



# Halvårsrapport 2022



*Dragsholm  
Sparekasse*

Asnæs Centret 23, 4550 Asnæs  
CVR-nr. 63 37 02 15

# Hovedbudskaber

pr. 30. juni 2022



**403 nye kunder**



**Resultat af primær drift udgør 5.864 t.kr.**

(Resultat før skat, kursreguleringer og nedskrivninger på udlån)



**Resultat før skat viser et underskud på 5.578 t.kr. som følge af negative kursreguleringer på Sparekassens værdipapirbeholdning.**



**Kapitalprocent på 24,9 %**



**Udlånsvækst på 1,8 %, som betyder at udlån runder 500 mio. kr.**



**Netto rente- og gebyrindtægter øges 7,5 % og omkostninger øges 11,2 %**

# Indholdsfortegnelse

<b>Indholdsfortegnelse</b> .....	<b>3</b>
<b>Oplysninger om Sparekassen</b> .....	<b>4</b>
<b>Ledelsesberetning</b> .....	<b>5</b>
<i>Konklusion</i> .....	5
<i>Resultatet</i> .....	5
<i>Balancen og risikoeksponeringer pr. 30. juni 2022</i> .....	6
<i>Kapitalforhold og likviditetsforhold pr. 30. juni 2022</i> .....	7
<i>Kapital og solvensbehov</i> .....	7
<i>Likviditeten</i> .....	9
<i>Tilsynsdiamanten</i> .....	9
<i>Forventninger til årets resultat 2022</i> .....	9
<i>Begivenheder efter balancedagen</i> .....	10
<i>Kontaktinformation</i> .....	10
<b>Ledespåtegning</b> .....	<b>11</b>
<b>Hoved- og nøgletal</b> .....	<b>12</b>
<b>Resultat- og totalindkomstopgørelse 1. halvår 2022</b> .....	<b>13</b>
<b>Balance pr. 30. juni 2022</b> .....	<b>14</b>
<b>Egenkapitalopgørelse</b> .....	<b>15</b>
<b>Noter</b> .....	<b>16</b>

# Oplysninger om Sparekassen

## Dragsholm Sparekasse

Asnæs Centret 23, 4550 Asnæs  
CVR-nr.: 63 37 02 15  
Hjemstedskommune: Odsherred Kommune  
Telefon: 59 65 26 26  
Internet: [www.dragsholmsparekasse.dk](http://www.dragsholmsparekasse.dk)  
E-mail: [asnaes@dragsholmsparekasse.dk](mailto:asnaes@dragsholmsparekasse.dk)

## Bestyrelse

Statsautoriseret revisor Erik Stener Jørgensen, formand  
Økonomichef Dan Strandberg, næstformand  
Statsautoriseret revisor Jan Willemoes Thomsen  
Advokat Louise Scharling Jensen  
Manager Warehouse & Shipping, Peter Aspman Jørgensen

## Direktion

Adm. direktør Claus Sejling

## Revisionsudvalg

Statsautoriseret revisor Jan Willemoes Thomsen, formand  
Økonomichef Dan Strandberg

## Revision

PricewaterhouseCoopers  
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab (PwC)

# Ledelsesberetning

## Konklusion

Resultatet af Sparekassens primære drift, som er resultatet før kursreguleringer, nedskrivninger på udlån mv. og skat udvikler sig fortsat positivt, og udgør 5.864 t.kr., hvilket er 7,4 % bedre end budgetteret. Ledelsen anser udviklingen i og resultatet af den primære drift som værende tilfredsstillende.

Som følge af betydelige negative kursreguleringer på Sparekassens værdipapirbeholdning på 14.909 t.kr. i første halvår, bliver resultatet før skat for første halvår 2022 et underskud på 5.578 t.kr. Efter indregning af skat udgør periodens resultat et underskud på 4.102 t.kr. Resultatet er isoleret set utilfredsstillende, men set i lyset af Sparekassens betydelige overskudslikviditet, som skal placeres hver eneste dag i enten Nationalbanken, til en negativ rente, eller på værdipapirmarkedet, er resultatet forventeligt som følge af udviklingen i det danske aktie- og obligationsmarked i andet kvartal.

Sparekassen har i første halvår 2022 haft tilgang af 403 nye kunder. Der er tale om en tilgang af både private kunder og erhvervskunder fra vores markedsområde. Tilgangen af nye kunder og det høje aktivitetsniveau forbundet hermed medfører en stigning på 7,5 % i netto rente- og gebyrindtægter i forhold til første halvår 2021. I samme periode øges omkostningerne med 11,2 % som følge af yderligere ansættelse af medarbejdere, overenskomstmæssige lønstigninger samt stigende it-omkostninger og øvrige administrationsomkostninger. Udviklingen i omkostningerne følger det budgetterede niveau.

I de første 6 måneder af året er udlånet øget med 1,8 %, hvilket betyder, at udlånet runder 500 mio. kr. Indlån inklusive puljeindlån er i samme periode øget 4,4 %. Ledelsen anser udviklingen i forretningsomfanget som værende tilfredsstillende.

Nedskrivningerne er fortsat meget lave, og de 3.645 t.kr. vi satte til side sidste år til at dække fremtidige tab som følge af Covid-19, er endnu ikke kommet i brug.

Kapital- og likviditetsforholdene er tilfredsstillende, hvorfor der er både kapital og likviditet til at øge forretningsomfanget med kunderne.

Vi fastholder vores forventninger til et overskud i Sparekassens resultat før kursreguleringer, nedskrivninger på udlån mv. og skat i niveauet 7.500 t.kr. – 8.500 t.kr.

Som følge af udviklingen i det danske aktie- og obligationsmarked i første halvår 2022 nedjusterer vi det samlede resultat før skat for hele 2022 fra et overskud på 0 – 1.000 t.kr. til et underskud på 3.000 t.kr. – 5.000 t.kr. Der er fortsat stor usikkerhed forbundet med estimaterne som følge af konsekvenserne af Covid-19, krigen i Ukraine, rente- og inflationsudviklingen og ikke mindst omfanget af global recession, som alle er faktorer, der påvirker udviklingen på aktie- og obligationsmarkedet mv., og dermed afkastet på Sparekassens værdipapirbeholdning.

## Resultatet

Resultatet af Sparekassens primære drift, som er resultatet før kursreguleringer, nedskrivninger på udlån mv. og skat, udgør 5.864 t.kr., hvilket er 7,4 % bedre end budgetteret, men 7,4 % lavere i forhold til samme periode året før, hvor resultatet udgjorde 6.329 t.kr. Tilbagegangen i forhold til første halvår 2021 kan blandt andet henføres til stigende omkostninger som følge af fortsatte investeringer i nye medarbejdere. Efter indregning af kursreguleringer og nedskrivninger på udlån mv. viser det samlede resultat før skat et underskud på 5.578 t.kr. Sammenholdt med resultatet før skat pr. 30. juni sidste år på 8.741 t.kr. er der således tale om en betydelig tilbagegang, som primært skyldes negative kursreguleringer på Sparekassens værdipapirbeholdning på 14.909 t.kr. i første halvår 2022.

De samlede netto renteindtægter er på niveau med samme periode året før og udgør 15.621 t.kr. For så vidt angår renteindtægterne er de fortsat under pres som en konsekvens af det lave renteniveau, faldende marginer, kundernes omlægning af sparekasselån til realkreditlån samt lavere låneefterspørgsel generelt sammenlignet med tidligere år.

Sparekassens indestående i Nationalbanken er stigende som følge af en stor vækst i kundernes indlån, hvilket betyder stigende renteudgifter som konsekvens af den negative rente, som Sparekassen betaler til Nationalbanken. Denne situation har været gældende for Dragsholm Sparekasse igennem en længere årrække. Med henblik på at få dækket Sparekassens rentebetalinger til Nationalbanken har Sparekassen, som et af de sidste pengeinstitutter i Danmark, indført negative indlånsrenter for private kunder og erhvervskunder med større indlån. Dette blev dog først iværksat den 1. februar sidste år.

Gebyr- og provisionsindtægterne stiger med 12,8 % i forhold til første halvår 2021, og beløber sig til 18.537 t.kr. Fremgangen skyldes øget aktivitetsniveau som følge af tilgang af 403 nye kunder samt øget forretningsomfang med eksisterende kunder. Den markante fremgang kan registreres på et bredt felt af Sparekassens aktiviteter.

Efter indregning af afgivne gebyrer og provisionsudgifter samt udbytte af aktier mv., udgør netto rente- og gebyrindtægter herefter 34.117 t.kr., svarende til en stigning på 7,5 % i forhold til samme periode sidste år.

Kursreguleringerne viser en negativ udvikling på 14.909 t.kr., som fordeler sig med negative kursreguleringer på henholdsvis obligationer og aktier med 14.893 t.kr. og 100 t.kr. samt positive kursreguleringer på valuta med 84 t.kr. Det er især de stigende renter i andet kvartal, der har påvirket obligationskurserne negativt. Dette til trods for, at Sparekassens samlede obligationsbeholdning har en varighed tæt på 1 år. For så vidt angår aktierne, har positive kursreguleringer på Sparekassens unoterede sektoraktier næsten kunnet kompensere for de negative kursreguleringer på Sparekassens noterede aktier.

Udgifter til personale og administration udgør 27.889 t.kr., hvilket er på det budgetterede niveau. I forhold til samme periode året før er der tale om en stigning på 11,2 %. Personaleudgifterne er øget med 11,2 %, og udgør 18.208 t.kr. Stigningen kan henføres til ansættelse af yderligere medarbejdere i perioden 1. juli 2021 til 30. juni 2022 samt overenskomstmæssige lønstigninger. Øvrige administrationsudgifter er øget med 11,1 %, og udgør 9.681 t.kr. Udviklingen spænder over en stigning i it-omkostninger samt en stigning i øvrige administrationsudgifter, der primært kan relateres til afholdelse af et større arrangement for Sparekassens garantier.

Nedskrivningerne på udlån mv. er fortsat meget lave, og samlet set viser nedskrivninger på udlån mv. en positiv driftspåvirkning på 3.467 t.kr. En betydelig del af Sparekassens engagementer hvorpå der er nedskrevet, afvikles planmæssigt via ordinære afdrag, ligesom en del af engagementerne med forringet kundebonitet bedres som følge af en kontinuerlig kreditopfølgning.

Som konsekvens af Covid-19 foretog vi tilbage i marts 2020 en vurdering af mulige fremtidige udfordringer hos en række af vores kunder som følge af pandemien. I den forbindelse beregnede vi os frem til et ledelsesmæssigt skøn på 2.678 t.kr., som blev indregnet i nedskrivninger på udlån mv. i første kvartal 2020. I andet

halvår af 2020 foretog vi løbende vurderinger af skønnet, og i forbindelse med aflæggelsen af årsrapport 2020 foretog vi en genberegning, som betød, at vi forøgede det ledelsesmæssige skøn til 3.678 t.kr. som følge af øget smitterisiko og nye mutationer af Covid-19.

I 2021 foretog vi løbende genberegninger af de skønnede nedskrivninger, og ultimo december 2021 blev der afsat et beløb på 3.645 t.kr.

I første halvår 2022 har vi genberegnet det skønnede beløb, og har i den forbindelse ikke fundet anledning til at ændre i det afsatte beløb på 3.645 t.kr. Det er ikke penge, der er tabt, men derimod penge som er sat til side til imødegåelse af mulige fremtidige udfordringer hos vores kunder som følge af pandemiens udbredelse og konsekvenserne heraf. Der er fortsat betydelig usikkerhed om fremtiden og i vurderingerne som følge af tidligere tiltag som udskudt moms og A-skat, hjælpepakker mv. Beløbet er indeholdt i de samlede totale nedskrivninger og er endnu ikke kommet i brug.

Andre driftsudgifter udgør 15 t.kr. Der er ikke indregnet andre driftsindtægter i halvårsrapporten.

Efter indregning af skat med en positiv påvirkning på 1.476 t.kr. bliver nettoresultatet et underskud på 4.102 t.kr.

## Balancen og risikoesponeringer pr. 30. juni 2022

Balancen udgør 2.269.226 t.kr., hvilket er en stigning i første halvår på 3,8 %. Udlånet udgør 504.236 t.kr. I forhold til ultimo december 2021 er der tale om en stigning på 1,8 %, hvilket er tilfredsstillende set i lyset af kundernes tendens til omlægning af sparekasselån til realkreditlån igennem en længere periode. Den positive udvikling i udlånet skyldes blandt andet en fortsat betydelig tilgang af nye kunder, som i første halvår 2022 udgør 403 kunder.

Den samlede bruttoeksponering for udlån og garantier udgør 924.979 t.kr., og er forøget med 4,7 % i forhold til ultimo 2021. Bruttoeksponeringen fordeler sig med 37 % til erhvervs-kunder og 63 % til private kunder.

En væsentlig andel af garantibeløbet vedrører garantier stillet over for DLR Kredit og Totalkredit i forbindelse med formidling af lån til både private kunder og erhvervs-kunder i Dragsholm Sparekasse. Ultimo juni måned 2022 udgør porteføljen af DLR-lån formidlet af

Dragsholm Sparekasse 812.090 t.kr. (ultimo 2021: 753.315 t.kr.), og for Totalkreditlån formidlet af Drags-holm Sparekasse udgør beløbet 1.901.082 t.kr. (ultimo 2021: 1.792.000 t.kr.).

Dragsholm Sparekasse klassificerer kunderne i 6 grup-per i overensstemmelse med den risiko, der vurderes at

være forbundet med lån og garantier til netop denne kunde-gruppe. Det er Finanstilsynets bonitetskatego-rier, som Sparekassen anvender til klassificeringen.

Fordelingen på bruttoeksponeringen for udlån og ga-rantier på risikoklasserne kan illustreres således:

Beløb i 1.000 kr.

Risikoklasse	Beskrivelse	30. juni 2022	31. december 2021
<b>Gruppe 3</b>	<b>Utvivlsom god</b>	1.046	2.451
<b>Gruppe 2a</b>	<b>God</b>	414.151	386.755
<b>Gruppe 2b1</b>	<b>Lidt forringet bonitet</b>	337.264	353.777
<b>Gruppe 2b2</b>	<b>Visse faresignaler</b>	83.208	51.897
<b>Gruppe 2c</b>	<b>Væsentlige svaghedstegn</b>	17.273	16.311
<b>Gruppe 1</b>	<b>Kreditforringet (OIK)</b>	72.037	71.973
<b>Total</b>		<b>924.979</b>	<b>883.164</b>

Som det fremgår af fordelingen, er 81 % af Sparekas-sens udlån og garantier placeret i kategorierne 3, 2a og 2b1, hvor sandsynligheden for tab som udgangspunkt er lav. Ultimo 2021 var det tilsvarende tal 84 %. Spare-kassen har en mindre andel af sin udlånsportefølje pla-ceret i engagementer med en vis tabsrisiko, og til imø-degåelse heraf har Sparekassen en korrektivkonto, der ultimo juni udgør 28.387 t.kr.

Værdien af Sparekassens obligationsbeholdning udgør 650.943 t.kr., og er i forhold til ultimo 2021 formindsket med 23.398 t.kr., blandt andet som følge af negative kursreguleringer i perioden. Beholdningen består pri-mært af almindelige danske realkreditobligationer, som er kendetegnet ved en lav kreditrisiko. Obligationsbe-holdningen set i forhold til Sparekassens samlede ba-lance vurderes at være betydelig, og trods det at varig-heden på den samlede beholdning er tæt på 1 år, har Sparekassen en væsentlig risiko ved rentestigninger. En rentestigning på 1,0 procentpoint over hele rentekur-ven på obligationsbeholdningens placering ultimo juni 2022 vil betyde en negativ påvirkning på regnskabet i størrelsesordenen 7.394 t.kr. Det tilsvarende beløb ul-timo december 2021 udgjorde 5.879 t.kr.

Værdien af Sparekassens aktiebeholdning udgør 70.021 t.kr. og består af noterede aktier for 8.248 t.kr. samt unoterede aktier optaget til dagsværdi for 61.773 t.kr. De unoterede aktier vedrører Sparekassens andele i di-verse sektorselskaber. Den samlede aktiebeholdning er forøget med 11.658 t.kr. i forhold til ultimo 2021. Ved udgangen af 2021 havde Sparekassen ingen noterede aktier i sin beholdning, hvorfor en del af tilgangen

skyldes investering i noterede aktier. Sparekassen har ligeledes øget beholdningen af unoterede aktier i sek-torselskaber i forbindelse med den årlige omfordeling af disse aktier.

Sparekassens kassebeholdning og anfordringstilgode-havender hos centralbanker udgør 671.364 t.kr., mens tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker udgør 57.666 t.kr. De tilsvarende tal ultimo 2021 ud-gjorde 548.227 t.kr. og 56.360 t.kr.

Indlån inklusive puljeindlån er siden ultimo december 2021 øget med 84.609 t.kr. og udgør 2.008.180 t.kr.

Sparekassens samlede risikoeksponering (risikovæg-tede aktiver) udgør 753.998 t.kr. pr. 30. juni 2022 mod 721.336 t.kr. pr. 31. december 2021. Udviklingen kan blandt andet henføres til en stigning i kreditrisiciene som følge af øget udlån og øgede garantitilsagn over for DLR Kredit og Totalkredit, samt en stigning i markedsri-siciene som følge af en øget aktiebeholdning i forhold til ultimo 2021.

## Kapitalforhold og likviditetsforhold pr. 30. juni 2022

### Kapital og solvensbehov

Kapitalgrundlaget udgør 187.656 t.kr. ultimo juni 2022 svarende til en kapitalprocent på 24,9 % af de risiko-vægtede aktiver. Ultimo 2021 udgjorde kapitalprocen-ten 26,4 %. Sparekassens egentlige kernekapital og ker-nekapital udgør ligeledes 187.656 t.kr. svarende til 24,9

% af de risikovægtede aktiver. Ultimo 2021 udgjorde den egentlige kernekapital og kernekapitalen 26,4 % af de risikovægtede aktiver. Dragsholm Sparekasse har dermed en fornuftig overdækning i forhold til lovens minimumskrav for kapital.

Pr. 30. juni 2022 udgør garantkapitalen 49.982 t.kr. og den samlede egenkapital udgør 222.350 t.kr. I forhold til ultimo 2021 er garantkapitalen øget med 3.320 t.kr. og egenkapitalen er som følge af halvårsresultatet faldet med 1.351 t.kr.

Beløb i 1.000 kr.

	30. juni 2022		31. december 2021	
<b>Samlet risikoeksponering</b>	<b>753.998</b>		<b>721.336</b>	
<b>Kapitalforhold</b>				
Egentlig kernekapital	187.656	24,9 %	190.672	26,4 %
Kernekapital	187.656	24,9 %	190.672	26,4 %
Kapitalgrundlag	187.656	24,9 %	190.672	26,4 %
Individuelt solvensbehov ekskl. buffere	86.238	11,4 %	82.648	11,5 %
Individuelt solvensbehov inkl. det kombinerede kapitalbufferkrav*	105.088	13,9 %	100.681	14,0 %

\*Det kombinerede kapitalbufferkrav består af kapitalbevaringsbufferen, som indregnes med 2,5 % i begge år, og den kontracykliske kapitalbuffer, som indregnes med 0,0 % i begge år.

Udviklingen i Sparekassens kapitalforhold i første halvår kan blandt andet henføres til øget modregning i kapitalforholdene som følge af Sparekassens yderligere køb af visse sektoraktier, en stigning i den samlede risikoeksponering samt periodens negative resultatpåvirkning for første halvår 2022.

#### Kapitalbevaringsbuffer og kontracyklisk kapitalbuffer

Kapitalbevaringsbufferen er indfaset fuldt ud og udgør 2,5 %. Den virksomhedsspecifikke kontracykliske kapitalbuffer (konjunkturbufferen) udgør på nuværende tidspunkt 0,0 % som følge af Covid-19 situationen. Med baggrund heri udgør det kombinerede kapitalbufferkrav 2,5 %, som skal dækkes af egentlig kernekapital. Den kontracykliske kapitalbuffer er dog blevet genaktiveret til i første omgang 1,0 % for 3. kvartal 2021 med virkning fra 30. september 2022 og efterfølgende til 2,0 % for 4. kvartal 2021 med virkning fra 31. december 2022 og til 2,5 % for 1. kvartal 2022 med virkning fra 31. marts 2023. Dermed øges det kombinerede kapitalbufferkrav til 3,5 % den 30. september 2022 og efterfølgende til 4,5 % den 31. december 2022 og til 5,0 % den 31. marts 2023.

#### NEP-krav

Med virkning fra 1. januar 2019 er NEP-kravet indfaset, med det formål at sikre, at det enkelte pengeinstitut

Sparekassens individuelle solvensbehov fastsættes ud fra ledelsens forventninger til fremtiden m.m. ud fra Finanstilsynets 8+ metode. Solvensbehovet eksklusivt bufferkrav udgør 11,4 %. På baggrund heraf kan forskellen til den faktiske kapitalprocent opgøres til 13,5 procentpoint, svarende til en overdækning på 101.418 t.kr.

Sparekassens kapitalforhold kan opsummeres i nedenstående skema.

har tilstrækkelig nedskrivningsegne passiver til, at der kan foretages restrukturering eller afvikling af pengeinstituttet uden involvering af statslige midler, hvis pengeinstituttet bliver nødlidende. NEP-kravet er et udtryk for, hvor stor en polstring pengeinstituttet skal have. NEP-kravet består af et tabsabsorberingsbeløb, der svarer til solvensbehovet og et NEP-tillæg i form af et rekapitaliseringsbeløb. NEP-kravet indfases frem mod 1. januar 2024, hvor kravet er fuldt gældende. Finanstilsynet genberegner og fastsætter NEP-kravet for det enkelte pengeinstitut én gang årligt, hvorfor NEP-kravet og indfasningen frem i tid ændrer sig fra år til år.

NEP-kravet og den tilknyttede indfasning gældende for Dragsholm Sparekasse fremgår nedenfor:

- Fra 31. januar 2022: 14,6 % af den samlede risikoeksponering og 4,1 % af det samlede eksponeringsmål for Dragsholm Sparekasse.
- Fra 1. januar 2023: 15,4 % af den samlede risikoeksponering og 4,3 % af det samlede eksponeringsmål for Dragsholm Sparekasse.
- Fra 1. januar 2024: 16,3 % af den samlede risikoeksponering og 4,5 % af det samlede eksponeringsmål for Dragsholm Sparekasse.

Dragsholm Sparekasse har som målsætning løbende at afdække NEP-kravet med egentlig kernekapital.



### IFRS 9-overgangsordning

Dragsholm Sparekasse gør ikke brug af IFRS 9-overgangsordningen for den kapitalmæssige virkning af IFRS 9-nedskrivningerne, hvorfor den fulde effekt af virkningen af IFRS 9-forenelige nedskrivningsregler er indregnet i kapitalgrundlaget pr. 1. januar 2018.

### Kapitalforhold fremadrettet

Sparekassens ledelse har som følge af indfasningen af de fremadrettede kapitalkravsregler vurderet konsekvensen heraf. Det er ledelsens vurdering, at Sparekassens nuværende kapitalforhold, med en kapitalprocent på 24,9 % og en kapitalmæssig overdækning på 13,5 procentpoint i forhold til det individuelle solvensbehov på 11,4 %, sammenholdt med Sparekassens positive udvikling i basisindtjeningen, vil medføre, at Sparekassen fortsat vil være i stand til på tilfredsstillende vis at overholde de fremtidige kendte lovmæssige kapitalkrav, hvilket fremgår af nedenstående opgørelse.

Procent	
<b>Egentlig kernekapital</b>	<b>24,9</b>
- NEP-krav pr. 1. januar 2023	15,4
- Kapitalbevaringsbuffer	2,5
- Konjunkturbuffer	2,5
<b>Overdækning</b>	<b>4,5</b>

Sparekassen vil således med nuværende kapitalforhold fortsat have en betydelig overdækning i 2023 på 4,5 procentpoint, svarende til 33.930 t.kr.

Ledelsen i Sparekassen har i 2022 udtrykt et kapitalmål om en overdækning på minimum 5,0 procentpoint inklusive konjunkturbufferen på 2,5 %. Som det fremgår

Pejlemærke	Grænseværdi	30. juni 2022
<b>Sum af 20 største eksponeringer</b>	Mindre end 175 % af egentlig kernekapital	104 %
<b>Udlånsvækst</b>	Mindre end 20 %	3 %
<b>Ejendomseksponering</b>	Mindre end 25 % af udlån og garantier	7 %
<b>Likviditetsoverdækning</b>	Minimum 100 %	561 %

### Forventninger til årets resultat 2022

I årsrapporten for 2021 oplyste vi, at vores forventninger til årsresultatet før skat, kursreguleringer og nedskrivninger på udlån mv. for hele 2022 ville blive et overskud i størrelsesordenen 7.500 t.kr. – 8.500 t.kr. Ledelsen fastholder denne forventning.

ovenfor, er dette kapitalmål opfyldt. Kapitalmålet revideres løbende under hensyntagen til fremtidige krav til kapital samt løbende stresstests af kapitalforholdene.

### Likviditeten

Dragsholm Sparekasse skal opfylde det lovgivningsmæssige krav til likviditet, Liquidity Coverage Ratio (LCR), som er et kortsigtet likviditetsmål, der skal sikre, at Sparekassen har likviditet til at modstå et 30-dages likviditetsstress. LCR angiver den mængde høj-kvalitets likvide aktiver, som Sparekassen skal have i sin beholdning for at kunne modstå det kortsigtede likviditetsstress. LCR-brøken opgøres som beholdningen af høj-kvalitets likvide aktiver sat i forhold til netto cash-outflow over de kommende 30 dage. Beholdningen af høj-kvalitets likvide aktiver skal primært bestå af kontanter, centralbankindeståender og statsobligationer.

Kravet til Sparekassens likvide aktiver afhænger af Sparekassens konkrete likviditetsrisici. For at opfylde LCR kravet, skal LCR brøken være minimum 100 %. Sparekassens LCR-brøk udgør 565 % pr. 30. juni 2022. Det ledelsesmæssige mål for LCR-brøken i Dragsholm Sparekasse er, at den skal være mindst 50 procentpoint over det til enhver tid gældende LCR dækningskrav. Sparekassen har i forhold hertil en komfortabel overdækning.

### Tilsynsdiamanten

I Finanstilsynsdiamanten er der opsat 4 grænseværdier, som Dragsholm Sparekasse skal holde sig inden for. Som det fremgår efterfølgende, overholder Sparekassen alle grænseværdierne pr. 30. juni 2022.

Ligeledes oplyste vi vores forventninger til et det samlede resultat før skat til et overskud i niveauet 0 – 1.000 t.kr. Som følge af udviklingen i det danske aktie- og obligationsmarked i første halvår 2022 nedjusterer vi det samlede resultat før skat for hele 2022 til et underskud på 3.000 t.kr. – 5.000 t.kr.

Forventningen til det samlede resultat før skat er forbundet med væsentlig usikkerhed for så vidt angår nedskrivningsniveauet på udlån som følge af Covid-19 situationen, krigen i Ukraine mv. og konsekvenserne heraf for en række af vores kunder. Ligeledes knytter der sig en betydelig usikkerhed til estimeringen af kursreguleringer på Sparekassens betydelige obligationsbeholdning, som pr. 30. juni 2022 udgør 650.943 t.kr. Denne usikkerhed relaterer sig især til rente- og inflationsudviklingen samt omfanget af den globale recession.

## **Begivenheder efter balancedagen**

Der er fra balancedagen og frem til underskriftdatoen ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af halvårsrapporten.

## **Kontaktinformation**

Eventuelle henvendelser kan rettes til adm. direktør Claus Sejling på telefon 59 65 26 26.

## Ledespåtegning

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

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 halvårsregnskabet giver et retvisende billede af Dragsholm Sparekasses aktiver og

passiver, finansielle stilling pr. 30. juni 2022 samt af resultatet af Sparekassens aktiviteter for perioden 1. januar - 30. juni 2022.

Ledelsesberetningen indeholder, efter vores opfattelse, en retvisende redegørelse for de forhold beretningen omhandler, samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som Sparekassen kan påvirkes af.

Halvårsrapporten har ikke været underlagt revision eller review.

---

Asnæs, den 22. august 2022

### Direktion:

Claus Sejling  
Adm. direktør

### Bestyrelse:

Erik Stener Jørgensen  
Formand

Dan Strandberg  
Næstformand

Jan Willemoes Thomsen

Louise Scharling Jensen

Peter Aspman Jørgensen

---

## Hoved- og nøgletal

Beløb i 1.000 kr.

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
<b>Hoved- og nøgletal</b>			
<b>Resultatopgørelse</b>			
Netto rente- og gebyrindtægter	34.117	31.743	60.263
Kursreguleringer	-14.909	1.636	2.642
Udgifter til personale og administration	27.889	25.082	52.012
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	3.467	776	3.776
Periodens resultat	-4.102	7.145	12.001
<b>Balance</b>			
Udlån	504.236	488.361	495.408
Egenkapital	222.350	211.163	223.701
Aktiver i alt	2.269.226	2.181.573	2.187.174
<b>Nøgletal</b>			
Kapitalprocent	24,9	22,6	26,4
Kernekapitalprocent	24,9	22,6	26,4
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	-2,5	4,3	6,8
Halvårets egenkapitalforrentning efter skat	-1,8	3,5	5,7
Indtjening pr. omkostningskrone	0,78	1,36	1,29
Renterisiko	4,0	4,8	3,7
Valutaposition	0,3	0,4	0,2
Udlån i forhold til indlån	26,4	27,2	27,4
Udlån i forhold til egenkapital	2,3	2,3	2,2
Periodens udlånsvækst	1,8	2,8	4,3
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	564,8	541,2	494,6
Summen af store eksponeringer	103,7	106,5	90,1
Periodens nedskrivningsprocent	-0,4	-0,1	-0,5

## Resultat- og totalindkomstopgørelse 1. halvår 2022

Beløb i 1.000 kr.

Note	01.01- 30.06.2022	01.01- 30.06.2021	01.01- 31.12.2021
2 Renteindtægter	15.187	16.004	31.517
3 Negative renteindtægter	-2.123	-1.499	-3.347
4 Renteudgifter	-25	-69	-113
5 Negative renteudgifter	2.582	1.099	3.450
<b>Netto renteindtægter</b>	<b>15.621</b>	<b>15.535</b>	<b>31.507</b>
Udbytte af aktier m.v.	686	506	545
6 Gebyrer og provisionsindtægter	18.537	16.427	29.773
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	-727	-725	-1.562
<b>Netto rente- og gebyrindtægter</b>	<b>34.117</b>	<b>31.743</b>	<b>60.263</b>
7 Kursreguleringer	-14.909	1.636	2.642
8 Udgifter til personale og administration	-27.889	-25.082	-52.012
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	-349	-296	-365
Andre driftsudgifter	-15	-36	-43
9 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	3.467	776	3.776
<b>Resultat før skat</b>	<b>-5.578</b>	<b>8.741</b>	<b>14.261</b>
<b>Skat af periodens resultat</b>	<b>1.476</b>	<b>-1.596</b>	<b>-2.260</b>
<b>Periodens resultat</b>	<b>-4.102</b>	<b>7.145</b>	<b>12.001</b>
<b>Totalindkomstopgørelse</b>			
Periodens resultat	-4.102	7.145	12.001
Tilbageført hensat rente til garantkapital	5	1	0
<b>Periodens totalindkomst</b>	<b>-4.097</b>	<b>7.146</b>	<b>12.001</b>

## Balance pr. 30. juni 2022

### Aktiver

Beløb i 1.000 kr.

Note	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	671.364	615.244	548.227
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	57.666	38.907	56.360
10 Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	504.236	488.361	495.408
Obligationer til dagsværdi	650.943	654.161	674.341
Aktier m.v.	70.021	71.816	58.363
Aktiver tilknyttet puljeordninger	299.070	299.549	337.697
Grunde og bygninger i alt	0	987	0
- <i>Domicilejendomme</i>	0	987	0
Øvrige materielle aktiver	2.806	2.989	2.697
Aktuelle skatteaktiver	1.707	161	106
Andre aktiver	7.475	5.641	10.138
Periodeafgrænsningsposter	3.938	3.757	3.837
<b>Aktiver i alt</b>	<b>2.269.226</b>	<b>2.181.573</b>	<b>2.187.174</b>

### Passiver

Beløb i 1.000 kr.

Note	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	3	0	0
11 Indlån og anden gæld	1.709.110	1.623.741	1.585.874
Indlån i puljeordninger	299.070	299.549	337.697
Aktuelle skatteforpligtelser	87	1.208	587
Andre passiver	32.820	40.175	33.511
Periodeafgrænsningsposter	3.479	4.130	3.591
<b>Gæld i alt</b>	<b>2.044.569</b>	<b>1.968.803</b>	<b>1.961.260</b>
Hensættelser til udskudt skat	284	0	284
Hensættelser til tab på garantier	1.458	1.525	1.318
Andre hensatte forpligtelser	565	82	611
<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>	<b>2.307</b>	<b>1.607</b>	<b>2.213</b>
<b>Egenkapital</b>			
Garantkapital	49.982	38.980	46.662
Rente af garantkapital	0	0	574
Overført overskud eller underskud	172.368	172.183	176.465
<b>Egenkapital i alt</b>	<b>222.350</b>	<b>211.163</b>	<b>223.701</b>
<b>Passiver i alt</b>	<b>2.269.226</b>	<b>2.181.573</b>	<b>2.187.174</b>
<b>Ikke-balanceførte poster</b>			
12 Garantier m.v.	401.854	382.504	362.649
12 Andre forpligtende aftaler	27.246	26.411	27.246
<b>Eventualforpligtelser i alt</b>	<b>429.100</b>	<b>408.915</b>	<b>389.895</b>

## Egenkapitalopgørelse

Beløb i 1.000 kr.

	Garantkapital	Overført resultat	Rente garantkapital	I alt
<b>Egenkapital 01.01.2021</b>	<b>31.318</b>	<b>165.037</b>	<b>239</b>	<b>196.594</b>
Udbetalt rente garantkapital	0	0	-238	-238
Hensat rente til garantkapital tilbageført	0	1	-1	0
Resultatdisponering	0	7.145	0	7.145
<b>Totalindkomst for perioden</b>	<b>0</b>	<b>7.146</b>	<b>-239</b>	<b>6.907</b>
Nettoatilgang garantkapital	7.662	0	0	7.662
<b>Egenkapital 30.06.2021</b>	<b>38.980</b>	<b>172.183</b>	<b>0</b>	<b>211.163</b>
Resultatdisponering	0	4.282	0	4.282
<b>Totalindkomst for perioden</b>	<b>0</b>	<b>4.282</b>	<b>0</b>	<b>4.282</b>
Nettoatilgang garantkapital	7.682	0	0	7.682
Rente af garantkapital	0	0	574	574
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>46.662</b>	<b>176.465</b>	<b>574</b>	<b>223.701</b>
Udbetalt rente garantkapital	0	0	-569	-569
Hensat rente til garantkapital tilbageført	0	5	-5	0
Resultatdisponering	0	-4.102	0	-4.102
<b>Totalindkomst for perioden</b>	<b>0</b>	<b>-4.097</b>	<b>-5</b>	<b>-4.102</b>
Nettoatilgang garantkapital	3.320	0	0	3.320
<b>Egenkapital 30.06.2022</b>	<b>49.982</b>	<b>172.368</b>	<b>0</b>	<b>222.350</b>

## Noter

### Noteoversigt

1. Anvendt regnskabspraksis
2. Renteindtægter
3. Negative renteindtægter
4. Renteudgifter
5. Negative renteudgifter
6. Gebyrer og provisionsindtægter
7. Kursreguleringer
8. Udgifter til personale og administration
9. Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v.
10. Udlån og andre tilgodehavender
11. Indlån og anden gæld
12. Eventualforpligtelser



# 1. Anvendt regnskabspraksis

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

Halvårsregnskabet aflægges i danske kroner (DKK) og afrundes til nærmeste 1.000 kr.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til årsrapporten for 2021. Vi henviser til årsrapporten for 2021 for nærmere beskrivelse af den anvendte regnskabspraksis, herunder definitionerne på de angivne

nøgletal, der er beregnet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens definitioner.

## Regnskabsmæssige estimater og skøn

Måling af visse aktiver og forpligtelser kræver ledelsesmæssige skøn. De væsentligste skøn, som ledelsen foretager i forbindelse med indregning og måling af disse aktiver og forpligtelser, og den væsentlige skønsmæssige usikkerhed forbundet med udarbejdelse af halvårsrapporten for 2022, er de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2021, hvortil der henvises.

## 2. Renteindtægter

Beløb i 1.000 kr.

	01.01- 30.06.2022	01.01- 30.06.2021	01.01- 31.12.2021
Udlån og andre tilgodehavender	13.663	13.922	27.738
Obligationer	1.524	2.082	3.779
<b>Renteindtægter i alt</b>	<b>15.187</b>	<b>16.004</b>	<b>31.517</b>

## 3. Negative renteindtægter

Beløb i 1.000 kr.

	01.01- 30.06.2022	01.01- 30.06.2021	01.01- 31.12.2021
Kreditinstitutter og centralbanker	-1.758	-1.402	-3.057
Obligationer	-365	-97	-290
<b>Negative renteindtægter i alt</b>	<b>-2.123</b>	<b>-1.499</b>	<b>-3.347</b>

## 4. Renteudgifter

Beløb i 1.000 kr.

	01.01- 30.06.2022	01.01- 30.06.2021	01.01- 31.12.2021
Indlån og anden gæld	-23	-67	-111
Øvrige renteudgifter	-2	-2	-2
<b>Renteudgifter i alt</b>	<b>-25</b>	<b>-69</b>	<b>-113</b>

## 5. Negative renteudgifter

Beløb i 1.000 kr.

	01.01- 30.06.2022	01.01- 30.06.2021	01.01- 31.12.2021
Indlån og anden gæld	2.582	1.099	3.450
<b>Negative renteudgifter i alt</b>	<b>2.582</b>	<b>1.099</b>	<b>3.450</b>

## 6. Gebyrer og provisionsindtægter

Beløb i 1.000 kr.

	01.01- 30.06.2022	01.01- 30.06.2021	01.01- 31.12.2021
Værdipapirhandel og depoter	1.058	766	1.547
Betalingsformidling	1.040	879	1.991
Lånesagsgebyrer	1.628	944	1.981
Garantiprovision	6.301	5.970	12.311
Øvrige gebyrer og provisioner	8.510	7.868	11.943
<b>Gebyrer og provisionsindtægter i alt</b>	<b>18.537</b>	<b>16.427</b>	<b>29.773</b>

## 7. Kursreguleringer

Beløb i 1.000 kr.

	01.01- 30.06.2022	01.01- 30.06.2021	01.01- 31.12.2021
Obligationer	-14.893	-3.658	-4.857
Aktier m.v.	-100	5.239	7.360
Valuta	84	55	139
Aktiver tilknyttet puljeordninger	-41.762	23.040	38.303
Indlån i puljeordninger	41.762	-23.040	-38.303
<b>Kursreguleringer i alt</b>	<b>-14.909</b>	<b>1.636</b>	<b>2.642</b>

## 8. Udgifter til personale og administration

Beløb i 1.000 kr.

	01.01- 30.06.2022	01.01- 30.06.2021	01.01- 31.12.2021
Lønninger og vederlag til bestyrelse og direktion	1.618	1.526	3.123
Personaleudgifter			
Lønninger	12.564	11.225	23.305
Pensioner	1.436	1.295	2.712
Udgifter til social sikring og afgifter	273	231	466
Afgifter	2.317	2.092	4.349
I alt	16.590	14.843	30.832
Øvrige administrationsudgifter	9.681	8.713	18.057
<b>Udgifter til personale og administration i alt</b>	<b>27.889</b>	<b>25.082</b>	<b>52.012</b>

## 9. Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.

Beløb i 1.000 kr.

	1. halvår 2022	1. halvår 2021
<b>Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris</b>		
<b>Stadie 1</b>		
Nedskrivninger primo	5.461	4.634
Nye nedskrivninger, netto	-111	434
<b>Nedskrivninger ultimo</b>	<b>5.350</b>	<b>5.068</b>
<b>Stadie 2</b>		
Nedskrivninger primo	1.964	3.337
Nye nedskrivninger, netto	424	-268
<b>Nedskrivninger ultimo</b>	<b>2.388</b>	<b>3.069</b>
<b>Stadie 3</b>		
Nedskrivninger primo	24.593	28.343
Nye nedskrivninger, netto	-3.902	-999
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-2.845	-484
Andre bevægelser	487	586
<b>Nedskrivninger ultimo</b>	<b>18.333</b>	<b>27.446</b>
<b>Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kredittilsagn</b>		
<b>Stadie 1</b>		
Hensættelser primo	221	150
Nye hensættelser, netto	31	17
<b>Hensættelser ultimo</b>	<b>252</b>	<b>167</b>
<b>Stadie 2</b>		
Hensættelser primo	385	119
Nye hensættelser, netto	53	30
<b>Hensættelser ultimo</b>	<b>438</b>	<b>149</b>
<b>Stadie 3</b>		
Hensættelser primo	1.323	1.484
Nye hensættelser, netto	10	-191
<b>Hensættelser ultimo</b>	<b>1.333</b>	<b>1.293</b>
<b>Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko</b>		
Nedskrivninger primo	253	264
Nye nedskrivninger, netto	40	-18
<b>Nedskrivninger ultimo</b>	<b>293</b>	<b>246</b>
<b>Hensættelser på tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko</b>		
Hensættelser primo	0	0
Nye hensættelser, netto	0	0
<b>Hensættelser ultimo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Nedskrivnings- og hensættelsessaldo i alt, ultimo</b>	<b>28.387</b>	<b>37.438</b>

**Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. indregnet i resultatopgørelsen**

Nye nedskrivninger, netto	3.549	851
Tab uden forudgående nedskrivning	-70	-337
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	82	119
<b>Indregnet i resultatopgørelsen</b>	<b>3.561</b>	<b>633</b>

**Hensættelser til tab på garantier og trukne kreditfaciliteter indregnet i resultatopgørelsen**

Nye hensættelser, netto	-94	143
Tilbageførte hensættelser	0	0
<b>Indregnet i resultatopgørelsen</b>	<b>-94</b>	<b>143</b>

---

<b>Nedskrivninger og hensættelser indregnet i resultatopgørelsen i alt</b>	<b>3.467</b>	<b>776</b>
--	--------------	------------

---

Der er således tale om en positiv driftspåvirkning på 3.467 t.kr. i første halvår 2022 og på 776 t.kr. i første halvår 2021.

## 10. Udlån og andre tilgodehavender

### Kreditrisici fordelt på sektorer og brancher – udlån og garantidebitorer

Beløb i 1.000 kr.

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
<b>Erhverv, herunder:</b>			
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	76.057	69.161	72.744
Industri og råstofudvinding	13.519	15.236	12.829
Energiforsyning	126	386	0
Bygge- og anlæg	64.874	58.589	63.526
Handel	52.720	53.949	50.734
Transport, hoteller og restauranter	18.251	11.449	17.328
Information og kommunikation	890	946	888
Finansiering og forsikring	22.479	23.422	22.982
Fast ejendom	64.623	80.719	64.405
Øvrige erhverv	26.669	24.719	26.578
<b>Erhverv i alt</b>	<b>340.208</b>	<b>338.576</b>	<b>332.014</b>
<b>Private</b>	<b>584.771</b>	<b>561.346</b>	<b>551.150</b>
<b>I alt</b>	<b>924.979</b>	<b>899.922</b>	<b>883.164</b>
<b>Samlet udlån fordelt efter løbetid</b>			
På anfordring	4.820	5.385	9.923
Til og med 3 måneder	56.161	44.639	32.936
Over 3 måneder og til og med et år	80.337	61.533	90.963
Over et år og til og med 5 år	156.292	147.522	142.921
Over 5 år	206.626	229.282	218.665
<b>I alt</b>	<b>504.236</b>	<b>488.361</b>	<b>495.408</b>

## IFRS 9 Stadiefordeling på udlån til amortiseret kostpris, garantier og uudnyttede kreditrammer pr. 30. juni 2022 (opgjort før nedskrivninger og hensættelser)

Beløb i 1.000 kr.

Ratingklasse	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
1	0	8.595	59.122	<b>67.717</b>
2C	11.341	7.479	0	<b>18.820</b>
2B	368.450	119.343	0	<b>487.793</b>
3/2A	522.939	51.920	0	<b>574.859</b>
<b>Total</b>	<b>902.730</b>	<b>187.337</b>	<b>59.122</b>	<b>1.149.189</b>

Beløb i 1.000 kr.

Branche	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
<b>Offentlige myndigheder</b>	0	0	0	<b>0</b>
<b>Erhverv</b>				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	81.354	10.450	6.893	<b>98.697</b>
Industri og råstofudvinding	28.828	5.734	363	<b>34.925</b>
Energiforsyning	2.200	300	0	<b>2.500</b>
Bygge og anlæg	45.720	37.812	5.095	<b>88.627</b>
Handel	47.142	24.002	4.868	<b>76.012</b>
Transport, hoteller og restauranter	24.787	2.906	1.302	<b>28.995</b>
Information og kommunikation	435	543	0	<b>978</b>
Finansiering og forsikring	26.102	0	342	<b>26.444</b>
Fast ejendom	59.339	11.084	6.911	<b>77.334</b>
Øvrige erhverv	38.516	6.013	4.926	<b>49.455</b>
<b>Erhverv i alt</b>	<b>354.423</b>	<b>98.844</b>	<b>30.700</b>	<b>483.967</b>
<b>Private</b>	<b>548.307</b>	<b>88.493</b>	<b>28.422</b>	<b>665.222</b>
<b>Total</b>	<b>902.730</b>	<b>187.337</b>	<b>59.122</b>	<b>1.149.189</b>

## IFRS 9 Stadiefordeling på udlån til amortiseret kostpris, garantier og uudnyttede kreditrammer pr. 30. juni 2021 (opgjort før nedskrivninger og hensættelser)

Beløb i 1.000 kr.

Ratingklasse	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
1	0	13.699	66.918	<b>80.617</b>
2C	5.254	9.917	0	<b>15.171</b>
2B	441.856	82.071	0	<b>523.927</b>
3/2A	476.137	37.791	0	<b>513.928</b>
<b>Total</b>	<b>923.247</b>	<b>143.478</b>	<b>66.918</b>	<b>1.133.643</b>

Beløb i 1.000 kr.

Branche	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
<b>Offentlige myndigheder</b>	0	0	0	<b>0</b>
<b>Erhverv</b>				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	76.184	9.860	8.486	<b>94.530</b>
Industri og råstofudvinding	31.771	4.284	434	<b>36.489</b>
Energiforsyning	3.957	300	0	<b>4.257</b>
Bygge og anlæg	67.593	13.983	4.742	<b>86.318</b>
Handel	45.845	30.358	5.257	<b>81.460</b>
Transport, hoteller og restauranter	20.146	1.672	2.580	<b>24.398</b>
Information og kommunikation	473	597	0	<b>1.070</b>
Finansiering og forsikring	24.664	4	963	<b>25.631</b>
Fast ejendom	78.481	4.719	7.435	<b>90.635</b>
Øvrige erhverv	37.951	5.433	4.832	<b>48.216</b>
<b>Erhverv i alt</b>	<b>387.065</b>	<b>71.210</b>	<b>34.729</b>	<b>493.004</b>
<b>Private</b>	<b>536.182</b>	<b>72.268</b>	<b>32.189</b>	<b>640.639</b>
<b>Total</b>	<b>923.247</b>	<b>143.478</b>	<b>66.918</b>	<b>1.133.643</b>



## 11. Indlån og anden gæld

Beløb i 1.000 kr.

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
<b>Fordeling på restløbetider</b>			
På anfordring	1.641.871	1.558.836	1.518.130
Indlån med opsigelsesvarsel:			
Til og med 3 måneder	933	819	1.595
Over 3 måneder og til og med et år	2.844	2.823	2.524
Over et år og til og med 5 år	17.654	14.683	16.994
Over 5 år	45.808	46.580	46.631
<b>I alt</b>	<b>1.709.110</b>	<b>1.623.741</b>	<b>1.585.874</b>
<b>Fordeling på indlånstyper</b>			
På anfordring	1.638.164	1.557.180	1.516.418
Med opsigelsesvarsel	8.513	7.734	8.133
Særlige indlånstyper	62.433	58.827	61.323
<b>I alt</b>	<b>1.709.110</b>	<b>1.623.741</b>	<b>1.585.874</b>

## 12. Eventualforpligtelser

Beløb i 1.000 kr.

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
<b>Garantier m.v.</b>			
Finansgarantier	9.838	9.079	9.264
Tabsgarantier for realkreditlån	162.453	161.064	171.539
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	142.228	112.620	75.116
Øvrige garantier	87.335	99.741	106.730
<b>I alt</b>	<b>401.854</b>	<b>382.504</b>	<b>362.649</b>
<b>Andre forpligtende aftaler</b>			
Øvrige	27.246	26.411	27.246
<b>I alt</b>	<b>27.246</b>	<b>26.411</b>	<b>27.246</b>