ledelsespåtegning

Vi har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for perioden 1. januar - 30. juni 2022 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 2022.

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 2022

Ole Beith
Direktør

Bestyrelsen:

Jacob Schousgaard
Formand

Ivan Høgh
Næstformand

Erik K. Nielsen

Jens H. Petersen

Ricky Larsen

Michael Nymann Nilsson

Charlotte Brogaard

Per B. Rasmussen

Tina Brandt

Arne Lægaard

Michael Axelsen

Rasmus Korsgaard

5 års hoved- og nøgletal

	2022	2021	2020	2019	2018
HOVEDTAL, SPAREKASSEN (Pr. 30. juni)					
Netto rente- og gebyrindtægter	193.217	170.353	156.120	167.947	152.653
Kursreguleringer	-32.117	24.619	-3.749	16.957	6.115
Udgifter til personale m.v. og administration	-129.638	-120.386	-111.414	-113.367	-107.713
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	1.564	31.149	-20.682	11.571	26.833
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	10.707	9.432	2.190	-2.019	4.471
Halvårets resultat	34.366	89.107	18.613	62.458	69.221
Udlån	4.916.113	4.277.396	3.998.079	4.291.059	4.277.354
Indlån	9.433.236	9.149.332	8.344.631	8.094.044	7.663.475
Egenkapital	2.164.575	2.032.375	1.835.997	1.635.101	1.485.379
Aktiver i alt	11.978.075	11.638.363	10.498.581	10.013.235	9.389.474
NØGLETAL, SPAREKASSEN					
Kapitalprocent	27,6	25,6	28,2	22,6	21,0
Kernekapitalprocent	27,6	25,6	28,2	22,6	21,0
Egenkapitalforrentning før skat	1,7	5,4	0,9	4,8	5,8
Egenkapitalforrentning efter skat	1,6	4,5	1,0	3,9	4,8
Indtjening pr. omkostningskrone	1,27	2,11	1,12	1,70	1,97
Renterisiko	0,8	2,3	2,4	1,9	2,1
Valutaposition	0,8	0,9	0,8	3,5	3,9
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån	54,4	49,1	51,2	56,8	59,4
Udlån i.f.t. egenkapital	2,3	2,1	2,2	2,6	2,9
Halvårets udlånsvækst	7,1	2,0	-6,0	0,4	7,1
Overdækning i.f.t. lovkrav om likviditet	380,0	359,4	412,7	330,4	349,9
Summen af store eksponeringer	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Halvårets nedskrivningsprocent	0,0	-0,4	0,3	-0,2	-0,4
HOVEDTAL, KONCERNEN (Pr. 30. juni)					
Netto rente- og gebyrindtægter	208.758	182.330	166.744	178.252	161.678
Kursreguleringer	-31.152	25.627	-2.996	17.075	6.388
Udgifter til personale m.v. og administration	-144.863	-132.062	-122.578	-123.743	-117.032
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	1.002	32.817	-26.278	10.665	26.213
Halvårets resultat	34.366	89.107	18.613	67.932	69.221
Udlån	5.045.581	4.420.133	4.148.390	4.402.456	4.245.125
Indlån	9.416.695	9.141.886	8.339.582	8.070.628	7.629.478
Egenkapital	2.164.575	2.032.375	1.835.997	1.640.575	1.485.379
Aktiver i alt	12.032.035	11.688.009	10.553.007	10.029.323	9.399.889
NØGLETAL, KONCERNEN					
Kapitalprocent	27,4	25,1	27,6	22,3	19,7
Kernekapitalprocent	27,4	25,1	27,6	22,3	19,7
Egenkapitalforrentning før skat	1,9	5,6	1,0	5,2	5,9
Egenkapitalforrentning efter skat	1,6	4,5	1,0	4,2	4,8
Indtjening pr. omkostningskrone	1,24	1,96	1,11	1,63	1,77
Renterisiko	0,8	2,3	2,4	1,9	2,1
Valutaposition	0,9	0,9	0,8	3,5	3,9
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån	55,9	50,8	53,1	58,4	59,3
Udlån i.f.t. egenkapital	2,3	2,2	2,3	2,7	2,9
Halvårets udlånsvækst	6,6	2,2	-4,9	1,0	6,4
Overdækning i.f.t. lovkrav om likviditet	416,0	367,7	481,8	362,8	342,6
Summen af store eksponeringer	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Halvårets nedskrivningsprocent	0,0	-0,4	0,4	-0,1	-0,4

Resultatopgørelse

Note	Koncernen		Sparekassen	
	30-06-2022	30-06-2021	30-06-2022	30-06-2021
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
1 Renteindtægter	110.886	102.027	101.618	93.323
2 Renteudgifter	-5.820	-4.085	-5.944	-4.137
Netto renteindtægter	105.066	97.942	95.674	89.186
Udbytte af aktier m.v.	5.833	2.814	5.833	2.814
3 Gebyrer og provisionsindtægter	99.634	83.416	92.372	78.991
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	-1.775	-1.842	-662	-638
4 Netto rente- og gebyrindtægter	208.758	182.330	193.217	170.353
5 Kursreguleringer	-31.152	25.627	-32.117	24.619
Andre driftsindtægter	27.795	17.616	990	741
6 Udgifter til personale og administration	-144.863	-132.062	-129.638	-120.386
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	-21.181	-15.124	-7.384	-7.364
Andre driftsudgifter	-698	-534	-698	-534
7 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	1.002	32.817	1.564	31.149
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	0	0	10.707	9.432
Resultat før skat	39.661	110.670	36.641	108.010
Skat af halvårets resultat	-5.295	-21.563	-2.275	-18.903
Halvårets resultat	34.366	89.107	34.366	89.107
Forslag til resultatdisponering				
Henlagt til nettoopskrivninger - indre værdis metode	0	0	10.707	9.432
Overført til næste periode	34.366	89.107	23.659	79.675
	34.366	89.107	34.366	89.107
Totalindkomstopgørelse				
Halvårets resultat	34.366	89.107	34.366	89.107
Halvårets totalindkomst	34.366	89.107	34.366	89.107

Balance

Note	Koncernen		Sparekassen	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
Aktiver				
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1.294.689	648.365	1.294.688	648.364
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	170.500	149.694	113.526	106.876
8 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	5.045.581	4.734.077	4.916.113	4.591.076
Obligationer til dagsværdi	2.428.546	2.914.639	2.428.546	2.914.639
Aktier m.v.	565.463	574.413	556.901	565.640
Kapitalandele i associerede virksomheder	0	0	129.819	121.168
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	0	0	114.825	112.769
Aktiver tilknyttet puljeordninger	2.247.621	2.518.264	2.247.621	2.518.264
Immaterielle aktiver	10.686	13.162	10.686	13.162
Investeringsjendomme	17.011	17.011	17.011	17.011
Domicilejendomme	83.224	83.940	80.355	81.087
Domicilejendomme (leasing)	360	674	360	674
Øvrige materielle aktiver	104.214	74.274	13.487	14.058
Aktuelle skatteaktiver	3.324	0	915	0
Udskudte skatteaktiver	0	0	3.853	3.854
Aktiver i midlertidig besiddelse	0	0	0	0
Andre aktiver	40.080	48.347	28.783	34.368
Periodeafgrænsningsposter	20.736	33.262	20.586	33.255
Aktiver i alt	12.032.035	11.810.122	11.978.075	11.776.265
Passiver				
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	30.073	29.815	30.073	29.815
Indlån og anden gæld	7.169.074	6.793.089	7.185.615	6.819.595
Indlån i puljeordninger	2.247.621	2.518.264	2.247.621	2.518.264
Aktuelle skatteforpligtelser	0	16.253	0	21.255
Andre passiver	345.216	256.547	318.588	235.109
Periodeafgrænsningsposter	20.115	16.790	11.039	7.334
Gæld i alt	9.812.099	9.630.758	9.792.936	9.631.372
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	3.166	4.793	3.166	4.793
Hensættelser til udskudt skat	23.513	23.514	0	0
Hensættelser til tab på garantier	18.717	16.891	7.433	5.934
Andre hensatte forpligtelser	9.965	11.387	9.965	11.387
Hensatte forpligtelser i alt	55.361	56.585	20.564	22.114
Garantkapital	588.297	564.719	588.297	564.719
Foreslået garantrente	0	16.171	0	16.171
Andre reserver	0	0	113.987	98.930
Overført overskud	1.576.278	1.541.889	1.462.291	1.442.959
Egenkapital i alt	2.164.575	2.122.779	2.164.575	2.122.779
Passiver i alt	12.032.035	11.810.122	11.978.075	11.776.265

Egenkapitalopgørelse

Sparekassen	Garantkapital	Andre reserver	Overført resultat	Foreslået garant- udbytte	I alt
Egenkapital primo 2021	519.925	82.624	1.315.783	14.821	1.933.153
Årets resultat		20.656	119.253	16.171	156.080
Samlet indkomst, der kan henregnes til egenkapitalen	519.925	103.280	1.435.036	30.992	2.089.233
Betalt garantrente			15	-14.821	-14.806
Skat af foreslået garantrente			3.558		3.558
Tilgang garantkapital	73.960				73.960
Afgang garantkapital	-29.166				-29.166
Egenkapital ultimo 2021	564.719	103.280	1.438.609	16.171	2.122.779
Egenkapital primo 2022	564.719	103.280	1.438.609	16.171	2.122.779
Periodens resultat		10.707	23.659		34.366
Samlet indkomst, der kan henregnes til egenkapitalen	0	10.707	23.659	0	34.366
Betalt garantrente			23	-16.171	-16.148
Tilgang garantkapital	40.086				40.086
Afgang garantkapital	-16.508				-16.508
Egenkapital 30. juni 2022	588.297	113.987	1.462.291	0	2.164.575

Egenkapitalopgørelse

Koncernen	Garantkapital	Overkurs ved emission	Overført resultat	Foreslået garant-udbytte	I alt
Egenkapital primo 2021	519.925	0	1.398.407	14.821	1.933.153
Årets resultat			139.909	16.171	156.080
Samlet indkomst, der kan henregnes til egenkapitalen	0	0	139.909	16.171	156.080
Betalt garantrente			15	-14.821	-14.806
Skat af foreslået garantrente			3.558		3.558
Tilgang garantkapital	73.960				73.960
Afgang garantkapital	-29.166				-29.166
Egenkapital ultimo 2021	564.719	0	1.541.889	16.171	2.122.779
Egenkapital primo 2022	564.719	0	1.541.889	16.171	2.122.779
Periodens resultat			34.366		34.366
Samlet indkomst, der kan henregnes til egenkapitalen	0	0	34.366	0	34.366
Betalt garantrente			23	-16.171	-16.148
Tilgang garantkapital	40.086				40.086
Afgang garantkapital	-16.508				-16.508
Egenkapital 30. juni 2022	588.297	0	1.576.278	0	2.164.575

Kernekapital, kapitalgrundlag og kapitalprocent

	Koncernen		Sparekassen	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
Kapitalsammensætning				
Egenkapital	2.164.575	2.122.779	2.164.575	2.122.779
Fradrag:				
Periodens resultat	-34.366	0	-34.366	0
Ramme for udbetaling af garantkapital	0	0	0	0
Foreslået rente af garantkapital	0	-16.171	0	-16.171
Immaterielle aktiver	-10.686	-13.162	-10.686	-13.162
Forsigtig værdiansættelse	-3.189	-3.808	-3.189	-3.808
Supplerende kapital i andre pengeinstitutter	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000
Fradrag vedr. minimum loss coverage	-3.506	0	-3.506	0
Ikke væsentlige kapitalandele > 10%	-237.019	-244.212	-237.019	-244.212
Egentlig kernekapital	1.865.809	1.835.426	1.865.809	1.835.426
Kernekapital	1.865.809	1.835.426	1.865.809	1.835.426
Kapitalgrundlag	1.865.809	1.835.426	1.865.809	1.835.426
Risikoeksponering				
Kreditrisiko	5.591.494	5.396.989	5.645.619	5.458.943
Markedsrisiko	382.416	520.086	381.832	519.252
Operationel risiko	841.500	798.944	727.945	685.209
Risikoeksponering i alt	6.815.410	6.716.019	6.755.396	6.663.404
Kernekapitalprocent	27,4	27,3	27,6	27,5
Kapitalprocent	27,4	27,3	27,6	27,5

Noter

	Koncernen		Sparekassen	
	2022	2021	2022	2021
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
1 Renteindtægter				
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	547	683	324	465
Udlån og andre tilgodehavender	76.790	74.721	82.006	78.650
Leasing	13.628	11.808	0	0
Obligationer	2.414	3.746	2.414	3.746
Rentekontrakter	0	0	0	0
Øvrige renteindtægter	1.269	931	636	324
Negative renteudgifter af indlån	16.238	10.138	16.238	10.138
	110.886	102.027	101.618	93.323
2 Renteudgifter				
Kreditinstitutter og centralbanker	62	58	0	0
Indlån	934	1.258	1.124	1.368
Rentekontrakter	0	161	0	161
Øvrige renteudgifter	82	0	78	0
Negative renteindtægter af tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	2.712	1.130	2.712	1.130
Negative renteindtægter af obligationer	2.030	1.478	2.030	1.478
	5.820	4.085	5.944	4.137
3 Gebyrer og provisionsindtægter				
Værdipapirhandel og depoter	17.785	15.564	17.785	15.564
Betalingsformidling	5.212	4.498	5.212	4.498
Lånesagsgebyrer	14.552	13.401	8.273	9.964
Garantiprovision	46.748	35.717	45.765	34.729
Øvrige gebyrer og provisioner	15.337	14.236	15.337	14.236
	99.634	83.416	92.372	78.991
4 Netto rente- og gebyrindtægter fordelt på aktivitetsområder				
Filialnet	193.218	170.353	193.217	170.353
Leasingaktiviteter	15.540	11.977	0	0
	208.758	182.330	193.217	170.353

Noter

	Koncernen		Sparekassen	
	2022	2021	2022	2021
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
5 Kursreguleringer				
Obligationer	-33.243	-9.284	-33.243	-9.284
Aktier	164	33.918	-375	32.961
Investerings ejendomme	0	0	0	0
Valuta	1.188	688	1.185	685
Afledte finansielle instrumenter	739	305	316	257
Aktiver tilknyttet puljeordninger	-294.573	144.479	294.573	144.479
Indlån i puljeordninger	294.573	-144.479	-294.573	-144.479
	-31.152	25.627	-32.117	24.619
6 Udgifter til personale og administration				
Lønninger	73.056	68.946	66.672	63.738
Pensioner	7.570	8.081	6.650	7.311
Udgifter til social sikring	10.287	9.132	10.043	8.930
Øvrige administrationsomkostninger	53.950	45.903	46.273	40.407
	144.863	132.062	129.638	120.386
7 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.				
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. indregnet i resultatopgørelsen				
Nye nedskrivninger netto	-2.239	25.234	-1.572	-24195
Tab uden forudgående nedskrivning	-372	-885	-262	893
Andre bevægelser	3.613	7.486	3.398	-6865
	1.002	31.835	1.564	30.167
Hensættelser til tab på garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn indregnet i resultatopgørelsen				
Nye hensættelser, netto	0	982	0	982
	0	982	0	982
Årets nedskrivninger i alt	1.002	32.817	1.564	31.149
Heraf udgør renter af nedskrevne fordringer	2.001	2.915	2.001	2.915

Noter

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforringet	I alt
				ved første indregning	
2022 Sparekassen Thy - Nedskrivninger					
Nedskrivninger primo	25.713	79.600	92.493	18.117	215.923
Nye nedskrivninger, netto	-10.489	13.049	813	-2.097	1.276
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-1.056	0	-1.056
Nedskrivninger ultimo	15.224	-92.649	-92.250	-16.020	-216.143
2022 Sparekassen Thy - Hensættelser					
Hensættelser primo	3.142	6.070	8.078	31	17.321
Nye hensættelser, netto	253	3.398	-3.691	116	76
Hensættelser ultimo	3.395	-9.468	-4.387	-147	-17.397
2022 Sparekassen Thy - Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko					
Nedskrivninger primo	310	0	0	0	310
Nye nedskrivninger, netto	220	0	0	0	220
Nedskrivninger ultimo	530	0	0	0	-530
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, primo	29.165	85.670	100.571	18.148	233.554
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo	19.149	-102.117	-96.637	-16.167	-234.070

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforringet	I alt
				ved første indregning	
2022 Koncern - Nedskrivninger					
Nedskrivninger primo	25.713	79.600	95.543	18.117	218.973
Nye nedskrivninger, netto	-10.489	13.049	1.066	-2.097	1.529
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-1.056	0	-1.056
Nedskrivninger ultimo	15.224	-92.649	-95.553	-16.020	-219.446
2022 Koncern - Hensættelser					
Hensættelser primo	3.142	6.070	19.035	31	28.278
Nye hensættelser, netto	253	3.398	-3.277	116	490
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	-87	0	-87
Hensættelser ultimo	3.395	-9.468	-15.671	-147	-28.681
2022 Koncern - Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko					
Nedskrivninger primo	310	0	0	0	310
Nye nedskrivninger, netto	220	0	0	0	220
Nedskrivninger ultimo	530	0	0	0	-530
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, primo	29.165	85.670	114.578	18.148	247.561
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo	19.149	-102.117	-111.224	-16.167	-248.657

Noter

2021 Sparekassen Thy - Nedskrivninger	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforringet	I alt
				ved første indregning	
Nedskrivninger primo	25.525	72.612	128.304	27.116	253.557
Nye nedskrivninger, netto	188	6.988	-15.473	-5.616	-13.913
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-20.338	-3.383	-23.721
Nedskrivninger ultimo	25.713	-79.600	-92.493	-18.117	-215.923
2021 Sparekassen Thy - Hensættelser					
Hensættelser primo	3.183	8.716	22.367	0	34.266
Nye hensættelser, netto	-41	-2.646	-14.289	31	-16.945
Hensættelser ultimo	3.142	-6.070	-8.078	-31	-17.321

2021 Sparekassen Thy - Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko

Nedskrivninger primo	359	0	0	0	359
Nye nedskrivninger, netto	-49	0	0	0	-49
Nedskrivninger ultimo	310	0	0	0	-310
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, primo	29.067	81.328	150.671	27.116	288.182
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo	29.165	-85.670	-100.571	-18.148	-233.554

2021 Koncern - Nedskrivninger	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Kreditforringet	I alt
				ved første indregning	
Nedskrivninger primo	26.263	72.612	133.939	27.116	259.930
Nye nedskrivninger, netto	-550	6.988	-17.979	-5.616	-17.157
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-20.417	-3.383	-23.800
Nedskrivninger ultimo	25.713	-79.600	-95.543	-18.117	-218.973
2021 Koncern - Hensættelser					
Hensættelser primo	3.183	8.716	31.636	0	43.535
Nye hensættelser, netto	-41	-2.646	-12.273	31	-14.929
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	-328	0	-328
Hensættelser ultimo	3.142	-6.070	-19.035	-31	-28.278

2021 Koncern - Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko

Nedskrivninger primo	359	0	0	0	359
Nye nedskrivninger, netto	-49	0	0	0	-49
Nedskrivninger ultimo	310	0	0	0	-310
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, primo	29.805	81.328	165.575	27.116	303.824
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo	29.165	-85.670	-114.578	-18.148	-247.561

Noter

	Koncernen		Sparekassen	
	2022	2021	2022	2021
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
8 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris				
Udlån og tilgodehavender før nedskrivning	5.265.027	4.953.049	5.132.256	4.806.997
Nedskrivning	-219.446	-218.972	-216.143	-215.921
	5.045.581	4.734.077	4.916.113	4.591.076
9 Eventualforpligtelser				
Garantier m.v.				
Finansgarantier	777.090	644.712	213.574	179.154
Tabsgarantier for realkreditudlån	914.358	982.673	914.358	982.673
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	903.956	704.042	903.956	704.042
Øvrige eventualforpligtelser	633.839	683.787	633.839	683.787
	3.229.243	3.015.214	2.665.727	2.549.656