

HALVÅRSRAPPORT
2022



Oplysninger om Sparekassen Djursland

Sparekassen Djursland

Bredgade 10,
8870 Langå
Telefon 86 46 13 22

CVR-nr. 70 55 81 14
www.spardjurs.dk
mail@spardjurs.dk

Sparekassen Djurslands afdelinger

Auning

Centervej 8, 8963 Auning

Hornslet

Tingvej 10 A, 8543 Hornslet

Djurs Direkte

Bredgade 10, 8870 Langå

Knebel

Knebel Bygade 21 A, 8420 Knebel

Erhverv

Langgade 42, Vivild, 8961 Allingåbro

Langå – Hovedkontor

Bredgade 10, 8870 Langå

Grenaa

Sønderport 2, 8500 Grenaa

Randers

Østervold 25, 8900 Randers

INDHOLD

Oplysninger om Sparekassen Djursland	2
Ledespåtegning.....	4
Ledelsesberetning.....	5
Resultatopgørelse	14
Balance.....	15
Egenkapitalopgørelse.....	17
Kapitaldækning	18
Noter	19

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for 1. halvår 2022 for Sparekassen Djursland, der består af ledelsesberetning, hoved- og nøgletal, resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed, herunder Finanstilsynets Bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Det er vores opfattelse, at halvårsregnskabet giver et retvisende billede af Sparekassens aktiver og passiver, finansielle stilling pr. 30. juni 2022, samt af resultatet for perioden 1. januar – 30. juni 2022.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for udviklingen i Sparekassens aktiviteter og økonomiske forhold, samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som Sparekassen kan påvirkes af.

Halvårsrapporten har ikke været genstand for revision eller review.

Langå, den 25. august 2022

Direktion

Peter Lading Sørensen
Direktør

Bestyrelse

Pernille Amstrup-Bønløkke
Formand

Birthe Rusike
Næstformand

Allan Thorhauge

Christian Greve

Christian L.M. Laursen

Erik Møller

Niels Ole Birk Nielsen

Torben V. Blach

Jan Kristensen
Medarbejdervalgt

Karen Lisvad
Medarbejdervalgt

Martin B. Gravesen
Medarbejdervalgt

Jonas Koustrup Mikkelsen
Medarbejdervalgt

Ledelsesberetning

Halvårsrapport for 1. halvår 2022

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold:

Resultatet er ved 1. halvår 2022 stærkt påvirket af negative kursreguleringer og i mindre grad af tilbageførsel af nedskrivninger.

Sparekassen Djursland har for 1. halvår 2022 opnået et negativt resultat før skat på 14,3 mio. kr. mod et positivt resultat på 8,9 mio. kr. for 1. halvår 2021. Basisindtjeningen før kursreguleringer, nedskrivninger og skat stiger fra 8,2 mio. kr. ved 1. halvår 2021 til 13,0 mio. kr. ved 1. halvår 2022. Basisindtjeningen er meget tilfredsstillende, men resultat før skat er ikke tilfredsstillende.

Sparekassens forretningsmodel med stort indlån i forhold til udlån – udlånsprocent 40 – er udfordret, når markedsrenterne stiger kraftigt på kort tid, hvilket var tilfældet i foråret 2022. Årsagen er, at det meste af Sparekassens indlånsoverskud er investeret i børsnoterede korte danske obligationer, der som følge af rentestigningen medførte et kurstab på 35,6 mio. kr.

Markedet er fortsat i nogen grad præget af usikkerheden i forbindelse med COVID-19. Hertil kommer den generelle usikkerhed om sikkerhedssituationen i verden i almindelighed – og krigen i Ukraine i særdeleshed. Sparekassen har på trods af dette formået at øge udlånet med 10 mio. kr. siden årsskiftet, mens indlånet ligeledes er øget med 23,0 mio. kr. Udviklingen i udlånet er negativt præget af, at de stigende renter har muliggjort hjemtagelse af realkreditlån til helt eller delvist indfrielse af lån i Sparekassen.

De fleste af Sparekassens erhvervsvirksomheder er på trods af COVID-19 og den generelle usikkerhed i markedsøkonomien fortsat inde i en fornuftig udvikling. Dele af landbrugserhvervet – svineproducenterne – er negativt påvirket af høje priser på foder, medens andre dele af landbrugserhvervet har nydt godt af stigende afregningspriser.

Sparekassen har ikke eksponeringer – hverken erhvervs kunder eller privatkunder, der er væsentligt påvirket af krisen.

Sparekassen har dog af forsigtighedsgrunde valgt, at beregne et ledelsesmæssigt skøn på 9,7 mio. kr. til dækning af eventuelle ekstraordinære tab som følge af en yderligere økonomisk afmatning. Afmatningen skønnes især at ville ramme private kunder med høj gældsfaktor.

Indlånsudviklingen skyldes, at mange kunder udviser tilbageholdenhed med forbruget. Til trods for negative renter på indlån, holder kunderne også fortsat igen med investeringerne.

Resultatet er især påvirket af:

- Faldende renteindtægter fra obligationer
- Stigende negative renter på indlån
- Meget tilfredsstillende niveau for gebyrindtægter
- Negativ kursregulering
- Tilfredsstillende omkostningsudvikling med et fald på 3,1 % i forhold til 1. halvår 2021
- Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender påvirkes af en positiv udvikling i virksomhedernes likviditet samt positiv udvikling i privatøkonomier
- Positiv udvikling i forretningsomfang – stigning på 1,6 % (målt over 12 måneder)
- Stigende garantkapital med 12,6 mio. siden 1. halvår 2021
- Meget stort likviditetsoverskud – LCR opgjort til 2.043 %
- Kapitalprocenten kan opgøres til 25,0 %, hvilket medfører en overdækning på 7,2 % i forhold til aktuelt kapitalkrav.

Resumé

Nettoresultatet før skat for 1. halvår 2022 er opgjort til et underskud på 14,3 mio. kr. mod et overskud før skat på 8,9 mio. kr. for 1. halvår 2021. Forskellen kan primært henføres til et kurstab på obligationsbeholdningen på 35,6 mio. kr. Basisindtjeningen før kursreguleringer, nedskrivninger og skat stiger fra 8,2 mio. kr. i 1. halvår 2021 til 13,0 mio. kr. i 1. halvår 2022. Desuden tilfredsstillende omkostnings- og nedskrivningsudvikling.

Resultatopgørelse i sammendrag (i 1.000 kr.)	30.06.2022	30.06.2021
Netto renteindtægter	32.347	33.749
Udbytte af aktier og netto gebyr- og provisionsindtægter	35.704	30.903
Netto rente- og gebyrindtægter	68.051	64.652
Andre driftsindtægter	0	35
Udgifter til personale og administration	52.692	54.372
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	2.320	2.117
Basisindtjening før nedskrivning, kursregulering og skat	13.039	8.198
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender m.v.	-5.492	-4.621
Basisindtjening før kursregulering og skat	18.531	12.819
Kursreguleringer	-32.875	-3.892
Resultat før skat	-14.344	8.927

Ved 1. halvår 2022 udgør netto renteindtægter 32,3 mio. kr. sammenlignet med 1. halvår 2021, hvor posten udgjorde 33,7 mio. kr. – et fald på 1,4 mio. kr. eller 4,2 %. Faldet skyldes primært faldende renteindtægter fra obligationsbeholdningen men også fortsat hård konkurrence på udlånsområdet og dermed pres på renten. Indtjening fra beregning af negative renter er øget med ca. 43 % fra 1. halvår 2021 til 1. halvår 2022.

Gebyrer og provisionsindtægter kan ved 1. halvår 2022 opgøres til 35,6 mio. kr. mod 31,5 mio. kr. ved 1. halvår 2021 – en stigning på 4,1 mio. kr. svarende til 13,3 %. Stigningen skyldes høj aktivitet for omlægning af realkreditlån p.g.a. de stigende markedsrenter.

Kursreguleringen er ved 1. halvår 2022 negativ med 32,9 mio. kr. mod en negativ kursregulering ved 1. halvår 2021 på 3,9 mio. kr. Den negative kursregulering kan henføres til et tab på 35,6 mio. kr. på Sparekassens obligationsbeholdning, som dog reduceres med positiv kursregulering på Sparekassens beholdning af sektorpapirer og valuta med 2,7 mio. kr.

Den primære andel af Sparekassens egenbeholdning forvaltes af Sparinvest, og består primært af danske børsnoterede korte obligationer. Risikoen (varigheden) på Sparekassens beholdning af obligationer har i perioden været mindre end 1 år. Den negative kursregulering på 32,9 mio. kr. fremkommer p.g.a. beholdningens størrelse – ca. 1,3 – 1,4 mia. kr. – og stigningen i markedsrenterne på ca. 2,25 – 2,5 %.

Sparekassen har i juni 2022 foretaget en reduktion af risikoen på obligationsbeholdningen, således at fremtidige tab ved evt. yderligere stigninger i markedsrenterne reduceres.

Udgifter til personale og administration udgjorde ved 1. halvår 2022 52,7 mio. kr. mod 54,4 mio. kr. ved 1. halvår 2021 – eller et fald på 1,7 mio. kr. svarende til 3,1 %. Udgifter til personale stiger fra 30,7 mio. kr. ved 1. halvår 2021 til 31,8 mio. kr. ved 1. halvår 2022. Stigning kan henføres til øgede ressourcer for at servicere de stadigt stigende myndighedskrav, generel lønudvikling samt udgifter til fratrædelsesaftaler ved pensionering.

Udgiften til øvrige administrationsudgifter falder med 2,8 mio. kr. fra 23,7 mio. kr. ved 1. halvår 2021 til 20,9 mio. kr. ved 1. halvår 2022. En meget tilfredsstillende udvikling, som kan tilskrives en stram omkostningsstyring samt at fusionen med tidligere Langå Sparekasse er afsluttet.

Nedskrivning på udlån og tilgodehavender udviser en tilbageførsel på 5,5 mio. kr. ved 1. halvår 2022, og kan primært henføres til ændring i de statistiske nedskrivninger som følge af, at kunderne udviser en tilbageholdende forbrugsadfærd og sparer op.

Indtjeningen pr. omkostningskrone falder fra 1,17 ved 1. halvår 2021 til 0,71 ved 1. halvår 2022. Nøgletallet er væsentligt påvirket af den negative kursregulering, men positivt påvirket af tilbageførsel af nedskrivninger.

Basisindtjening pr. omkostningskrone er stigende fra 1,15 ved 1. halvår 2021 til 1,24 ved 1. halvår 2022 – en meget tilfredsstillende udvikling. Sparekassen har realiseret øgede gebyrer i forbindelse med formidling af realkreditlån, men også provisioner for formidling af investerings- og forsikringsydelser er stigende, hvilket vidner om stigende interesse fra Sparekassens kunder for at købe Sparekassens produkter.

Den samlede balance er øget med 59 mio. kr. fra 3.723 mio. kr. ved 1. halvår 2021 til 3.782 mio. kr. ved 1. halvår 2022.

Udlånet udgør 1.226 mio. kr. ved 1. halvår 2022 mod 1.205 mio. kr. ved 1. halvår 2021 og 1.216 ultimo 2021, hvilket svarer til en stigning på henholdsvis 1,8 % og 0,8 %.

Indlån inkl. pensionspuljer er øget fra 3.127 mio. kr. ved 1. halvår 2021 til 3.200 mio. kr. ved 1. halvår 2022 – en stigning på 2,3 %.

Garantier er faldet fra 892 mio. kr. ved 1. halvår 2021 til 880 mio. kr. ved 1. halvår 2022 – et fald på 1,3 %.

Ved 1. halvår 2022 udgør garantkapitalen 175,5 mio. kr. mod 162,8 mio. kr. ultimo 2021. Sparekassens garantier har grundet konkurrencedygtige koncepter, tillid og ønske om at støtte op om Sparekassen, øget deres indskud – en tillid, som Sparekassens ledelse værdsætter. Garantkapitalen tegnes af mere end 7.000 garantier med en beløbsmæssig spredning, som understøtter Sparekassens robusthed.

Sparekassens kapitalprocent/solvens er opgjort til 25,0 % mod lovens krav på 8,0 %. Det individuelle solvensbehov er opgjort til 10,6 %. Sparekassen lever dermed, efter indfasning af alle kendte kapitalkrav inkl. NEP-krav, op til den ønskede overdækning på 4,5 %-point jf. Sparekassens forretningsmodel. Periodens resultat er fratrukket i opgørelsen af den faktiske kapitalprocent/solvens.

Likviditeten er fortsat yderst tilfredsstillende. I.h.t. Liquidity Coverage Ratio (LCR) opfylder Sparekassen gældende krav, idet LCR ultimo 1. halvår 2022 kan opgøres til 2.043 %. LCR beregnes som beholdning af højkvalitets likvide aktiver i forhold til netto cash-outflow over de kommende 30 dage.

Resultat og forventninger til 2022

Der er ved 1. halvår 2022 realiseret et underskud på 14,3 mio. kr. før skat. Resultatet vurderes som tidligere anført som ikke tilfredsstillende.

Ved udarbejdelse af Årsrapporten for 2021 udmeldte Sparekassen et forventet resultat for 2022 i niveauet 15 – 20 mio. kr. før skat.

2. halvår 2022 forventes at blive præget af den fortsatte usikkerhed omkring den makroøkonomiske udvikling og hermed udviklingen i kursreguleringer og nedskrivninger. Sparekassens aktuelle forventninger til årets resultat før skat er således ”et mindre positivt resultat”.

Risici og usikkerhed i den resterende del af 2022

Nedskrivning på udlån er udover usikkerheden i kursreguleringer fortsat en af Sparekassens største risici, men er stadig på et acceptabelt niveau. Sparekassen afsatte i 2021 et ledelsesmæssigt skøn på 9,7 mio. kr.

Langt de fleste af Sparekassens kunder har indtil videre håndteret den økonomiske situation i relation til COVID-19, krigshandlinger m.v. godt, og behovet for nye individuelle nedskrivninger er således fortsat begrænset.

Sparekassen vurderer dog fortsat, at der er betydelige risici forbundet med, hvordan økonomien vil udvikle sig fremadrettet. Sparekassen fastholder derfor det ledelsesmæssige skøn på uændret niveau.

De kraftigt stigende markedsrenter i foråret 2022 medførte et væsentligt kurstab på Sparekassens betydelige beholdning af obligationer. Siden har markedet rettet sig en del, men obligationsporteføljen er fortsat ramt af kurstab. Der er fortsat stor usikkerhed omkring udviklingen, og grundet Sparekassens betydelige obligationsbeholdning kan renteændringer have stor effekt på Sparekassens resultat. Sparekassen har valgt en meget forsigtig placeringsstrategi for at kontrollere risikoen.

Kapitalgrundlag, solvens, risikostyring, forretningsmodel og likviditet

Sparekassen skal i henhold til lovgivningen have et kapitalgrundlag, der understøtter risikoprofilen. Ledelsen har valgt at opgøre kreditrisikoen efter standardmetoden og den operationelle risiko efter basisindikatormetoden. Markedsrisikoen opgøres efter standardmetoden. Det er fortsat ledelsens vurdering, at der ikke vil være behov for at anvende mere avancerede metoder til opgørelse af kapitalen.

I henhold til lov om finansiel virksomhed skal bestyrelsen og direktionen sikre, at Sparekassen har et tilstrækkeligt kapitalgrundlag, hvilket er den kapital, der efter ledelsens vurdering som minimum skal til for at dække alle væsentlige risici.

Sparekassens kapitalgrundlag er påvirket af indførelsen af kapitaldækningsregler baseret på direktiv og forordning. Endvidere er kapitalgrundlaget påvirket af den betalte goodwill i forbindelse med tidligere fusioner og opkøb – i alt 15,7 mio. kr., som fratrækkes i opgørelsen af kapitalgrundlaget.

Den samlede risikoeksponering er pr. 1. halvår 2022 opgjort til 1.748 mio. kr. eller et fald på 7,1 % i forhold til ultimo 2021, mens kapitalgrundlaget kan opgøres til 436,3 mio. kr., svarende til en kapitalprocent pr. 1. halvår 2022 på 25,0 % og en kernekapitalprocent på 22,7 %.

Det individuelle solvensbehov er opgjort til 10,6 %, og er blandt andet fastsat ud fra ledelsens forventninger til fremtiden m.m.

Pr. 1. halvår 2022 udgør Sparekassens egenkapital 455,5 mio. kr. eller et fald på 5,8 mio. kr. i forhold til ultimo 2021, som primært kan henføres til yderligere garantkapital og resultatet pr. 1. halvår 2022.

Det er ledelsens vurdering, at Sparekassen på baggrund af de nuværende kapitalforhold og kapitalplaner, vil kunne honorere alle kendte fremtidige kapitalkrav – herunder det fuldt indfasede NEP-krav.

Sparekassen arbejder konstant på en fortsat styrkelse af kapitalen gennem fokus på omkostningsreduktion, optimering af afdelingsstruktur, rentemarginal, markedskonforme gebyrer og minimering af tab på udlån ved effektiv kreditstyring. Der er fokus på at have konkurrencedygtige koncepter, og på at drive en troværdig og rentabel Sparekasse, for dermed at fastholde Sparekassens garantier og investorer.

Sparekassen har brug for mere plads i Randers – og ikke mindst bedre parkeringsmuligheder for Sparekassens kunder. Sparekassen flytter derfor til velbeliggende og let tilgængelige lokaler på Århusvej i løbet af efteråret 2022. I dette nye domicil samles Randers afdelingen med Sparekassens erhvervsafdeling, og dermed en omkostningsreduktion i form af lavere omkostninger til eksempelvis forbrugsafgifter, rengøring m.m.

Sparekassens kapital kan sammenlignes med lovgivningsmæssig kapitalkrav, og kan illustreres således:

	Kapitalgrundlag Sparekassen 30. juni 2022 (%)	Formelt kapitalkrav ultimo 2022 (%)	Formelt kapitalkrav ultimo 2023 (%)
Egentlig kernekapital	22,7	4,5	4,5
Kapitalgrundlag	25,0	17,8*	19,3*
Kapitalbehov	10,6	over 8	over 8

* Kontracykliskbuffer er medregnet med 2 % i 2022 og 2,5 % i 2023. Kapitalbevaringsbuffer er medregnet med 2,5 %. Endelig er Sparekassens NEP-krav medregnet med 2,68 % i 2022 og 3,69 % i 2023.

Sparekassens individuelle solvensbehov

Opgørelsen af solvensbehovet er baseret på bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov og på Finanstilsynets vejledning herom.

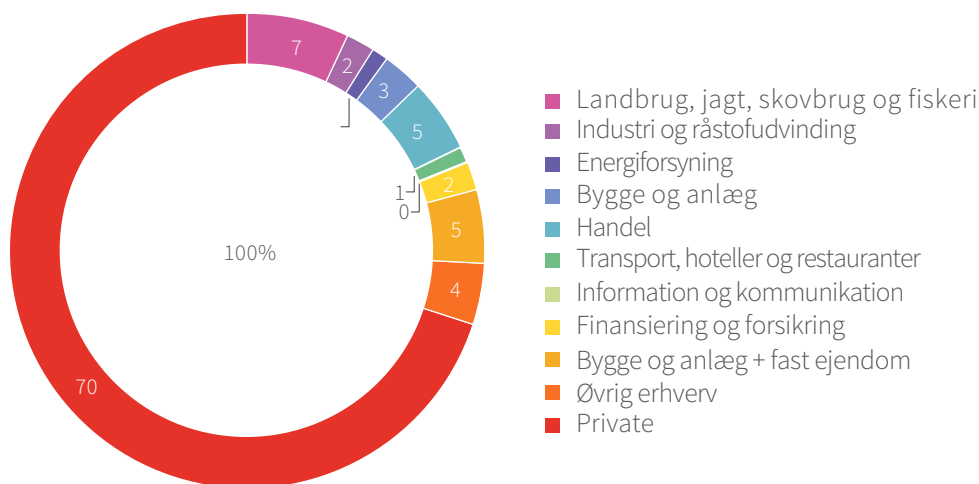
Solvensbehovet opgøres efter den såkaldte 8+ model, hvor der afsættes yderligere kapital på alle de områder, hvor Sparekassen har særlige risici, som ikke er dækket af kapitalkravet. Solvensbehovet er efter denne model opgjort til 10,6 % ved 1. halvår 2022, og dermed en umiddelbar overdækning på 251,7 mio. kr. eller 14,4 %, som udgør forskellen mellem det nuværende kapitalkrav (solvensbehov) og den faktiske kapital (kapitalprocent).

Sparekassens forretningsmodel og risikostyring

Sparekassen har en bæredygtig forretningsmodel, som bygger på at drive Sparekassen forretningsmæssigt således, at der sikres optimal mulighed for handlefrihed og kontrolleret vækst. De kommende år vil være præget af organisk vækst, men også med et ønske om, at udbygge markedsområdet yderligere, evt. opkøb af kunder og/eller sammenlægninger med andre pengeinstitutter.

Fordelingen mellem private kunder og erhvervs-kunder bør være således, at maksimalt 45 % af udlån og garantier før nedskrivninger udgøres af erhvervs-kunder, og inden for denne kategori tilstræbes det, at en enkelt branche ikke overstiger 10 % af de samlede udlån og garantier.

Af nedenstående figur ses, at Sparekassen lever op til denne målsætning.



Udlån og garantier før nedskrivninger pr. 30. juni 2022 fordelt på brancher.

Der henvises endvidere til Sparekassens hjemmeside, hvor redegørelse for risikostyring 2021 findes.

CSR og bæredygtighed

Konkret støtter Sparekassen op om de 20 anbefalinger, som "Forum for Bæredygtig Finans" i regi af Finans Danmark har anbefalet pengeinstituttsektoren til at bidrage til den bæredygtige omstilling.

Anbefalinger til finanssektoren:

- a) Integrér bæredygtighed i forretningsmodellen
- b) Flere bæredygtige produkter på hylden
- c) Gennemfør bæredygtighed i egen forretning
- d) Klar og troværdig dokumentation og kommunikation om bæredygtighed
- e) Offentliggørelse af CO2 – aftryk og mål for fremtidige reduktioner
- f) Ambitiøs CO2 – screening
- g) Bæredygtig klassifikation på både udlån og investeringer
- h) Følge bæredygtighedsguiden til den finansielle sektor
- i) Årlig bæredygtighedsredegørelse
- j) Fokus på uddannelse
- k) Sparringspartner for bæredygtige iværksættere
- l) Bedre muligheder for at få lån til nye forretningsmodeller

Anbefalinger rettet mod finansiering af brancher med særlig relevans for klimaudfordringen og den bæredygtige omstilling:

- m) Øget fokus på finansiering af bæredygtige ejendomme
- n) Bedre energimærker med øget gennemslagskraft
- o) Øget fokus på finansiering af bæredygtige transportformer
- p) Øget fokus på finansiering af bæredygtig landbrugsdrift
- q) Bæredygtige målemetoder i landbruget

I Sparekassen er vi ikke direkte belastet af tunge miljømæssige problemstillinger eller kritiske menneskeretlige udfordringer. Sparekassen er dog bevidst om, at vi selv søger at drive en bæredygtig og social ansvarlig virksomhed, og at vi bidrager til udviklingen, hvor vi har mulighed for det.

I Sparekassen har vi derfor valgt at prioritere fire af FN's verdensmål for bæredygtig udvikling. Dette med udgangspunkt i, at de forandringer Sparekassen kan bidrage med, er med til at ændre holdninger og bidrager ind i en større forandring på verdensplan. De fire mål er:



Sundhed og trivsel: Sparekassen ønsker en sund og attraktiv arbejdsplads med høj grad af trivsel. Medarbejderne skal føle sig trygge i deres hverdag igennem ansættelse i Sparekassen. Sparekassen tilbyder til det formål en pensionsordning og sundhedsforsikring til alle medarbejdere. Hertil kommer mulighed for seniorordninger, flexjob og andre løsninger for at fastholde erfarne medarbejdere i Sparekassen. Sundhed og trivsel måles ved jævnlige trivselsundersøgelser jf. målsætningerne som nævnt nedenfor.

Uddannelse: Sparekassen vægter videreuddannelse meget højt. Sparekassen samarbejder bl.a. med Finanssektorens Uddannelsescenter i Skanderborg men også med lokale uddannelsessteder som f.eks. Tradium i Randers. Sparekassens medarbejdere deltager også gerne i at uddanne andre – som f.eks. deltagelse i ”Pengeugen” og med økonomiske indlæg på områdets uddannelsesinstitutioner. Uddannelse tilbydes til alle uanset køn. Sparekassen har en række uddannelsesinstitutioner – herunder højskoler og efterskoler som kunde.

Bæredygtige byer og lokalsamfund: Sparekassen bidrager med bæredygtig vækst og arbejdspladser på Djursland og i Randers området. Sparekassen understøtter den lokale udvikling rundt om i de mindre lokalsamfund. Hovedsædets placering i Langå er et eksempel herpå. Sparekassen støtter det lokale forenings- og idrætsliv med attraktive produkttilbud og direkte sponsorater.

Klimaindsats: Sparekassen ønsker at begrænse Sparekassens miljøpåvirkning mest muligt. Sparekassen udskifter f.eks. energikilder til LED og til mere energieffektive ventilationsanlæg. Sparekassen tænker i størst mulig bæredygtighed i sin indkøbspolitik. Sparekassen har etableret lånetyper, som fremmer kundernes køb af mere bæredygtige biler og energivenlige ejendomme. I samarbejde med Totalkredit får Sparekassens kunder adgang til energiberegnere samt mulige lån til energiforbedringer og generel finansiering af den grønne omstilling. I samarbejde med Bankinvest, Sparinvest og AP-Pension/Nærpension tilbyder Sparekassen en række investerings- og pensionsprodukter med fokus på den grønne omstilling – herunder udvalgte ”svanemærkede” investeringsfonde. Sparekassens konkrete og aktuelle initiativer findes på www.spardjurs.dk/bæredygtighed.

Helt konkret har Sparekassen desuden fokus på:

- i. Produktudbud – såvel egne produkter samt produkter fra samarbejdspartnere
- ii. Markedsføring, sponsorater – herunder indkøb af reklameartikler
- iii. Lokaler, firmabiler og andre forbrugsprodukter
- iv. Etablering af ladestandere til elbiler

samt ikke mindst søge at påvirke Sparekassens kunder til at omstille/udvikle deres produktion/serviceudbud i en bæredygtig retning.

Likviditet

Sparekassen har pr. 1. halvår 2022 opgjort Liquidity Coverage Ratio (LCR) til 2.043 %, hvilket overstiger det gældende krav på 100 %.

En stresstest af Sparekassens likviditet viser, at Sparekassen er yderst robust, idet Sparekassen har et likviditetsberedskab, som er tilstrækkeligt ud over 12 måneder både i et normalt scenarium og i et afløbsscenarium. Anvendt målsætning er en LCR på 550,0 %.

Sparekassen har grundet et komfortabelt likviditetsoverskud en betydelig beholdning af obligationer – primært danske børsnoterede korte obligationer. Ledelsen har stort fokus på, at placeringen af likviditetsoverskuddet er investeret optimalt i forhold til den fastsatte grænse for renterisiko. Placering af likviditet hos andre pengeinstitutter – herunder Danmarks Nationalbank, benyttes som alternative muligheder.

Finanstilsynets Tilsynsdiamant

Finanstilsynets Tilsynsdiamant indeholder fire pejlemærker for, hvad der som udgangspunkt anses for at være pengeinstitutvirksomhed med forhøjet risiko.

De fire parametre er:

- Udlånsvækst (mindre end 20 procent pr. år).
- Ejendomseksponering – brancherne fast ejendom og gennemførelse af byggeprojekter (mindre end 25 procent af de samlede udlån).
- Likviditetspejlemærke (større end 100 procent).
- Summen af store eksponeringer (mindre end 175 % af egentlig kernekapital).

Sparekassen har beregnet følgende værdier pr. 1. halvår 2022, og af nedenstående tabel kan ses, at Sparekassen ligger inden for grænseværdierne.

Tilsynsdiamanten	Grænseværdier	Sparekassen Djursland pr. 30. juni 2022
Udlånsvækst år – år	< 20 %	1,8 %
Ejendomseksponering	< 25 %	5,5 %
Likviditetspejlemærke	> 100 %	2.124,7 %
Summen af store eksponeringer	< 175 %	85,47 %

Tilsynsdiamanten pr. 30. juni 2022.

Det er ledelsens målsætning, at opretholde stærke kapitalforhold, således at pejlemærkerne ikke vil hindre kundeforhold med kreditværdige kunder.

Større transaktioner med nærtstående parter

Der har 1. halvår 2022 ikke været større transaktioner mellem Sparekassen og dens nærtstående parter.

Resultatopgørelse

Noter	Beløb i 1.000 kr.	halvår 2022	halvår 2021	helår 2021
4	Renteindtægter	29.481	32.150	62.944
4a	Negative renteindtægter	1.341	982	2.033
5	Renteudgifter	1.041	1.535	3.046
5a	Negative renteudgifter	5.248	4.116	8.999
	Netto renteindtægter	32.347	33.749	66.864
	Udbytte af aktier mv.	1.198	701	701
6	Gebyrer og provisionsindtægter	35.646	31.459	65.384
	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	1.140	1.257	2.405
	Netto rente- og gebyrindtægter	68.051	64.652	130.544
7	Kursreguleringer	-32.875	-3.892	-1.137
	Andre driftsindtægter	0	35	35
8	Udgifter til personale og administration	52.692	54.372	105.505
	Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	2.320	2.117	5.895
9	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-5.491	-4.621	-4.633
	Resultat før skat	-14.345	8.927	22.675
	Skat	-3.924	2.454	5.994
	Periodens resultat	-10.421	6.473	16.681
	Totalindkomstopgørelse			
	Periodens resultat	-10.421	6.473	16.681
	Periodens totalindkomst	-10.421	6.473	16.681

Balance

Noter	Beløb i 1.000 kr.	30. juni 2022	30. juni 2021	31. dec. 2021
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	568.412	309.931	314.942
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	247.159	182.092	181.301
	Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.225.891	1.204.593	1.215.864
	Obligationer til dagsværdi	1.082.030	1.354.188	1.320.797
	Aktier mv.	114.228	103.372	108.836
	Aktiver tilknyttet puljeordninger	475.348	499.743	535.229
	Immaterielle aktiver	15.731	17.206	16.469
	Grunde og bygninger i alt	23.749	27.381	24.404
	Domicilejendomme	20.135	22.757	20.453
	Domicilejendomme (leasing)	3.614	4.624	3.951
	Øvrige materielle aktiver	3.979	6.331	4.836
	Udskudte skatteaktiver	6.259	658	347
	Andre aktiver	16.461	15.781	21.424
	Periodeafgrænsningsposter	2.965	2.038	3.119
	Aktiver i alt	3.782.212	3.723.314	3.747.568

Balance

Noter	Beløb i 1.000 kr.	30. juni 2022	30. juni 2021	31. dec. 2021
	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	63	23	68
	Indlån og anden gæld	2.724.705	2.627.427	2.642.223
	Indlån i puljeordninger	475.348	499.743	535.229
	Aktuelle skatteforpligtelser	816	822	0
	Andre passiver	80.045	104.418	60.311
	Periodeafgrænsningsposter	2.727	2.156	4.487
	Gæld i alt	3.283.704	3.234.589	3.242.318
	Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	265	270	265
	Hensættelser til tab på garantier	1.479	3.290	1.045
	Andre hensatte forpligtelser	1.261	102	2.680
	Hensatte forpligtelser i alt	3.005	3.662	3.990
11	Efterstillede kapitalindskud	40.000	40.000	40.000
	Efterstillede kapitalindskud i alt	40.000	40.000	40.000
	Garantkapital	175.461	162.829	168.204
	Overført overskud	280.042	282.234	289.868
	Rente af kapital	0	0	3.188
	Egenkapital i alt	455.503	445.063	461.260
	Passiver i alt	3.782.212	3.723.314	3.747.568

Egenkapitalopgørelse

Beløb i 1.000 kr.	Garant- kapital	Overført resultat	Rente af kapital	Egenkapital i alt
Egenkapital 1. januar 2021	150.061	275.744	2.786	428.591
Ændringer i året 2021				
Garantkapital indbetalt (netto)	18.143	0	0	18.143
Udbetalt rente garantkapital	0	0	-2.769	-2.769
Skatteværdi af rente af garantkapital	0	613	0	613
Foreslået rente af garantkapital	0	-3.188	3.188	0
Reg. afsat rente af garant kapital	0	17	-17	0
Årets resultat	0	16.682	0	16.682
Egenkapital 31. december 2021	168.204	289.868	3.188	461.260
Ændringer i halvåret				
Garantkapital indbetalt i 2022 (netto)	7.257	0	0	7.257
Udbetalt rente garantkapital 2021	0	0	-3.176	-3.176
Regulering afsat rente garantkapital	0	12	-12	0
Skatteværdi af rente af garantkapital	0	583	0	583
Halvårets resultat	0	-10.421	0	-10.421
Egenkapital 30. juni 2022	175.461	280.042	0	455.503

Kapitaldækning

Beløb i 1.000 kr.	30. juni 2022	30. juni 2021	31. dec. 2021
Kapitalprocent	25,0	22,3	23,6
Kernekapitalprocent	22,7	20,2	21,5
Egentlig kernekapitalprocent	22,7	20,2	21,5
Kapitalsammensætning			
Egenkapital ex. hybrid kernekapital	455.503	438.590	461.260
Egentlig kernekapital før fradrag	455.503	438.590	461.260
Foreslået udbytte	0	0	-3.188
Immaterielle aktiver	-15.731	-17.207	-16.469
Udskudt aktiveret skatteaktiv	-6.259	-659	-347
Øvrige fradrag	-37.247	-35.586	-36.518
Egentlig kernekapital efter fradrag	396.266	385.138	404.738
Hybrid kernekapital	0	0	0
Kernekapital før fradrag	396.266	385.138	404.738
Øvrige fradrag	0	0	0
Kernekapital efter fradrag	396.266	385.138	404.738
Supplerende kapital	40.000	40.000	40.000
Kapitalgrundlag før fradrag	436.266	425.138	444.738
Øvrige fradrag	0	0	0
Kapitalgrundlag efter fradrag	436.266	425.138	444.738
Samlet risikoeksponering			
Kreditrisiko	1.391.874	1.389.928	1.401.743
Markedsrisiko	117.585	282.390	245.342
Operationel risiko	238.804	234.861	234.861
Samlede risikoeksponeringer poster i alt	1.748.263	1.907.179	1.881.946

Noter

1. Anvendt regnskabspraksis.....	20
2. Væsentlige ændringer i regnskabsmæssige skøn.....	20
3. Hoved- og nøgletal.....	22
4. Renteindtægter	23
4a. Negative renteindtægter.....	23
5. Renteudgifter	23
5a. Negative renteudgifter	23
6. Gebyrer og provisionsindtægter.....	23
7. Kursreguleringer	23
8. Udgifter til personale og administration.....	24
9. Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv	25
10. Udlån og tilgodehavender.....	27
11. Efterstillet kapitalindskud	29
12. Eventualforpligtelser.....	29

1. Anvendt regnskabspraksis

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med Lov om finansiel virksomhed og Finanstilsynets regnskabsbekendtgørelse for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til den regnskabspraksis, der blev anvendt ved aflæggelse af årsrapporten for 2021. Årsrapporten 2021 indeholder den fulde beskrivelse af anvendt regnskabspraksis.

Halvårsrapporten aflægges i danske kroner og afrundet til nærmeste 1.000 kroner.

2. Væsentlige ændringer i regnskabsmæssige skøn, usikkerheder og risikooplysninger

Halvårsregnskabet udarbejdes ud fra visse særlige forudsætninger, der medfører brug af regnskabsmæssige skøn. Disse skøn foretages af ledelsen i overensstemmelse med regnskabspraksis og på baggrund af historiske erfaringer og forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige og realistiske. Forudsætningerne kan være ufuldstændige, og uventede fremtidige begivenheder eller omstændigheder kan opstå, ligesom andre vil kunne komme frem til andre skøn. De områder, som indebærer en højere grad af vurderinger eller kompleksitet, eller områder, hvor antagelser og skøn er væsentlige for regnskabet er angivet nedenfor. Såfremt forudsætningerne ændres, kan regnskabsaflæggelsen blive påvirket og påvirkningen kan være væsentlig.

Ændringer kan forekomme ved en ændring i praksis fra ledelsens eller myndighedernes side.

De væsentligste skøn, som ledelsen foretager i forbindelse med indregning og måling af aktiver og forpligtelser, og den væsentligste skønsmæssige usikkerhed forbundet med udarbejdelsen af halvårsrapporten for 2022, er de samme som ved udarbejdelsen af Årsrapporten for 2021.

- Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender og hensættelser til tab på garantier
- Værdiansættelse af immaterielle aktier
- Værdiansættelse af domicilejendomme
- Værdiansættelse af sektoraktier

Der henvises til årsrapporten for 2021 for en detaljeret beskrivelse af de regnskabsmæssige skøn.

Risikooplysninger

Sparekassens er eksponeret overfor forskellige risikotyper:

- Kreditrisici
- Markedsrisici
- Likviditetsrisici
- Operationelle risici

Kreditrisikoen er risikoen for tab som følge af, at kunderne helt eller delvis misligholder deres forpligtelser overfor Sparekassen.

Markedsrisikoen er risikoen for, at værdien af Sparekassens aktiver og forpligtelser ændres som følge af forandringer i markedsf forholdene.

Likviditetsrisikoen er risikoen for, at Sparekassens betalingsforpligtelser ikke kan honoreres under Sparekassens likviditetsberedskab.

Den operationelle risiko er risikoen for, at der enten direkte eller indirekte opstår økonomiske tab, som følge af fejl i interne processer og systemer, menneskelige fejl eller som følge af eksterne hændelser.

Der henvises til årsrapporten 2021 for yderligere forklaring.

Usædvanlige forhold

Halvårsrapporten er ikke påvirket af usædvanlige forhold, udover det nævnte i ledelsesberetningen.

3. Hoved- og nøgletal

Resultatopgørelse (1.000 kr.)	30. juni 2022	30. juni 2021	31. dec 2021	30. juni 2020	30. juni 2019	30. juni 2018
Netto rente- og gebyrindtægter	68.051	64.652	130.544	66.176	67.022	64.507
Kursreguleringer	-32.875	-3.892	-1.137	-1.903	4.886	254
Andre driftsindtægter	0	35	35	28	30	5.960
Udgifter til personale og administration	52.692	54.372	105.505	51.516	50.966	49.813
Andre driftsudgifter	0	0	0	56	781	634
Nedskrivninger på udlån m.v.	-5.491	-4.621	-4.633	3.372	2.847	1.255
Resultat før skat	-14.345	8.927	22.675	7.173	13.687	16.721
Periodens resultat	-10.421	6.473	16.681	5.801	11.062	13.228
Resultat før kursreguleringer, nedskrivning og skat	13.039	8.198	19.179	12.448	11.648	17.722
Udlån	1.225.891	1.204.593	1.215.864	1.166.196	1.286.463	1.235.214
Indlån	3.200.053	3.127.170	3.177.452	2.884.991	2.756.251	2.652.479
Egenkapital	455.503	445.063	461.260	430.582	387.710	361.512
Efterstillede kapitalindskud	40.000	40.000	40.000	25.000	36.000	36.000
Aktiver i alt	3.782.212	3.723.314	3.747.568	3.403.644	3.256.743	3.101.837
Aktiver i alt						
Nøgletal						
Kapitalprocent	25,0	22,3	23,6	23,2	19,3	18,0
Kernekapitalprocent	22,7	20,2	21,5	21,7	17,3	16,0
Egenkap.forrent. før skat (gns) p.a.	-3,1	2,0	5,1	3,4	7,2	9,1
Egenkap.forrent. efter skat (gns) p.a.	-2,3	1,5	3,8	2,7	5,8	7,2
Basisindtjening pr. omkostningskrone	1,24	1,15	1,17	1,23	1,21	1,34
Indtjening pr. omkostningskrone	0,71	1,17	1,21	1,13	1,23	1,31
Renterisiko	1,0	3,9	3,1	3,1	3,0	3,9
Valutaposition	0,8	1,9	0,6	1,9	1,8	10,2
Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold til indlån	39,9	40,4	40,0	40,4	46,7	46,6
Udlån i forhold til egenkapital	2,7	2,7	2,6	2,7	3,3	3,4
Periodens udlånsvækst	0,7	3,3	4,3	-2,8	3,4	1,8
LCR	2.043	1.084	634	887	748	793
Summen af store eksponeringer	85,5	79,2	74,9	74,6	93,1	102,4
Periodens nedskrivningsprocent	-0,1	-0,2	-0,3	0,2	0,2	0,1
Periodens afkastningsgrad	-0,3	0,2	0,5	0,2	0,3	0,4

Beløb i 1.000 kr.	1. halvår 2022	1. halvår 2021	Helår 2021
4. Renteindtægter			
Udlån og andre tilgodehavender	27.603	28.833	56.937
Obligationer	1.878	3.317	6.007
Renteindtægter i alt	29.481	32.150	62.944
4 a. Negative renteindtægter			
Kreditinstitutter og centralbanker	1.341	727	1.768
Indskudsbeviser	0	255	265
Negative renteindtægter i alt	1.341	982	2.033
5. Renteudgifter			
Indlån og anden gæld	0	484	864
Efterstillede kapitalindskud	1.010	1.010	2.040
Øvrige renteudgifter	31	41	142
Renteudgifter i alt	1.041	1.535	3.046
5 a. Negative renteudgifter			
Indlån og anden gæld	5.248	4.116	8.999
Negative renteudgifter i alt	5.248	4.116	8.999
6. Gebyr- og provisionsindtægter			
Værdipapirhandel og depoter	3.225	3.123	6.399
Betalingsformidling	3.671	3.491	7.195
Lånesagsgebyrer	16.059	13.725	28.404
Garantiprovision	984	948	2.007
Øvrige gebyrer og provisioner	11.707	10.172	21.379
Gebyrer og provisionsindtægter i alt	35.646	31.459	65.384
7. Kursreguleringer			
Obligationer	-35.644	-6.430	-9.355
Aktier mv.	2.519	2.305	7.753
Valuta	228	211	421
Aktiver tilknyttet puljeordninger	-66.741	39.615	64.248
Indlån i puljeordning	66.741	-39.615	-64.248
Øvrige aktiver	22	22	44
Kursreguleringer i alt	-32.875	-3.892	-1.137

Beløb i 1.000 kr.	1. halvår 2022	1. halvår 2021	Helår 2021
8. Udgifter til personale og administration			
Vederlag til bestyrelse			
Vederlag til bestyrelse	605	608	1.242
Vederlag til bestyrelse i alt	605	608	1.242
Personaleudgifter			
Lønninger	24.388	23.129	45.925
Pensioner	2.475	2.396	4.871
Udgifter til social sikring	4.333	4.525	8.680
Personaleudgifter i alt	31.196	30.050	59.476
Øvrige administrationsudgifter	20.891	23.714	44.787
Udgifter til personale og administration i alt	52.692	54.372	105.505
Heraf ansatte med væsentlig indflydelse på Sparekassens risikoprofil (6 ansatte)			
Lønninger	2.889	2.737	5.445
Pensioner	322	298	618
Udgifter til social sikring	490	463	924
	3.701	3.503	6.987
Det gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede andrager i halvåret	71,2	74,6	74,1

9. Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris

Beløb i 1.000 kr.	1. halvår 2022	1. halvår 2021	Helår 2021
Stadie 1			
Nedskrivninger primo	3.666	4.338	4.338
Nye nedskrivninger, netto	-415	-326	-672
Nedskrivninger ultimo	3.251	4.012	3.666
Stadie 2			
Nedskrivninger primo	11.131	29.743	29.743
Nye nedskrivninger, netto	1.401	-18.780	-18.612
Nedskrivninger ultimo	12.532	10.963	11.131
Stadie 3			
Nedskrivninger primo	40.236	38.517	38.517
Nye nedskrivninger, netto	-3.529	16.909	18.699
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-1.071	-13.017	-18.472
Andre bevægelser	915	649	1.492
Nedskrivninger ultimo	36.551	43.058	40.236
Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kredit-tilsagn			
Stadie 1			
Nedskrivninger primo	280	460	460
Nye nedskrivninger, netto	107	-170	-180
Nedskrivninger ultimo	387	290	280
Stadie 2			
Nedskrivninger primo	646	869	869
Nye nedskrivninger, netto	53	-530	-223
Nedskrivninger ultimo	699	339	646
Stadie 3			
Nedskrivninger primo	2.799	2.671	2.671
Nye nedskrivninger, netto	-1.145	93	128
Andre reguleringer	0	0	0
Nedskrivninger ultimo	1.654	2.764	2.799

Beløb i 1.000 kr.	1. halvår 2022	1. halvår 2021	Helår 2021
Nedskrivninger på tilgodehavender hos kredit institutter og andre poster med kreditrisiko			
Nedskrivninger primo	0	518	518
Nye nedskrivninger, netto	0	-144	-518
Nedskrivninger ultimo	0	374	0
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo	55.074	61.800	58.758
Værdiregulering på udlån og andre tilgodehavender kreditforringet ved første indregning			
Nedskrivninger primo	2.666	9.642	9.642
Periodens bevægelser	-2.224	-4.560	-6.976
Værdiregulering af overtagne udlån i alt, ultimo	442	5.082	2.666
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. indregnet i resultatopgørelsen			
Nye nedskrivninger, netto	-2.543	-2.341	-1.103
Tab uden forudgående nedskrivning	48	513	982
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-2.011	-2.186	-4.237
Indregnet i resultatopgørelsen	-4.506	-4.014	-4.358
Hensættelser til tab på garantier og utrukne kreditfaciliteter indregnet i resultatopgørelsen			
Nye hensættelser, netto	-985	-607	-275
Tilbageførte hensættelser	0	0	0
Endelig tabt ikke tidligere hensat	0	0	0
Indregnet i resultatopgørelsen	-985	-607	-275
Nedskrivninger og hensættelser indregnet i resultatopgørelsen i alt	-5.491	-4.621	-4.633

10. Udlån og tilgodehavender

Udlån og tilgodehavender fordelt efter restløbetid

Anfordring	8.948	11.416	13.431
Til og med 3 måneder	142.262	131.817	39.237
Over 3 måneder og til og med 1 år	206.560	177.167	320.230
Over 1 år og til og med 5 år	428.110	433.991	418.541
Over 5 år	440.011	450.202	424.425
Udlån og andre tilgodehavender i alt	1.225.891	1.204.593	1.215.864
Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.225.891	1.204.593	1.215.864
Udlån og andre tilgodehavender i alt	1.225.891	1.204.593	1.215.864

Udlån til amortiseret kostpris, uudnyttede kreditrammer, lånetilsagn og garantier fordelt efter brancher og stadier i IFRS 9 (opgjort før nedskrivninger/hensættelser)

Beløb i 1.000 kr.

30. juni 2022	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Offentlige myndigheder	0	0	0	0
Erhverv				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	126.515	41.421	19.264	187.200
Industri og råstofudvinding	45.048	11.808	1.327	58.183
Energiforsyning	30.687	0	0	30.687
Bygge og anlæg	82.523	23.810	4.807	111.140
Handel	103.995	20.460	14.771	139.226
Transport, hoteller og restauranter	22.778	1.639	1.054	25.471
Information og kommunikation	3.156	1.117	250	4.523
Finansiering og forsikring	61.047	2.639	1.500	65.186
Fast ejendom	109.583	32.331	3.263	145.177
Øvrige erhverv	104.049	15.776	6.326	126.151
Erhverv i alt	689.381	151.001	52.562	892.944
Private	1.443.143	247.591	47.827	1.738.561
Total	2.132.524	398.592	100.389	2.631.505

Beløb i 1.000 kr. 31. december 2021	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Offentlige myndigheder	0	0	0	0
Erhverv				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	112.776	38.658	28.952	180.386
Industri og råstofudvinding	43.527	8.587	2.085	54.199
Energiforsyning	24.597	0	0	24.597
Bygge og anlæg	92.975	8.572	5.497	107.044
Handel	104.629	16.533	18.580	139.742
Transport, hoteller og restauranter	26.824	541	1.575	28.940
Information og kommunikation	3.427	928	421	4.776
Finansiering og forsikring	50.786	1.168	6.759	58.713
Fast ejendom	123.378	9.439	10.563	143.380
Øvrige erhverv	111.667	14.404	9.074	135.145
Erhverv i alt	694.586	98.830	83.506	876.922
Private	1.500.806	198.444	66.477	1.765.727
Total	2.195.392	297.274	149.983	2.642.649

Beløb i 1.000 kr. 30. juni 2021	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Offentlige myndigheder	0	0	0	0
Erhverv				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	99.869	28.973	29.520	158.362
Industri og råstofudvinding	41.498	8.575	3.390	53.463
Energiforsyning	18.380	0	0	18.380
Bygge og anlæg	86.776	24.002	2.333	113.111
Handel	93.755	31.385	13.470	138.610
Transport, hoteller og restauranter	22.182	1.436	3.540	27.158
Information og kommunikation	3.749	4	447	4.200
Finansiering og forsikring	52.882	2.095	5.675	60.652
Fast ejendom	139.928	17.344	6.300	163.572
Øvrige erhverv	101.687	17.866	9.680	129.233
Erhverv i alt	660.706	131.680	74.355	866.741
Private	1.589.303	159.754	68.544	1.817.601
Total	2.250.009	291.434	142.899	2.684.342

11. Efterstillet kapitalindskud

Beløb i 1.000 kr.	1. halvår 2022	1. halvår 2021	Helår 2021
Efterstillet kapitalindskud, der kan medregnes ved opgørelse af kapitalgrundlaget efter reglerne i CRR	40.000	25.000	40.000
Efterstillet kapitalindskud i alt	40.000	25.000	40.000

Supplerende kapital: 25,0 mio. kr. udstedt 21. august 2019, fast rente 5,00 % p.a. frem til 1. september 2024.

Supplerende kapital: 15,0 mio. kr. udstedt 12. november 2020, fast rente 5,25 % p.a. frem til 12. november 2025.

12. Eventualforpligtelser

Beløb i 1.000 kr.	1. halvår 2021	1. halvår 2020	Helår 2020
Garantier			
Finansgarantier	230.878	245.532	235.844
Tabsgarantier for realkreditlån	319.964	320.959	334.419
Tinglysningsgarantier og konverteringsgarantier	227.883	243.436	233.543
Øvrige garantier	101.398	81.729	81.426
Garantier i alt	880.123	891.656	885.232
Andre eventualforpligtelser			
Udtrædelsesgodtgørelse af SDC	73.555	75.827	75.827
Andre eventualforpligtelser i alt	73.555	75.827	75.827

