



Stadil Sparekasse

CVR-nr. 15 19 44 13

Halvårsrapport - 1. halvår 2023

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	3
Ledelsesberetning	
Selskabsoplysninger	4
Beretning	5
Halvårsregnskab	
Resultatopgørelse	9
Balance	10
Egenkapitalopgørelse	12
Noter til halvårsrapporten, resultatopgørelse og balance	13
Noter til halvårsrapporten, regnskabspraksis	19
Noter til halvårsrapporten, femårsoversigt med hoved- og nøgletal	20

Ledelsespåtegning

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

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

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, således at regnskabet giver et retvisende billede af sparekassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2023 samt af resultatet for perioden 1. januar - 30. juni 2023.

Vi anser ledelsesberetningen for at indeholde 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 hverken været underlagt revision eller review.

Stadil, 16. august 2023

Direktion

Janus Vestergaard
Direktør

Bestyrelse

Martin Meyhoff Bendtsen
Formand

Anette Susgaard
Næstformand

Jens Stræde Opstrup

Susanne Svendsen

Mads Aarup

Bjarke Kamp From

Selskabsoplysninger

Stadil Sparekasse
Bjerregårdvej 12
Stadil
6980 Tim

Telefon 97 48 48 48

Ch. reg. nr. 9629

CVR-nr. 15194413

Bestyrelse

Martin Meyhoff Bendtsen, formand

Anette Susgaard, næstformand

Jens Stræde Opstrup

Susanne Svendsen

Mads Aarup

Bjarke Kamp From

Direktion

Janus Vestergaard

Revisor

Beierholm

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Ledelsesberetning

Halvårsrapporten

Det er ledelsens opfattelse, at alle væsentlige oplysninger til bedømmelse af sparekassens økonomiske stilling, halvårets resultat og den finansielle udvikling fremgår af halvårsregnskabet samt denne beretning. Der har ikke været usikkerhed i forbindelse med indregning og måling i regnskabet, og der har ligeledes ikke været usædvanlige forhold, der har kunnet påvirke indregningen og målingen.

Der har ikke efter balancedagen indtruffet betydningsfulde hændelser, som vurderes at have væsentlig indflydelse på bedømmelsen af halvårsrapporten.

Hovedaktivitet m.v.

Stadil Sparekasse driver pengeinstitutvirksomhed i henhold til formålsbestemmelsen i vedtægterne.

Udvikling i halvåret

Halvårets resultat udviser et overskud på TDKK 2.099, hvilket er 103% mere end samme periode året før. Halvårsrapporten udviser en stigning i nettorente- og gebyrindtægter i forhold til samme periode året før på 40%.

Sparekassens nettorente- og gebyrindtægter er steget til TDKK 5.047.

Omkostninger til personale og administration er steget med TDKK 373 til TDKK 2.352 i 1. halvår 2023, svarende til en stigning på 19%. Stigningen skyldes primært øgede omkostninger til yderligere personalemæssige ressourcer, der skal understøtte den vækst som sparekassen oplever. Sparekassen har iværksat en række omkostningsbesparende tiltag, som vil få fuld effekt fra og med 2023.

Sparekassens beholdninger af noterede- og unoterede papirer udviser et resultat pr. 30. juni 2023 på TDKK 289, fordelt på både udbytter og kursreguleringer. Sparekassens beholdninger består af sektoraktier og danske aktier. Sparekassen har ikke og har ikke haft de senest 5 år, beholdninger af obligationer, grundet den høje risiko herpå. Sparekassens forventning og budget til helåret for beholdninger er DKK 0.

Udlån udgør pr. 30. juni 2023 TDKK 105.171, hvilket er en stigning i forhold til ultimo 2022 på godt 10%, hvilket er lidt over sparekassens forventninger. I forhold til samme periode sidste år ses der en stigning på 20,7%. Det er en overskridelse af Finanstilsynets Tilsynsdiamant på 0,7%-point. Stigningen ses primært i privatsegmenter og er bredt funderet. Sparekassen vækster i sit primære lokalområde, hvor gode beskæftigelses- og bosættelsesforhold medvirker til god aktivitet. Området er præget af god og sund konkurrence. Sparekassen ser en stigning i udlån for hele året i intervallet 7,5 – 9,0%, hvilket er i den øvre del af det udmeldte interval.

Indlån udgør 30. juni 2023 TDKK 165.888, hvilket svarer til en stigning i forhold til ultimo 2022 på 13%. Stigningen i indlån skyldes primært tilgang af nye kunder med både ind- og udlån. Sparekassen er sin historik bevidst, herunder at man er en indskydersparekasse.

Sparekassens solvens udgør pr. 30. juni 2023 26,6% og sparekassens individuelle solvensbehov pr. 30. juni 2023 udgør 11,3%. Sparekassens solvensmæssige overdækning er således på 15,3% og ligger noget over det af ledelsen forventede.

Der har ikke været ændringer i sparekassens aktiviteter i løbet af halvåret.

Ledelsesberetning

Udvikling i regnskabsåret i forhold til det forventede

Sparekassens resultat for 1. halvår 2023 lever op til ledelsens forventninger. Ledelsen forventer samlet set et rigtig fornuftigt resultat for hele 2023.

Tilsynsdiamant

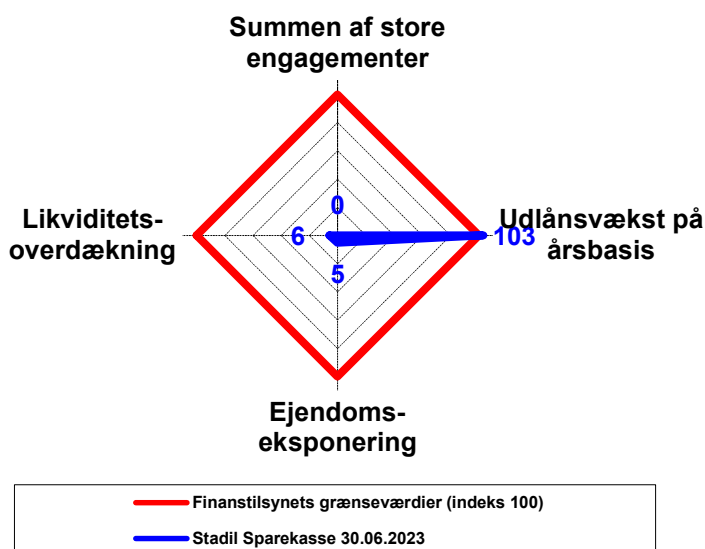
Finanstilsynets tilsynsdiamant fastlægger en række risikoområder med angivne grænseværdier, som pengeinstitutter som udgangspunkt bør ligge indenfor.

Sparekassen lever fortsat op til Tilsynsdiamantens pejlemærker og er ikke i nærheden af Finanstilsynets grænseværdier. Dog er udlånsvæksten pr. 30. juni 2023 på 20,7% med de foreskrevne 20,0%.

Sparekassens nøgletal i forhold til de nævnte pejlemærker pr. 30. juni 2023 fremgår af nedenstående oversigt:

Pejlemærke	Grænseværdi	Sparekassens værdi
Summen af store eksponeringer	< (højst) 175 % af egentlig kernekapital	0,0%
Udlånsvækst	< (højst) 20 %	20,7%
Ejendomseksponering	< (højst) 25 %	1,3%
Likviditetsoverdækning	> (mindst) 100 %	1689,9%

Grafisk fremstilling af pengeinstituttets placering i Tilsynsdiamanten:



Ledelsesberetning

Den forventede udvikling

Sparekassen forventer i det kommende halvår et uændret niveau i nettorente- og gebyrindtægterne.

Usikkerhed ved indregning og måling

Den væsentligste usikkerhed ved indregning og måling er knyttet til vurderingen af nedskrivninger på udlån og tilgodehavender.

Sparekassen vurderer løbende på indregning og måling af udlån m.v. og vurderer, at den usikkerhed, der er forbundet hermed er på et niveau, der er af uvæsentlig betydning for årsrapporten.

Risikoforhold og risikostyring

I forbindelse med driften et Stadil Sparekasse eksponeret overfor kreditrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og operationel risiko.

Kreditrisikoen defineres som risikoen for, at låntagernes betalingsforpligtelser overfor sparekassen ikke skønnes at kunne inddrives på grund af kundens manglende betalingsevne eller vilje.

Markedsrisikoen defineres som risikoen for, at markedsværdien af sparekassen aktiver og passiver ændres som følge af ændringer i markedsforholdene.

Likviditetsrisikoen defineres som risikoen for, at sparekassens likviditetsberedskab ikke er tilstrækkeligt til at honorere sparekassens betalingsforpligtelser.

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

Sparekassens overordnede politik for risikotagning er, at sparekassen kun påtager sig de risici, som er i overensstemmelse med de forretningsmæssige principper sparekassen drives efter, og som sparekassen har kompetencer og ressourcer til at styre. I det følgende beskrives de nævnte risikotyper nærmere.

Kreditrisiko

Sparekassen er et lokalt pengeinstitut, som sædvanligvis har et personligt kendskab til låntagerne.

Sparekassens ikke nedskrevne udlån skønnes ikke at være belastet med større kreditrisici. Sparekassen følger alle udlån på individuel basis og eventuelle opståede væsentlige stigninger i kreditrisikoen, der kan give problemer med engagementerne.

Markedsrisiko

Sparekassens markedsrisici er navnlig knyttet til beholdning af obligationer og aktier. Det er sparekassens politik at foretage disse investeringer med en betydelig sikkerhedsmargin, hvilket kommer til udtryk i en forholdsvis kort gennemsnitlig restløbetid for obligationer, og en stor spredning i aktiebeholdningen.

Resultatopgørelse 1. januar - 30. juni

	Note	2023 DKK 1.000 30. juni	2022 DKK 1.000 30. juni	2022 DKK 1.000 31. december
Renteindtægter	1	3.567	2.394	5.090
Negative renteindtægter af tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		0	0	-82
Renteudgifter	2	94	105	133
Netto renteindtægter		3.473	2.289	5.039
Udbytte af aktier m.v.		79	9	12
Gebyr og provisionsindtægter	3	1.539	1.372	2.676
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		44	51	80
Netto rente- og gebyrindtægter		5.047	3.619	7.647
Kursreguleringer	4	210	-307	-7
Udgifter til personale og administration	5	2.352	1.979	4.515
Af- og nedskrivning på immaterielle og materielle aktiver		204	288	779
Andre driftsudgifter		7	7	7
Nedskrivninger på udlån m.v.	6	-163	-290	-1.006
Resultat før skat		2.857	1.328	3.345
Skat		758	292	725
Periodens resultat		2.099	1.036	2.620
Totalindkomstopgørelse				
Periodens resultat		2.099	1.036	2.620
Totalindkomst for perioden		2.099	1.036	2.620

Balance

Aktiver	<u>Note</u>	<u>2023</u> <small>DKK 1.000</small> 30. juni	<u>2022</u> <small>DKK 1.000</small> 30. juni	<u>2022</u> <small>DKK 1.000</small> 31. december
Kassebeholdning og indestående i Nationalbanken		75.522	49.916	65.559
Tilgodehavender hos kreditinstitutter		5.797	18.364	5.361
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	7	105.171	87.160	95.961
Aktier m.v.		4.372	4.425	3.567
Immaterielle aktiver		0	664	197
Domicilejendomme		1.355	0	0
Øvrige materielle aktiver		18	41	18
Andre aktiver		812	486	428
Periodeafgrænsningsposter		208	151	44
Aktiver i alt		<u>193.255</u>	<u>161.207</u>	<u>171.135</u>

Balance

	Note	2023	2022	2022
Passiver		30. juni	30. juni	31. december
Gæld				
Indlån og anden gæld		165.888	138.124	146.643
Aktuelle skatteforpligtelser		736	378	238
Andre passiver		2.015	1.922	2.021
Gæld i alt		168.639	140.424	148.902
Hensatte forpligtelser				
Hensættelser til udskudt skat		46	206	46
Hensættelser til tab på garantier		52	19	43
Andre hensatte forpligtelser		277	0	2
Hensatte forpligtelser i alt		375	225	91
Egenkapital				
Overført overskud eller underskud fra tidligere år		22.142	19.522	19.522
Overført af periodens resultat		2.099	1.036	2.620
Egenkapital i alt		24.241	20.558	22.142
Passiver i alt		193.255	161.207	171.135
Eventualforpligtelser	8			
Solvensopgørelse	9			
Regnskabspraksis	10			
Væsentlige ændringer i regnskabsmæssige skøn	11			
Hoved- og nøgletaloversigt	12			

Egenkapitaloppgørelse

	Overført resultat	I alt
	DKK 1.000	DKK 1.000
Egenkapital 1. januar 2023	22.142	22.142
Resultat for perioden	2.099	2.099
Egenkapital 30. juni 2023	24.241	24.241
Egenkapital 1. januar 2022	19.522	19.522
Resultat for perioden	2.620	2.620
Egenkapital 31. december 2022	22.142	22.142

Noter til halvårsrapporten

Note	2023	2022	2022
	DKK 1.000 30. juni	DKK 1.000 30. juni	DKK 1.000 31. december
1 Renteindtægter			
Tilgodehavende hos Kreditinstitutter og centralbanker	772	0	188
Udlån og andre tilgodehavender	2.795	2.336	4.902
Indlån og anden gæld, negativ rente	0	58	0
	3.567	2.394	5.090
2 Renteudgifter			
Kreditinstitutter og centralbanker, negativ rente	0	103	125
Indlån og anden gæld	94	2	8
	94	105	133
3 Gebyrer og provisionsindtægter			
Betalingsformidling	138	92	3
Lånesagsgebyrer	412	380	712
Garantiprovision	756	642	1.282
Øvrige gebyrer og provisioner	233	258	679
	1.539	1.372	2.676
4 Kursreguleringer			
Aktier m.v.	197	-314	-31
Valuta	13	7	24
	210	-307	-7

Noter til halvårsrapporten

Note	2023	2022	2022
	<small>DKK 1.000</small>	<small>DKK 1.000</small>	<small>DKK 1.000</small>
	<small>30. juni</small>	<small>30. juni</small>	<small>31. december</small>
5 Omkostninger til personale og administration			
Lønninger, bestyrelse	0	10	88
Lønninger, personale	1.158	912	2.003
Pensioner	53	30	81
Udgifter til socialsikring	208	164	357
Øvrige administrationsudgifter	933	863	1.986
	2.352	1.979	4.515
Gennemsnitlig antal heltidsbeskæftigede	5,0	2,5	3,6

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

Note	2023	2022	2022		
	30. juni	30. juni	31. december		
6	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris indregnet i resultatopgørelsen				
	Nye nedskrivninger og hensættelser, netto	-90	-209	-844	
	Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-3	-1	-2	
	Rente på kunder med nedskrivning	-70	-80	-160	
	Indregnet i resultatopgørelsen	-163	-290	-1.006	
7	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris				
	Udlån og andre tilgodehavender før nedskrivning	106.841	89.836	97.993	
30.06.2023 (tkr.)					
	Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
	Nedskrivninger primo	41	213	1.778	2.032
	Årets nedskrivninger, netto	-28	7	-341	-362
	Overført fra stadie 1	-14	14	0	0
	Overført fra stadie 2	28	-36	8	0
	Ultimo	27	198	1.445	1.670
	Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:				
	Hensættelser primo	20	25	0	45
	Årets hensættelser	8	-1	277	284
	Ultimo	28	24	277	329
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter:				
	Nedskrivninger på primo	12	0	0	12
	Årets nedskrivninger, netto	-12	0	0	-12
	Ultimo	0	0	0	0

Noter til halvårsrapporten (i 1.000 kr.)

31.12.2022 (tkr.)

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	143	185	2.505	2.833
Årets nedskrivninger, netto	-129	-70	-602	-801
Overført fra stadie 1	-33	24	9	0
Overført fra stadie 2	10	-10	0	0
Overført fra stadie 3	50	84	-134	0
Endelig tabt	0	0	0	0
Ultimo	41	213	1.778	2.032

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	62	27	0	89
Årets hensættelser	-42	-2	0	-44
Overført fra stadie 1	-1	1	0	0
Overført fra stadie 2	1	-1	0	0
Ultimo	20	25	0	45

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo	11	0	0	11
Årets nedskrivninger, netto	1	0	0	1
Ultimo	12	0	0	12

30.06.2022 (tkr.)

Udlån og tilgodehavender:	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Total
Nedskrivninger primo	143	185	2.505	2.833
Årets nedskrivninger, netto	-19	-99	-39	-157
Overført fra stadie 1	-22	22	0	0
Overført fra stadie 2	5	-5	0	0
Overført fra stadie 3	0	84	-84	0
Ultimo	107	187	2.382	2.676

Garantier, uudnyttede kreditrammer og lånetilsagn:

Hensættelser primo	62	27	0	89
Årets hensættelser	-53	-17	0	-70
Overført fra stadie 2	1	-1	0	0
Ultimo	10	9	0	19

Tilgodehavender hos kreditinstitutter:

Nedskrivninger på primo	11	0	0	11
Årets nedskrivninger, netto	18	0	0	18
Ultimo	29	0	0	29

Noter til halvårsrapporten

Note	2023	2022	2022
	DKK 1.000 30. juni	DKK 1.000 30. juni	DKK 1.000 31. december
8 Eventualforpligtelser			
Finansgarantier	3.482	2.540	2.861
Tabsgarantier for realkreditudlån	11.081	12.560	12.678
Øvrige eventualforpligtelser	3.779	3.270	4.055
	18.343	18.370	19.594
Øvrige forpligtelser			
Garanti overfor Afviklingsafdelingen	503	443	443
Eventualforpligtelser i alt	18.846	18.813	20.037

Stadil Sparekasse anvender Skandinavisk Datacenter A/S som datacentral, og vil skulle betale 3 års omsætning ved udtræden. Der er herudover ingen pantsætninger, sikkerhedsstillelser eller lignende.

Noter til halvårsrapporten

Note	2023	2022	2022
	DKK 1.000	DKK 1.000	DKK 1.000
	30. juni	30. juni	31. december
9 Kapitalforhold og solvens			
Kapitalprocent	26,6	24,1	26,3
Kernekapitalprocent	26,6	24,1	26,3
Individuel kapitalprocent	11,3	13,4	11,9
Kapitalsammensætning			
Egenkapital	24.241	20.558	22.142
Fradrag:			
Andre fradrag	5	2.783	158
Egentlig kernekapital CET 1	24.236	17.775	21.984
Sparekassen tillægger ikke halvårets resultat til egenkapital ved beregning af kapitalprocent og kapitalgrundlag.			
Kapitalgrundlag	24.236	17.775	21.984
Kapitalkrav 8%	7.288	5.893	6.697
Risikovægtede poster:			
Kreditrisiko	81.188	65.168	73.799
Operationel risiko	9.910	8.498	9.910
I alt	91.098	73.666	83.709

Noter til halvårsrapporten

Note

10 **Anvendt regnskabspraksis**

Halvårsregnskabet er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed, her-under Finanstilsynets bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmælgerselskaber m.fl. (regnskabsbekendtgørelsen).

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

Halvårsrapporten er ikke revideret og der er ikke foretaget review heraf.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til den regnskabspraksis, som blev anvendt i årsregnskabet for 2022. Der henvises til årsrapporten for 2022 for nærmere beskrivelse af den anvendte regnskabspraksis, herunder definitionerne på de angivne nøgletal, der er beregnet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens definitioner.

Resultatopgørelsen

Alle væsentlige indtægter og udgifter er periodiserede og beregnede ikke forfaldne poster er medtaget i resultatopgørelsen. Såvel realiserede som urealiserede kursavancer/-tab er ført over resultatopgørelsen.

Skatter

Selskabsskat er afsat med den skat, som forventes pålydnet halvårets skattepligtige indkomst, samt forskydningen i udskudt skat.

Balancen

Udlån

Udlån er værdiansat ud fra en vurdering af de enkelte tilgodehavender. Udlån, der anses for uerholdelige er afskrevet, og på udlån, hvor der er indtruffet væsentlig stigning i kreditrisikoen siden første indregning, er der foretaget nedskrivning til amortiseret kostpris.

Værdipapirer

Noterede værdipapirer er optaget til de officielt noterede kurser ved halvårets udgang. Unoterede papirer er optaget til anskaffelsessummen, eller værdien i handel og vandel såfremt denne vurderes af varig karakter. Ved fastsættelse af værdi i handel og vandel for unoterede værdipapirer er der taget udgangspunkt i forventet salgsværdi eller anden værdi ud fra almindeligt accepterede værdiansættelsesmetoder.

Immaterielle aktiver

Immaterielle aktiver, der omfatter software, måles i balancen til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger og nedskrivninger for eventuelle tab for værdiforringelse. Afskrivninger beregnes ud fra aktivernes forventede brugstid, som er 5 år.

11 **Væsentlige ændringer i regnskabsmæssige 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 udarbejdelsen af halvårsrapporten for 2023, er de samme som ved udarbejdelsen af årsrapporten for 2022, hvortil der henvises.

Noter til halvårsrapporten

Note	2023	2022	2022	2021	2020	2019
	DKK 1.000	DKK 1.000	DKK 1.000	DKK 1.000	DKK 1.000	DKK 1.000
12 Hovedtalsoversigt	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Resultatopgørelsen						
Netto rente- og gebyrindtægter	5.047	3.619	7.647	3.184	2.811	2.214
Kursreguleringer	210	-307	-7	147	271	241
Udgifter til personale og administration	2.352	1.979	4.515	1.765	1.502	1.234
Nedskrivning, udlån og tilgodehavender m.v	-163	-290	-1.006	-16	122	-115
Periodens resultat	2.099	1.036	2.620	1.042	992	925
Balancen						
	DKK 1.000	DKK 1.000	DKK 1.000	DKK 1.000	DKK 1.000	DKK 1.000
	30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	105.171	87.160	95.961	75.056	65.135	61.308
Værdipapirer	4.372	4.425	3.567	2.842	2.235	3.324
Indlån	165.888	138.124	146.643	119.834	107.696	102.356
Egenkapital i alt	24.241	20.558	22.142	18.476	17.256	15.451
Aktiver i alt	193.255	161.207	171.135	143.377	126.210	119.326
Garantier	18.343	18.370	19.594	23.266	19.787	18.945

Noter til halvårsrapporten

Note		2023	2022	2022	2021	2020	2019	
		30. juni	30. juni	31. december	30. juni	30. juni	30. juni	
12	Nøgletaloversigt							
	Kapitalprocent	%	26,6	24,1	26,3	23,4	23,9	21,5
	Kernekapitalprocent	%	26,6	24,1	26,3	23,4	23,9	21,5
	Egenkapitalforrentning før skat	%	12,3	6,6	16,6	7,4	7,6	7,9
	Egenkapitalforrentning efter skat	%	9,1	5,2	12,6	5,8	5,9	6,2
	Indtjening pr. omkostningskrone	kr.	2,19	1,67	1,78	1,67	1,70	1,93
	Udlån + nedskrivninger i.f.t. indlån	%	64,4	64,8	66,8	65,1	62,3	61,4
	Likviditet opgjort efter LCR	%	1.689,9	2.243,9	1.448,4	2.880,5	2.562,4	3.169,4
	Likviditet opgjort efter NSFR	%	197,8	164,6	197,3	-	-	-
	Akkumuleret nedskrivningsprocent	%	1,4	2,2	1,8	2,9	2,3	2,0
	Periodens nedskrivningsprocent	%	-0,1	-0,2	-0,9	0,1	0,1	-0,1
	Periodens udlånsvækst	%	9,6	2,8	13,2	1,6	-0,7	7,7
	Udlån i forhold til egenkapital		4,3	4,2	4,3	4,1	3,8	4,0
	Afkastningsgrad	%	1,1	0,6	1,5	0,7	0,8	0,8

Nøgletallene er beregnet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsen for pengeinstitutter.

Solvensprocent	=	Basiskapital efter fradrag * 100 / vægtede aktiver
Kernekapitalprocent	=	Kernekapital efter fradrag * 100 / risikovægtede poster i alt
Egenkapitalforrentning før skat	=	Periodens resultat før skat * 100 / gennemsnitlig egenkapital
Egenkapitalforrentning efter skat	=	Periodens resultat efter skat * 100 / gennemsnitlig egenkapital
Indtjening pr. omkostningskrone	=	Nettorente og gebyrindtægter + kursreguleringer + andre ord. indt. * 100 / udgifter til pers. og adm. + afskrivninger + andre ord. udg. + tab på debitorer
Udlån i forhold til indlån	=	Udlån + nedskrivninger * 100 / indlån
Periodens tab og nedskrivningsprocent	=	Periodens tab og nedskrivninger på udlån * 100 / udlån + garantier + hensættelser
Udlånsvækst	=	Udlån ultimo - udlån primo * 100 / udlån primo
Udlån i forhold til egenkapital	=	Udlån ultimo / egenkapital ultimo
Afkastningsgrad	=	Periodens resultat * 100 / Aktiver i alt