











HALVÅRSRAPPORT 2023



INDHOLD

Overskrifter.....	3
Hovedtal	4
Nøgletal	5
Kvartalvise hovedtal	6
Ledelsesberetning	7
Ledelsespåtegning	19
Resultat- og totalindkomstopgørelse	20
Balance	21
Eventualforpligtelser	23
Egenkapitalopgørelse	24
Noter	25

Klart bedste resultat i bankens historie

	PR. 30/6 2023	Resultat før skat på 169,8 mio. kr. mod 80,1 mio. kr. pr. 30/6 2022
	EGENKAPITALFORRENTNING	Resultat efter skat forrenter egenkapitalen med 18,5 % p.a.
	BASISRESULTAT	Stiger med 44,7 % til 165,7 mio. kr.
	KURSREGULERINGER	Kursreguleringer på 16,1 mio. kr. mod -33,7 mio. kr. pr. 30/6 2022
	NETTORENTE- OG GEBYRINDTÆGTER	Stiger med 27,5% til 285,1 mio. kr.
	NEDSKRIVNINGER	Udgør 6,4 mio. kr. mod positive nedskrivninger på 3,5 mio. kr. pr. 30/6 2022. Ledelsesmæssigt skøn uændret på 70 mio.kr.
	UDLÅN	Udlånsvækst i halvåret på 4,6 % til 5.714 mio. kr. og 8,8 % siden 30/6 2022
	KAPITAL	Kapitalprocent på 24,3 og kernekapitalprocent på 22,6. Solvensbehovet er på 9,8 %
	BASISRESULTATFORVENTNING	Forventningerne til basisresultatet for helåret er i intervallet 290 – 320 mio. kr.
	FORVENTNING TIL ÅRSRESULTAT FØR SKAT	Forventninger til resultat før skat for helåret er i intervallet 280 – 320 mio. kr.

HOVEDTAL PR. 30. JUNI

Beløb i 1.000 kr.						HELÅRET
	2023	2022	2021	2020	2019	2022
RESULTATOPGØRELSE						
Nettorenteindtægter m.v.	185.525	114.582	101.742	94.717	93.149	254.324
Udbytte af aktier	5.518	1.276	2.370	1.960	4.806	4.485
Gebyrer og provisioner (netto)	94.071	107.716	87.398	78.421	68.915	204.914
Nettorente- og gebyrindtægter	285.114	223.574	191.510	175.098	166.870	463.723
Kursreguleringer	16.126	-33.654	8.953	6.060	14.206	-30.830
Andre driftsindtægter	1.309	965	996	585	984	2.078
Udgifter til personale og administration	120.950	111.069	101.466	96.409	92.385	234.038
Af- og nedskrivning på imm. og materielle aktiver	4.798	2.714	2.673	2.363	1.530	6.620
Andre driftsudgifter i alt	625	477	480	194	112	477
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavende m.v. i alt	6.395	-3.523	-9.768	27.156	7.193	2.703
Resultat før skat	169.781	80.148	106.608	55.621	80.840	191.133
Skat	45.199	16.668	23.454	12.237	17.785	40.894
Resultat	124.582	63.480	83.154	43.384	63.055	150.239
Heraf indehavere af hybride kernekapital-instrumenters andel mv.	2.578	2.578	2.578	3.138	3.138	5.287
BALANCE						
Uddrag af poster						
Aktiver i alt	11.172.055	10.653.001	9.557.875	8.008.599	7.192.148	11.228.493
Udlån m.v.	5.713.982	5.252.989	4.461.647	4.230.606	4.330.603	5.464.400
Garantier	1.899.282	2.895.000	3.149.016	2.308.723	2.048.683	2.024.207
Obligationer	815.665	889.315	991.440	986.787	1.125.116	861.733
Aktier m.v.	269.933	226.288	204.146	213.708	226.744	231.757
Indlån og anden gæld	7.781.919	7.260.609	6.553.784	6.550.184	5.821.940	7.840.474
Efterstillet kapitalindskud	99.085	98.585	98.084	97.584	97.083	98.835
Egenkapital	1.455.062	1.279.158	1.169.454	1.038.051	957.456	1.363.361
heraf udbytte						28.920
Kapitalgrundlag	1.413.230	1.287.782	1.183.088	1.087.247	960.130	1.342.842
Den samlede risikoeksponering	5.807.507	6.059.713	5.822.997	5.488.289	5.342.575	5.802.754
BASISRESULTAT						
Basisindtægter	292.028	228.731	195.435	177.764	170.081	474.689
Basisudgifter	-126.373	-114.260	-104.619	-98.966	-94.027	-241.135
Basisresultat	165.655	114.471	90.816	78.798	76.054	233.554

NØGLETAL PR. 30. JUNI

Tal i procent	2023	2022	2021	2020	2019
Kapitalprocent	24,3	21,2	20,3	19,8	18,0
Kernekapitalprocent	22,6	19,6	18,6	18,0	16,2
Egenkapitalforrentning før skat*	12,4	6,5	9,7	5,4	8,8
Egenkapitalforrentning efter skat*	9,1	5,1	7,5	4,1	6,8
Indtjening pr. omkostningskrone (kroner)	2,28	1,72	2,12	1,44	1,80
Renterisiko	0,6	0,9	1,3	1,1	1,7
Valutaposition	0,1	0,1	0,3	0,2	0,5
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0	0,0
Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold til indlån	64,8	62,6	61,1	68,6	80,4
NSFR	1,32	1,29	-	-	-
Likviditetsoverdækning, LCR	395	333	290	378	269
Summen af store engagementer	102,8	116,9	132,4	133,5	137,8
Akkumuleret nedskrivningsprocent	3,7	3,4	3,8	4,1	5,3
Periodens nedskrivningsprocent	0,1	-0,1	-0,1	0,3	0,1
Periodens udlånsvækst	4,6	11,3	5,6	-2,2	-0,7
Udlån i forhold til egenkapital	3,9	4,1	3,8	4,1	4,5
(pr. stykstørrelse 100 DKK)					
Periodens resultat efter skat pr. aktie*	63,3	31,6	41,8	20,8	31,1
Indre værdi pr. aktie*	724	632	575	508	467
Børskurs/periodens resultat pr. aktie	2,0	3,4	2,3	2,9	2,0
Børskurs/indre værdi pr. aktie*	0,88	0,84	0,84	0,59	0,67
(pr. stykstørrelse 20 DKK)					
Periodens resultat efter skat pr. aktie*	12,7	6,3	8,4	4,2	6,2
Indre værdi pr. aktie*	144,7	126,4	115,1	101,6	93,4
Børskurs ultimo	128,0	106,5	96,8	60,0	62,8

*) Nøgletal er beregnet som om den hybride kernekapital regnskabsmæssigt behandles som en forpligtelse, hvormed nøgletallene er beregnet på baggrund af aktionærernes andel af resultat og egenkapital. Aktionærernes andel af resultat og egenkapital fremgår af egenkapitalopgørelsen.

KVARTALVISE HOVEDTAL

Beløb i 1.000 kr.	2. KVARTAL 2023	1. KVARTAL 2023	4. KVARTAL 2022	3. KVARTAL 2022	2. KVARTAL 2022
RESULTATOPGØRELSE					
Nettorenteindtægter m.v.	97.292	88.233	77.111	62.631	58.839
Udbytte af aktier	5.284	234	3.159	50	1.173
Gebyrer og provisioner (netto)	41.513	52.558	48.333	48.865	52.238
Nettorente- og gebyrindtægter	144.089	141.025	128.603	111.546	112.250
Kursreguleringer	5.966	10.160	12.632	-9.808	-19.868
Andre driftsindtægter	520	789	603	510	496
Udgifter til personale og administration	59.437	61.513	64.510	58.459	58.688
Af- og nedskrivning på immaterielle og materielle aktiver	3.453	1.345	2.549	1.357	1.357
Andre driftsudgifter i alt	625	0	0	0	477
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavende m.v. i alt	1.478	4.917	5.468	758	-3.296
Resultat før skat	85.582	84.199	69.311	41.674	35.652
Skat	23.981	21.218	15.058	9.168	7.844
Resultat	61.601	62.981	54.253	32.506	27.808
Heraf indehavere af hybride kernekapitalinstrumenters andel mv.	1.289	1.289	1.420	1.289	1.289
BALANCE OG UDVALGTE FORRETNINGSOMRÅDER					
Udlån	5.713.982	5.585.720	5.464.400	5.436.343	5.252.989
Totalkredit, formidlede lån	13.604.732	13.512.269	13.424.544	13.455.410	13.375.000
DLR, formidlede lån	4.842.550	4.770.316	4.749.436	4.695.323	4.747.545
Indlån	7.781.919	7.648.220	7.840.474	7.302.950	7.260.609
Indlån i puljeordninger	1.468.145	1.452.983	1.614.083	1.583.501	1.575.626
Efterstillet kapitalindskud	99.085	98.960	98.835	98.710	98.585
Kundedepoter	4.906.116	4.426.058	3.976.917	3.832.656	4.327.734
Egenkapital	1.455.062	1.397.506	1.363.360	1.309.110	1.279.158
Balance i alt	11.172.055	10.921.820	11.228.493	10.570.376	10.653.001
Garantier	1.899.282	1.942.466	2.024.207	2.373.091	2.895.000
BASISRESULTAT					
Basisindtægter	147.470	144.558	131.528	114.430	114.633
Basisudgifter	-63.515	-62.858	-67.059	-59.816	-60.522
Basisresultat	83.955	81.700	64.469	54.614	54.111

LEDELSESBERETNING

Første halvår har på alle områder været yderst tilfredsstillende, og der er i perioden realiseret det klart bedste resultat i bankens historie.

Resultat før skat udgør 169,8 mio. kr. mod 80,1 mio. kr. i 2022, en fremgang på 89,6 mio. kr. eller 112 %, som er baseret på solid vækst i nettorentindtægter samt positive kursreguleringer. Forventningen til resultat før skat for helåret er den 6. juli 2023 øget fra intervallet 240 – 280 mio. kr. til intervallet 280 – 320 mio. kr.

Basisresultatet er ligeledes stærkt forbedret med en fremgang på 51,2 mio. kr. eller 44,7 % til 165,7 mio. kr. mod 114,5 mio. kr. pr. 30. juni 2022. Forventningen til basisresultatet for helåret er den 6. juli 2023 opjusteret fra intervallet 250 – 300 mio. kr. til intervallet 290 – 320 mio. kr.

Fremgangen i basisresultatet bygger på solid udvikling på alle forretningsområder efter et højt aktivitetsniveau, stor kundetilgang og øget volumen på alle produkttyper. Dog har det svagere boligmarked i starten af året medført faldende gebyrindtægter fra formidlingen af realkreditlån, dog er aktiviteten i 2. kvartal på ny steget. Udlånet er i forhold til 30. juni 2022 øget med 461 mio. kr. svarende til 8,8 %, og samtidig har Nationalbankens gentagne rentestigninger øget renteindtægterne tilfredsstillende.

Rentestigninger og generel uro på værdipapirmarkedene, medførte i 2022 negative kursreguleringer på 33,7 mio. kr. i 1. halvår, mens udviklingen på markederne i 2023 har medført positive kursreguleringer på 16,1 mio. kr.

Stigende renter og høj aktivitet hos bestående og bankens mange nye kunder har resulteret i stigende nettorent- og gebyrindtægter, der øges med 61,5 mio. kr. eller 27,5 % i forhold til 1. halvår 2022.

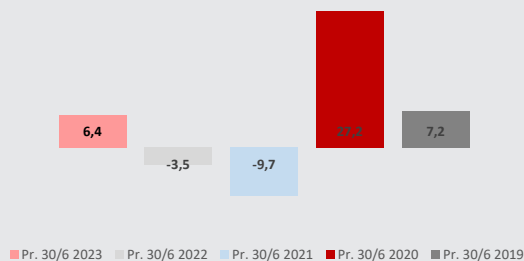
Omkostningerne til personale og administration er øget med 9,9 mio. kr. eller 8,9 %, primært som følge af et øget antal primært kundebetjenende medarbejdere, åbning af nye afdelinger og stigende udgifter til IT. Stigningen i antallet af medarbejdere følger bankens strategiske målsætning om at vækste organisk, som blandt andet har betydet etablering af to nye afdelinger i slutningen af 2021 og yderligere en afdeling i efteråret 2022.

Nedskrivninger

Nedskrivningerne er realiseret med en udgift på 6,4 mio. kr. mod en indtægt i 1. halvår 2022 på 3,5 mio. kr.

Boniteten i udlåns- og garantiporteføljen er solid, og de enkelte segmenter styrkes kontinuerligt. Som følge af den fortsatte usikkerhed om samfundsudviklingen, er det ledelsesmæssige skøn fastholdt på 70 mio. kr.

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender i alt (i mio. kr.)



Faktorer som krigen i Ukraine, historisk høj inflation, markant forøgede renteniveauer og forøgede energipriser giver fortsat anledning til forhøjet usikkerhed for såvel erhvervslivet som de private husstande.

Banken er i tæt dialog med alle erhvervskunder, og det er positivt, at førnævnte negative faktorer ikke hidtil har influeret på boniteten i erhvervsporteføljen. Det må dog forventes, at de forhøjede risikofaktorer vil medføre, at visse brancher vil blive ramt i den kommende tid. Banken har derfor i opgørelsen af risiciene på erhvervssegmenterne været ekstraordinært forsigtig.

Dele af det private kundesegment er påvirket af specielt høje energipriser og høj inflation, som har medført stærkt forøgede priser på almindelige forbrugsvarer.

Banken ønsker - og søger - dialog med de private kunder, som vurderes at være udfordrede i at opretholde balance i økonomien, så udfordringerne identificeres og løsninger findes, hvor det er muligt.

Det er generelt bankens politik at strække sig så langt som muligt for at finde løsninger på ikke-permanente vanskeligheder for udfordrede erhvervs- og privatkunder.

Udlånsfremgang

Låneefterspørgslen har i 2022 og starten af 2023 været stigende, og udlånet er det seneste år øget med 461 mio. kr. eller 8,8 %. I årets første 6 måneder er udlånet øget med 250 mio. kr. eller 4,6 %. Der konstateres en tilfredsstillende tilgang af nye kunder, men stigningen i udlånet skyldes primært øget låneefterspørgsel og udnyttelse af bevilgede kreditfaciliteter hos eksisterende kunder.

For helåret forventes en udlånsfremgang i niveauet 6-8 %, hvilket anses for tilfredsstillende.

Andelen af udlån og garantier til privatkunder er i de senere år øget og udgør 53,3 % af de samlede udlån og garantier. Stigningen skyldes stor tilgang af private kunder, der sikrer en tilfredsstillende fremgang i såvel udlån som garantier. Bankens målsætning er et privatsegment i niveauet 50 %, og det er strategisk besluttet, at den maksimale eksponering mod de enkelte erhvervssegmenter er forskellig, med et maksimum på 15 %. Eksponeringen mod de 2 største erhvervssegmenter, landbruget og fast ejendom, er p.t. begge i niveauet 10 %.

Bankens garantivolumen er fortsat på et tilfredsstillende niveau, men er dog reduceret til 1.899 mio. kr. pr. 30. juni 2023 mod 2.024 mio. kr. ultimo 2022.

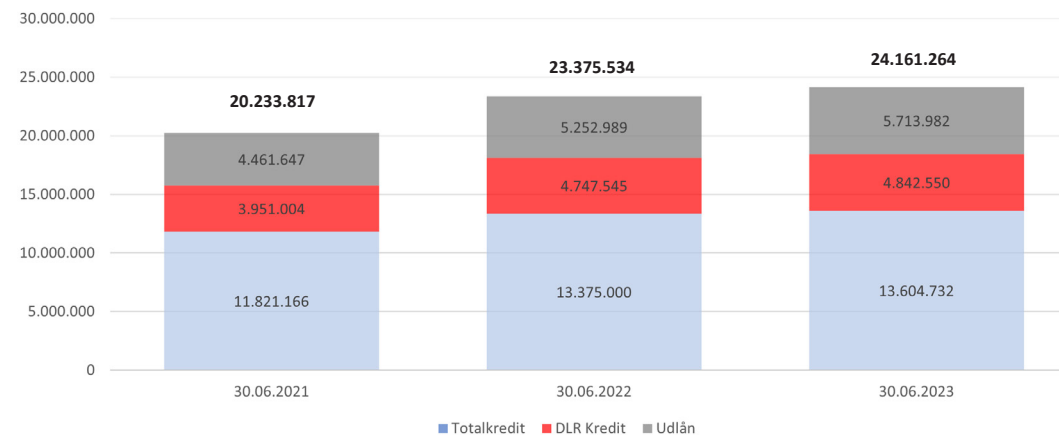
Branchefordelingen af udlån og garantier fremgår af tabellen på næste side.

	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Offentlige myndigheder	0,0%	0,0%	0,0%
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	10,1%	8,5%	9,5%
Planteavl	1,9%	1,3%	1,6%
Kvægbrug	4,5%	4,9%	5,5%
Svinebrug	2,4%	1,1%	1,0%
Minkproduktion	0,4%	0,4%	0,4%
Øvrig landbrug	0,9%	0,8%	1,0%
Industri og råstofindvending	4,6%	4,4%	3,8%
Energiforsyning	1,1%	1,2%	0,8%
Bygge og anlæg	5,5%	6,6%	6,9%
Handel	6,5%	7,6%	7,0%
Transport, hoteller og rest.	1,0%	1,4%	1,1%
Information og kommunikation	0,1%	0,1%	0,3%
Finansiering og forsikring	6,0%	6,2%	5,3%
Fast ejendom	9,6%	9,5%	10,9%
Øvrig erhverv	2,2%	2,7%	4,7%
Private	53,3%	51,8%	49,8%

Banken tilbyder finansiel leasing til erhvervskunder via Skjern Bank Leasing. Udviklingen er tilfredsstillende, og der er 536 aktive leasingkontrakter pr. 30. juni 2023 med en restleasinggæld på 200 mio. kr.

Bankens samlede kreditformidling er øget tilfredsstillende med 785,7 mio. kr. det seneste år. Der er aktivitet fremgang i såvel bankens udlån som formidling af realkredit via Totalkredit og DLR Kredit.

KREDITFORMIDLING PR. 30. JUNI, 1.000 KR.



Kapitalforhold 30. juni 2023		
	%	Mio. kr.
Kapitalprocent	24,3	1.413
Solvensbehov	9,8	571
Overdækning ift. solvensbehov	14,5	842
Solvensbehov	9,8	571
Kapitalbevaringsbuffer	2,5	145
Konjunkturbuffer	2,5	145
NEP tillæg	4,7	273
Samlet kapitalkrav	19,5	1.134
Overdækning ift. kapitalkrav	4,8	279

Likviditet

LCR-nøgletallet udgør 395 %, hvilket er i overensstemmelse med bankens strategi om at fastholde en solid likviditetsmæssig overdækning baseret på stabile kundeindlån. Overdækningen i forhold til bankens interne mål om som minimum at have et LCR-nøgletal på 175 % er på solide 1.799 mio. kr.

KAPITALFORHOLD OG UDBYTTEPOLITIK

Kapitalgrundlaget opgøres til 1.413,2 mio. kr. og kapitalprocenten til 24,3 %, mod 23,1 % ultimo 2022. Kapitalprocenten stiger tilfredsstillende i takt med løbende halvårlig indregning af resultatet. Kernekapitalprocenten stiger til 22,6 % fra 21,5 % pr. 31. december 2022.

Det individuelle solvensbehov er opgjort til 9,8 %, og den solvensmæssige overdækning i forhold til solvensbehovet udgør 14,5 %-point. Sammenholdt med kapitalgrundlaget på 1.413,2 mio. kr. var der ved udgangen af 1. halvår 2023 en overdækning på 841,7 mio. kr.

I forhold til den nødvendige kapitalprocent på 19,5 %, udtrykt ved bankens opgjorte solvensbehov tillagt den indfasede kapitalbevaringsbuffer på 2,5 %, indfaset konjunkturbuffer på 2,5 % og indfaset NEP-tillæg på 4,7 %, opgøres overdækningen til 4,8 %-point, svarende til en solvensmæssig overdækning på 278,8 mio. kr.

Den egentlige kernekapital øges i løbet af året ved indregning af realiserede resultater, mens der ikke indfases yderligere kapitalkrav i 2023.

Banken ønsker at opretholde et solidt kapitalmæssigt fundament til sikring af den fortsatte udvikling af bankens aktiviteter, samt implementering af nuværende og kommende regulatoriske kapitalkrav.

Kapitalgrundlaget ønskes primært baseret på egentlig kernekapital, men vurderes det hensigtsmæssigt vil også optagelse af fremmedkapital, når dette kan ske på gunstige vilkår, kunne indgå i sammensætningen af kapitalgrundlaget. Bankens bestyrelse foretager i 4. kvartal den indledende vurdering af udbytte for regnskabsåret 2023 jf. udbyttepolitikken.

Bankens kapitalmålsætning og udbyttepolitik er uændret:

Kapitalmålsætning

Det er bankens mål at være velkapitaliseret til sikring af bankens strategiske målsætninger, samt imødegåelse af regulatoriske krav også i fremtidige lavkonjunkturer. Ledelsen vil løbende vurdere på tilstrækkeligheden af kapitalgrundlaget, herunder fordelingen mellem egenkapital og fremmedkapital, til sikring af den optimale fordeling mellem afkast til aktionærer og tilstrækkelig forøgelse af bankens egentlige kernekapital.

Udbyttepolitik

Under hensyntagen til bankens kapitalmålsætning ønsker banken at være stabilt udbyttebetalende. Udlodning, enten som aktietilbagekøb eller kontant udlodning, tilstræbes at udgøre 30-50 % af det årlige resultat efter skat, der overstiger en egenkapitalforrentning på 6 %.

Det er vurderingen, at kapitalmålsætningen og udbyttepolitikken tilgodeser både aktionærernes og bankens langsigtede interesser bedst muligt. Aktionærerne opnår et forsvarligt udbytte og bankens kapitalmæssige fundament styrkes ved egen konsolidering.

BANKENS VIGTIGE INTERESSETER

Samspillet med og involveringen af bankens mange interesser vurderes afgørende for at drive en velfungerende lokalbank. Banken anser interessenterne interesser for tæt sammenfaldende.

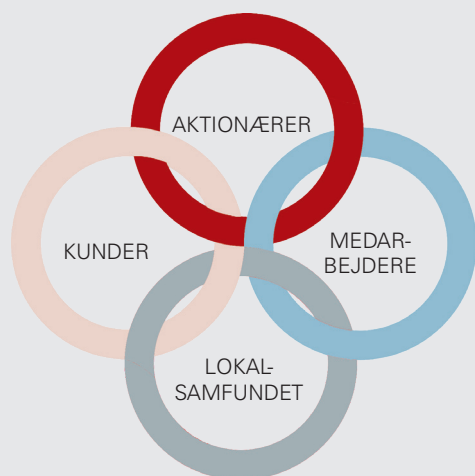
Aktionærer

Ledelsen anerkender vigtigheden af en stabil og loyal aktionærkreds og tilstræber under hensyntagen til bankens kapitaldækning at give disse et konkurrencedygtigt afkast. Aktionærernes loyalitet og fortsatte opbakning, lige fra den mindre aktionær til de større professionelle investorer, er yderst vigtig for den fortsatte udvikling af banken.

Kunder

Det er meget tilfredsstillende, at privatkundeforretningen er i solid vækst og at banken, primært på anbefaling fra eksisterende kunder, tilvælges af nye kunder fra det meste af landet. Også erhvervskundeforretningen er i solid udvikling med fokus på mindre- og mellemstore erhvervskunder i bankens lokalområder.

Kunder tilkendegiver entydigt, at det er de tætte personlige relationer til rådgiverne, som er det afgørende for valget af Skjern Bank. Dette kombineret med solid rådgivning, efterlevelse af bankens nøgleværdier og de elektroniske muligheder, såsom eks. onlinemøder og mobilbank får dagligdagen til at fungere smidigt og fleksibelt.



Medarbejdere

Pr. 30. juni 2023 beskæftiger banken 201 medarbejdere, hvilket er en forøgelse på 8 det seneste år. Alle medarbejdere tilbydes markedskonforme ansættelsesvilkår samt relevant uddannelse og efteruddannelse til sikring af et kontinuerligt højt fagligt niveau.

Medarbejdernes trivsel er vigtig for banken, og der foretages årlige trivselsmålinger. Seneste måling viste på en skala fra 1 til 100 et resultat på ca. 96. Det er et strategisk mål at have medarbejdere, der synes, at banken er en god arbejdsplads, hvilket vurderes at være afgørende for den meget lave medarbejderomsætning samt den betydelige interesse fra kvalificerede ansøgere til ledige stillinger.

Lokalsamfund

Det er målsætningen at spille en vigtig rolle i alle bankens lokalsamfund, både som samarbejdspartner for de erhvervsdrivende, men naturligvis også for lokalbefolkningen i øvrigt. Det er vigtigt for banken at bakke op om lokale initiativer, og banken hjælper en lang række virksomheder – iværksættere og bestående virksomheder - med rådgivning og finansiering, så ideer og investeringsønsker får de bedste muligheder for at blive realiseret.

Banken er ydermere samarbejdspartner for mange af lokalområdernes foreninger og støtter dermed op om såvel sports- og kulturlivet som foreningslivet generelt. Engagementet i og støtten til lokalsamfundene baseres i høj grad på gensidighed og i forventning om og under forudsætning af, at banken tilgodeses med kundeforhold og generelt positiv tilgang til banken.

Fundamentet under Skjern Bank er de mange aktionærer, kunder, medarbejdere og de lokale samfund i bankens markedsområder. Bankens bevidst om, at alle interessenter spiller en vigtig rolle nu og i fremtiden, og banken ser det som en vigtig samfundsmæssig rolle, at stimulere de mange interessenter til at arbejde sammen til gavn for både interessenterne og banken.

BÆREDYGTIG UDVIKLING

Den finansielle sektor har en nøglerolle i forhold til at sikre, at samfundet udvikler sig i en mere bæredygtig retning. Bankens bevidst om dette ansvar og bakker bl.a. fuldt op om punkterne fra Forum for Bæredygtig Finans, som banken aktivt arbejder med at efterleve.

I bankens ESG-rapport 2022 fremgår bankens status på efterlevelsen af punkterne, og desuden beskrives ønskerne for det fremtidige arbejde. I Skjern Bank kan fokus på bæredygtighed overordnet opdeles i to spor: Vores indflydelse på vores interessenter, herunder særligt vores kunder samt banken som virksomhed.

Indflydelsen på kunderne skal ske via den gode kundedialog, som i højere grad også skal indeholde en dialog omkring muligheder og trusler relateret til bæredygtighed. Privatkunderne skal præsenteres for relevante muligheder, såsom energieffektivisering af deres ejendomme, udskiftning af olie- og gasfyr, attraktiv finansiering af elbil samt bæredygtige investeringsprodukter, så kundens præferencer klarlægges og opfyldes videst muligt.

Erhvervskunderne gøres opmærksom på de forhold, som relaterer sig til bæredygtighedsbegrebet (ESG), som omhandler: Miljøforhold (E – Environment), Sociale forhold (S – Social) og Ledelsesmæssige forhold (G – Governance).

Banken har igennem flere år arbejdet på at reducere strømforbruget ved energireducerende tiltag, senest nyt solcelleanlæg på bankens hovedkontor i Skjern, der forventes at nedbringe strømforbruget med 33 %, og banken kompenserer desuden sit eget forbrug af strøm via køb af oprindelsescertifikater af strøm fra danske vindmøller. ESG-rapporten for 2022 kan læses i sin helhed på bankens hjemmeside: <https://www.skjernbank.dk/banken/baeredygtighed>

NETTORENTEINDTÆGTER

Renteindtægterne er øget med 84,9 mio. kr. svarende til 68,4 %. Renteudgifterne udgør 23,4 mio. kr., og er steget med 13,9 mio. kr. som følge af stigende renter til kundeindlån.

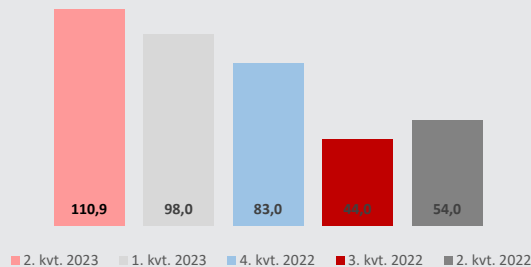
Nettorenteindtægterne er i perioden øget med 70,9 mio. kr., svarende til 61,9 %, og udgør 185,5 mio. kr.

I de kommende kvartaler forventes fortsat forøgede nettorenteindtægter, som følge af forventninger om fortsat udlånsvækst samt yderligere rentestigninger fra Nationalbanken, der forventes at medføre øgede renteindtægter på udlån og bankens indestående i Nationalbanken, ligesom renteudgifterne til indlån ligeledes vil øges.

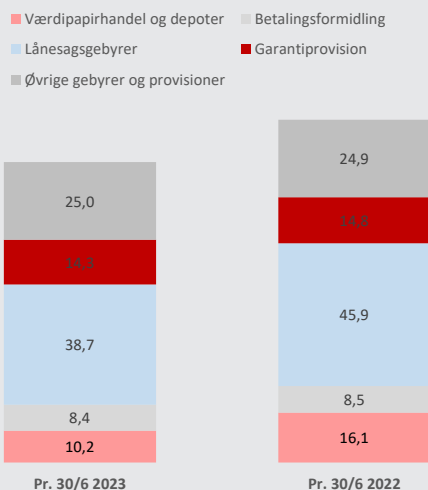
NETTOGEBYR- OG PROVISIONSINDTÆGTER

Nettoindtægter fra gebyrer og provisioner udgør 94,1 mio. kr. mod 107,7 mio. kr. i 2022, og er dermed faldet med 13,7 mio. kr. Banken har primært i årets første kvartal konstateret lavere aktivitet på boligområdet, hvilket har reduceret omfanget af realkreditlånesager og obligationshandel relateret til realkreditlån. Lånesagsgebyrerne falder med 7,3 mio. kr. mens indtægter fra værdipapirhandel og depot falder med 5,9 mio. kr. Garantiprovision er reduceret med 0,5 mio. kr. i forhold til sidste år, mens betalingsformidling, øvrige gebyrer og afgivne gebyrer er fastholdt i samme niveau som i 2022.

Renteindtægter i kvartalerne
mio. kr.



Gebyrer- og provisionsindtægter (mio. kroner)



NETTORENTE- OG GEBYRINDTÆGTER

Nettorente- og gebyrindtægter er øget med 61,5 mio. kr. svarende til 27,5 % og udgør 285,1 mio. kr.

KURSREGULERINGER

De samlede kursreguleringer er positive med 16,1 mio. kr. mod negative kursreguleringer på 33,7 mio. kr. pr. 30. juni 2022. Kursreguleringerne fordeler sig med 1,2 mio. kr. på obligationsbeholdningen og 9,3 mio. kr. på aktiebeholdningen, hvor sektoraktier udgør en kursgevinst på 6,2 mio. kr. og aktier i handelsbeholdningen udgør 3,1 mio. kr. Herudover er der på valuta og afledte finansielle instrumenter opnået tilfredsstillende indtægter på 5,6 mio. kr.

Bankens strategi på værdipapiriområdet er strukturelt forsigtig, og de betydelige udsving på markederne medfører ikke ændringer i den overordnede strategi.

OMKOSTNINGER

Omkostninger til personale og administration m.v. er øget 9,9 mio. kr. i forhold til samme periode sidste år og udgør 120,9 mio. kr. Banken er i organisk vækst og påtager sig strategisk løbende stigende omkostninger til sikring af fremtidig indtægtsskabelse, primært ved etablering af nye afdelinger, men også blandt andet på finansområdet og i erhvervsafdelingen i København, der udvides og styrkes. Stigningen i omkostningerne følger budgettet. Personaleudgifter er øget med 4,6 mio. kr. i forhold til 30. juni 2022 og administrationsomkostninger er øget med 5,3 mio. kr. fordelt mellem IT-udgifter, markedsføring og øvrige administrationsomkostninger.

PERIODENS RESULTAT

Resultat før skat udgør 169,8 mio. kr. mod 80,1 mio. kr. pr. 30. juni 2022.

Efter skat udgør periodens resultat 124,6 mio. kr. en fremgang på 61,1 mio. kr., hvilket skyldes dels stigende nettorenteindtægter og dels positive kursreguleringer.

Resultatet vurderes yderst tilfredsstillende, og er det bedste halvårsresultat i bankens historie. Det er meget tilfredsstillende, at der er realiseret fremgang i antallet af kunder og udlånsvolumen og dermed på nettorente- og gebyrindtægter samt en betydelig forøget distribution af 3. partsprodukter såsom realkredit, forsikring, investerings- og pensionsprodukter.

Basisresultatet er realiseret med 165,7 mio. kr., hvilket er 51,2 mio. kr. højere end 30. juni 2022:

Beløb i 1.000 kr.	2023	2022	1.1-31.12 2022
Netto renteindtægter	185.525	114.582	254.324
Netto gebyrindtægter	94.071	107.716	204.914
Udbytte af aktier m.v.	5.518	1.276	4.485
Valutaindtjening*	5.605	4.192	8.888
Andre driftsindtægter	1.309	965	2.078
Basisindtægter i alt	292.028	228.731	474.689
Udgifter til personale og administration	120.950	111.069	234.038
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	4.798	2.714	6.620
Andre driftsudgifter	625	477	477
Basisudgifter i alt	126.373	114.260	241.135
Basisresultat	165.655	114.471	233.554
Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender m.v.	-6.395	3.523	-2.703
Kursreguleringer*	10.521	-37.846	-39.718
Resultat før skat	169.781	80.148	191.133
Skat	45.199	16.668	40.894
Årets resultat	124.582	63.480	150.239

*) Valutaindtjening og kursreguleringer specificeres i noten "Kursreguleringer", der findes på side 25.

STORAKTIONÆRER

Banken har pr. 30. juni 2023 tre storaktionærer, som alle har 5% af stemmerettighederne:

Investeringselskabet af 15. maj (AP Pension Livsforsikringsaktieselskab, København Ø.), der ved seneste ejermeddelelse herom ejer 20,75 % af aktiekapitalen, EURO STEEL 1988 APS, der ved seneste ejermeddelelse herom ejer 5,15 % af aktiekapitalen samt Kim Pedersen, som personligt og via 100 % ejet selskab Immoinvest.dk ApS, der ved seneste ejermeddelelse herom besidder 5,0 % af aktiekapitalen.

LIKVIDITET

De rene kundeindlån udgør 7.781,9 mio. kr. og inkl. puljeordninger 9.205,1 mio. kr., hvoraf de 7.056,3 mio. kr. er dækket af Indskydergarantiordningen. Indlånene anses for stabile, idet disse i høj grad hidrører fra basis-kundeforhold.

LCR-nøgletallet viser, hvorledes banken er i stand til at honorere sine betalingsforpligtelser indenfor en 30 dages periode uden adgang til markedsfunding. Alle pengeinstitutter skal have en dækning på min. 100 %, og banken har et mål om min. 175 %.

Banken opfylder kravet og egen målsætning med et LCR-nøgletal på 395 % pr. 30. juni 2023, hvilket vurderes som et passende og solidt niveau.

SKJERN BANK AKTIEN

Banken er ejet af 14.408 aktionærer. Aktiekursen pr. 30. juni 2023 var 128,0 mod 122,0 ved årets begyndelse. Markedsværdien udgør 1.233,9 mio. kr., svarende til kurs / indre værdi på 0,88.

FORVENTNINGER

For helåret er forventningerne den 6. juli 2023 opjusteret til et basisresultat i intervallet 290 – 320 mio. kr. og et resultat før skat i intervallet 280 – 320 mio. kr.

“TILSYNSDIAMANTEN”

Finanstilsynets obligatoriske tilsynsdiamant angiver fire pejlemærker for pengeinstitutvirksomhed med forhøjet risiko.

Bankens status på de enkelte pejlemærker pr. 30. juni 2023 er opgjort nedenfor.

Skjern Bank overholder alle grænseværdier, og har på intet tidspunkt i tilsynsdiamantens eksistensperiode overskredet grænseværdier.

Likviditetsoverdækning (min 100 %):

Likviditetsoverdækningen er fortsat tilfredsstillende og udgør 395 % pr. 30. juni 2023, mod 352 % pr. 31. december 2022.

Ejendomseksponering (max 25 procent):

Ejendomseksponeringen er 9,9 % mod 12,0 % ved udgangen af 2022.

Store engagementer (max 175 procent):

Store engagementer er defineret som summen af bankens 20 største engagementer sat i forhold til den egentlige kernekapital og nøgletallet udgør 102,8 % mod 106,9 % ved udgangen af 2022.

Udlånsvækst (max 20 procent):

Der er realiseret en udlånsvækst på 8,8 % pr. 30. juni 2023 mod en stigning i udlånet på 15,8 % ved udgangen af 2022.

TRANSAKTIONER MED NÆRTSTÅENDE PARTER

Der har i halvåret ikke været større transaktioner mellem Skjern Bank og bankens nærtstående parter.

RETSSAGER

Banken er som led i den almindelige drift involveret i tvister og retssager. Bankens risici på disse sager vurderes løbende af bankens advokater og ledelse. Hensættelser foretages ud fra en vurdering af risiko for tab.

BIDRAG TIL AFVIKLINGSFORMUEN

Bankens årlige bidrag til Afviklingsformuen udgør 0,6 mio. kr. og er betalt i 2. kvartal 2023.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Halvårsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed, herunder Finanstilsynets bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. og yderligere danske oplysningskrav til delårsrapporter for børsnoterede selskaber.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til årsrapporten for 2022.

BEGIVENHEDER EFTER 30. JUNI 2023

Der er ikke indtruffet forhold efter balancedagen, der er af betydning for bedømmelsen af periodens resultat.

LEDELSESPÅTEGNING

Vi har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for perioden 1. januar – 30. juni 2023 for Skjern Bank A/S.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med Lov om finansiel virksomhed, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. og yderligere danske oplysningskrav til delårsrapporter for børsnoterede pengeinstitutter.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, således at regnskabet giver et retvisende billede af bankens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet.

Vi anser ledelsesberetningen for at indeholde en retvisende redegørelse for udviklingen i bankens aktiviteter og økonomiske forhold, samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som banken kan påvirkes af.

Der er ikke foretaget revision eller review af halvårsrapporten, men ekstern revision har påset, at betingelserne for indregning af periodens indtjening i kernekapitalen er opfyldt.

Skjern, den 17. august 2023

Skjern Bank A/S
Per Munck
Adm. direktør

Thomas Baun
Bankdirektør

BESTYRELSEN FOR SKJERN BANK A/S

Hans Ladekjær Jeppesen
Formand

Bjørn Jepsen
Næstformand

Finn Erik Kristiansen

Niels Erik Kjærgaard

Ole Strandbygaard

Lars Skov Hansen

Carsten Jensen

Michael Tang Nielsen

RESULTAT- OG TOTALINDKOMSTOPGØRELSE

1. JANUAR – 30. JUNI

Beløb i 1.000 kr.	2023	2022	1.1-31.12 2022
Renteindtægter	208.953	105.380	247.922
Renteindtægter indlån	0	18.680	25.507
Renteudgifter	23.428	3.151	10.684
Renteudgifter centralbanker	0	6.327	8.421
Netto renteindtægter	185.525	114.582	254.324
Udbytte af aktier m.v.	5.518	1.276	4.485
Gebyrer og provisionsindtægter	96.633	110.229	209.801
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	2.562	2.513	4.887
Netto rente- og gebyrindtægter	285.114	223.574	463.723
Kursreguleringer	16.126	-33.654	-30.830
Andre driftsindtægter	1.309	965	2.078
Udgifter til personale og administration	120.950	111.069	234.038
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	4.798	2.714	6.620
Andre driftsudgifter i alt	625	477	477
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v. i alt	6.395	-3.523	2.703
Resultat før skat	169.781	80.148	191.133
Skat	45.199	16.668	40.894
Periodens resultat	124.582	63.480	150.239
Heraf indehavere af hybride kernekapitalinstrumenters andel mv.	2.578	2.578	5.287
TOTALINDKOMSTOPGØRELSE			
Periodens resultat	124.582	63.480	150.239
Anden totalindkomst efter skat	0	0	0
Periodens totalindkomst	124.582	63.480	150.239

BALANCE PR. 30. JUNI

Beløb i 1.000 kr.	2023	2022	1.1-31.12 2022
AKTIVER			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	2.620.773	2.443.478	2.830.343
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	75.953	86.844	54.939
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	5.713.982	5.252.989	5.464.400
Obligationer til dagsværdi	815.665	889.315	861.733
Aktier m.v.	269.933	226.288	231.757
Aktiver tiknyttet puljeordninger	1.468.145	1.575.626	1.614.083
Grunde og bygninger, i alt	75.932	68.061	67.204
Investeringsjendomme	3.019	3.019	3.019
Domicilejendomme	57.780	47.541	47.868
Domicilejendomme, leasing	15.133	17.501	16.317
Øvrige materielle aktiver	6.192	5.836	5.375
Aktuelle skatteaktiver	25.470	24.812	6.175
Andre aktiver	99.599	79.556	92.424
Periodeafgrænsningsposter	411	196	60
Aktiver i alt	11.172.055	10.653.001	11.228.493

Beløb i 1.000 kr.	2023	2022	1.1-31.12 2022
PASSIVER			
GÆLD			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	291	5	2.974
Indlån og anden gæld	7.781.919	7.260.609	7.840.474
Indlån i puljeordninger	1.468.145	1.575.626	1.614.083
Andre passiver	347.295	423.789	292.451
Periodeafgrænsningsposter	1.323	1.366	850
Gæld i alt	9.598.973	9.261.395	9.750.832
HENSATTE FORPLIGTELSER			
Hensættelser til udskudt skat	3.749	2.298	3.749
Hensættelser til tab på garantier	15.186	11.565	11.716
Hensatte forpligtelser i alt	18.935	13.863	15.465
EFTERSTILLEDE KAPITALINDSKUD			
Ansvarlig lånekapital	99.085	98.585	98.835
Efterstillede kapitalindskud ialt	99.085	98.585	98.835
EGENKAPITAL			
Aktiekapital	192.800	192.800	192.800
Overført overskud	1.201.181	1.025.410	1.080.626
Udbytte	-	-	28.920
Kapitalejernes andel af egenkapital	1.393.981	1.218.210	1.302.346
Indehavere af hybrid kernekapitalinstrumenter	61.081	60.948	61.015
Egenkapital i alt	1.455.062	1.279.158	1.363.361
Passiver i alt	11.172.055	10.653.001	11.228.493

EVENTUALFORPLIGTELSER PR. 30. JUNI

Beløb i 1.000 kr.	2023	2022	1.1-31.12 2022
GARANTIER			
Finansgarantier	410.592	590.865	397.280
Tabsgarantier for realkreditudlån	756.142	921.293	811.308
Tinglysnings- og konverteringsgarantier	587.473	1.254.095	684.593
Øvrige eventualforpligtelser	145.075	128.746	131.026
I alt	1.899.282	2.895.000	2.024.207
Andre eventualforpligtelser			
Uigenkaldelige kredittilsagn	631.807	562.514	370.096
I alt	631.807	562.514	370.096

EGENKAPITALOPGØRELSE PR. 30. JUNI

	Aktiekapital	Foreslået udbytte	Hybrid kernekapital	Overført overskud	Total
Egenkapital 31. december 2021	192.800	28.920	60.881	964.475	1.247.077
Køb og salg af egne aktier, netto				21	21
Udbytte egne aktier				11	11
Udbetalt udbytte for regnskabsåret 2021		-28.920			-28.920
Udbetalt rente hybrid kernekapital			-2.511		-2.511
Periodens resultat			2.578	60.902	63.480
Egenkapital 30. juni 2022	192.800	0	60.948	1.025.409	1.279.158
Køb og salg af egne aktier, netto				90	90
Udbytte egne aktier				30	30
Udbetalt udbytte for regnskabsåret 2021		-28.920			-28.920
Amortisering hybrid kernekapital			-131		-131
Udbetalt rente hybrid kernekapital			-5.023		-5.023
Årets resultat		28.920	5.287	116.032	150.239
Egenkapital 31. december 2022	192.800	0	61.014	1.080.627	1.363.361
Køb og salg af egne aktier, netto				-1.468	-1.468
Udbytte egne aktier				18	18
Udbetalt udbytte for regnskabsåret 2022		-28.920			-28.920
Amortisering hybrid kernekapital					0
Udbetalt rente hybrid kernekapital			-2.511		-2.511
Årets resultat			2.578	122.004	124.582
Egenkapital 30. juni 2023	192.800	0	61.081	1.201.181	1.455.062

NOTER PR. 30. JUNI

Beløb i 1.000 kr.	2023	2022	1.1-31.12 2022
RENTEINDTÆGTER			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	29.281	0	7.723
Udlån og andre tilgodehavender	167.272	96.346	219.816
Obligationer	9.389	2.041	6.642
Afledte finansielle instrumenter i alt	3.011	6.724	13.471
heraf			
Valutakontrakter	-191	-204	-373
Rentekontrakter	3.202	6.928	13.844
Øvrige renteindtægter	0	269	270
I alt renteindtægter	208.953	105.380	247.922
RENTEUDGIFTER			
Kreditinstitutter og centralbanker	-525	0	0
Indlån og anden gæld	19.915	-554	3.081
Efterstillede kapitalindskud	3.182	3.205	6.615
Øvrige renteudgifter	856	500	988
I alt renteudgifter	23.428	3.151	10.684
GEBYRER OG PROVISIONSINDTÆGTER			
Værdipapirhandel og depoter	10.199	16.072	28.344
Betalingsformidling	8.432	8.481	16.322
Lånesagsgebyrer	38.679	45.956	93.162
Garantiprovision	14.314	14.863	29.806
Øvrige gebyrer og provisioner	25.009	24.857	42.167
I alt gebyrer og provisionsindtægter	96.633	110.229	209.801
KURSREGULERINGER			
Obligationer	1.229	-32.480	-38.467
Aktier i alt	9.258	-9.027	-1.518
Aktier i sektorselskaber	6.165	3.098	9.236
Andre aktier	3.093	-12.125	-10.754
Valuta	5.605	4.192	8.888
Afledte finansielle instrumenter	34	3.661	267
Aktiver tilknyttet puljeordninger	-49.704	96.888	104.331
Indlån i puljeordninger	49.704	-96.888	-104.331
I alt kursreguleringer	16.126	-33.654	-30.830

Beløb i 1.000 kr.	2023	2022	1.1-31.12 2022
UDGIFTER TIL PERSONALE OG ADMINISTRATION			
LØNNINGER TIL BESTYRELSE MV.			
Bestyrelse	739	701	1.425
Revisionsudvalg	0	0	92
Repræsentantskab	0	0	181
I alt	739	701	1.698
PERSONALEUDGIFTER			
Lønninger	55.419	52.029	108.224
Pensioner	6.376	5.910	12.154
Udgifter til social sikring	793	688	1.706
Lønsumsafgift	8.579	8.019	17.749
I alt	71.167	66.646	139.833
Øvrige administrationsudgifter i alt	49.044	43.722	92.507
I alt udgifter til personale og administration	120.950	111.069	234.038
ANTAL BESKÆFTIGEDE			
Det gennemsnitlige antal ansatte omregnet til heltid	184	178	181
NEDSKRIVNINGER PÅ UDLÅN OG TILGODEHAVENDER M.V.			
Nedskrivninger i årets løb	79.845	82.788	140.742
Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår	-71.446	-82.563	-130.784
Endelig tabt, ikke tidligere nedskrevet	2.341	212	764
Renter vedrørende den nedskrevne del af udlån	-4.081	-3.360	-7.154
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-264	-600	-865
Nedskrivninger i alt	6.395	-3.523	2.703

NOTER PR. 30. JUNI (fortsat)

Beløb i 1.000 kr.	2023	2022	1.1-31.12 2022
UDVIKLING I NEDSKRIVNINGER OG HENSÆTTELSER VEDRØRENDE FINANSIELLE AKTIVER TIL AMORTISERET KOSTPRIS OG ØVRIGE KREDITRISICI			
STADIE 1 NEDSKRIVNINGER, INGEN BETYDELIG STIGNING I KREDITRISIKOEN			
Stadie 1 nedskrivninger primo	18.030	12.598	12.598
Udgiftsførte studie 1 nedskrivninger i perioden	13.510	8.563	12.437
Tilbageførte studie 1 nedskrivninger i perioden	-8.443	-4.654	-7.005
Stadie 1 nedskrivninger ultimo	23.097	16.507	18.030
STADIE 2 NEDSKRIVNINGER, BETYDELIG STIGNING I KREDITRISIKOEN OG KREDITFORRINGEDE			
Stadie 2 nedskrivninger primo	149.203	100.028	100.028
Udgiftsførte studie 2 nedskrivninger i perioden	19.672	11.349	87.041
Tilbageførte studie 2 nedskrivninger i perioden	-42.434	-32.561	-37.866
Stadie 2 nedskrivninger ultimo	126.441	78.816	149.203
STADIE 3, KREDITFORRINGEDE			
Stadie 3 nedskrivninger primo	123.522	168.565	168.565
Udgiftsførte studie 3 nedskrivninger i perioden	42.159	61.059	39.287
Tilbageførte studie 3 nedskrivninger i perioden	-19.534	-40.672	-81.161
Tabsogført dækket af studie 3 nedskrivninger	-897	-1.023	-3.169
Stadie 3 nedskrivninger ultimo	145.250	187.929	123.522
Samlede nedskrivninger i alt	294.788	283.252	290.755
HENSÆTTELSER			
Hensættelser primo	11.716	14.423	14.423
Hensættelser i årets løb	4.505	1.818	2.045
Tilbageførsel af hensættelser	-1.035	-4.675	-4.752
Tabsogførte hensættelser	0	0	0
Hensættelser på garantidebitorer i alt	15.186	11.566	11.716
Samlede nedskrivninger og hensættelser	309.974	294.818	302.471

Udviklingen kan forklares ved følgende udvikling i fordeling af maksimal kreditrisiko på stadier samt udvikling i det vægtede gennemsnit i ratingen:

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3
Primo			
Nedskrivning	18.030	149.202	123.523
- i % af samlede nedskrivninger	6%	51%	42%
Maksimal kreditrisiko	11.356.470	1.266.093	309.258
- i % af maksimal kreditrisiko	88%	10%	2%
Rating, vægtet gennemsnit	2,5	6,9	10,0
Ultimo			
Nedskrivning	23.097	126.441	145.250
- i % af samlede nedskrivninger	8%	43%	49%
Maksimal kreditrisiko	8.645.551	1.768.620	290.903
- i % af maksimal kreditrisiko	81%	17%	3%
Rating, vægtet gennemsnit	2,6	6,5	10,0

Med baggrund i høj inflation, stigende renteniveau, de voksende globale geopolitiske forhold med videre, er der reserveret et ekstra beløb, som et ledelsesmæssigt skøn på 70,0 mio. kr.

Heraf 7,0 mio. kr. i Stadiet 1 samt 49,0 mio. kr. i Stadiet 2 og 14,0 mio. kr. i Stadiet 3.

Det ledelsesmæssige skøn på 70,0 mio. kr. er uændret i forhold til 31. december 2022.

Beløb i 1.000 kr.	2023	2022	1.1-31.12 2022
UDLÅN M.V. MED STANDSET RENTEBEREGNING UDGØR	90.800	51.460	48.534
AKTIEKAPITAL			
Antal aktier á kr. 20 (stk.)	9.640.000	9.640.000	9.640.000
Aktiekapital	192.800	192.800	192.800
EGNE KAPITALANDELE			
Antal af egne aktier i beholdning (stk.)	7.916	4.294	4.713
Pålydende værdi heraf	158	86	94
Markedsværdi heraf	1.013	457	575
Egne aktiers andel af bankens aktiekapital (pct.)	0,08%	0,05%	0,05%

KAPITALFORHOLD 30. JUNI

Beløb i 1.000 kr.	2023	2022	1.1-31.12 2022
Egenkapital fratrukket rente til hybrid kapital	1.452.485	1.277.249	1.357.788
Foreslået udbytte	-24.100	-14.460	-28.920
Heraf indehavere af hybrid kernekapital	-61.081	-59.455	-61.015
Fradrag for summen af kapitalandele mv over 10 %	-103.540	-71.890	-74.426
NPE tillæg	-7.949	-167	-4.159
Fradrag for forsigtig værdiansættelse	-1.089	-1.119	-1.097
Fradrag for handelsramme til egne aktier	-1.013	-457	-575
Egentlig kernekapital (eksl. hybrid kernekapital)	1.253.713	1.129.701	1.187.596
Indehavere af hybrid kernekapital	61.081	59.455	61.015
Kernekapital	1.314.794	1.189.156	1.248.611
Ansvarlig lånekapital	99.085	98.626	98.835
Fradrag for summen af kapitalandele mv over 10 %	-649	0	-4.604
Kapitalgrundlag	1.413.230	1.287.782	1.342.842
Risikovægtede eksponeringer med kreditrisiko	4.812.545	5.093.756	4.788.415
Risikovægtede eksponeringer med markedsrisiko	235.889	243.377	255.266
Risikovægtede eksponeringer med operationel risiko	759.073	722.581	759.073
Den samlede risikoeksponering i alt	5.807.507	6.059.714	5.802.754
Egentlig kernekapitalprocent	21,6	18,6	20,5
Kernekapitalprocent	22,6	19,6	21,5
Kapitalprocent	24,3	21,3	23,1

SKJERN
Banktorvet 3
6900 Skjern
Tlf. 9682 1333

ESBJERG
Kongensgade 58
6700 Esbjerg
Tlf. 9682 1500

RIBE
J. Lauritzens Plads 1
6760 Ribe
Tlf. 9682 1600

VIRUM
Frederiksdalsvej 65
2830 Virum
Tlf. 9682 1480

ØLGOD
Storegade 16-18
6870 Ølgod
Tlf. 9682 1540

VARDE
Bøgevej 2
6800 Varde
Tlf. 9682 1640

BRAMMING
Storegade 20
6740 Bramming
Tlf. 9682 1580

HELLERUP
Strandvejen 143
2900 Hellerup
Tlf. 9682 1450

HØRSHOLM
Rungstedvej 13
2970 Hørsholm
Tlf. 9682 1420

CARLSBERG BYEN
Ny Carlsberg Vej 140
1799 København V
Tlf. 9682 1680