



NORÐOYA SPARIKASSI

HALVÁRSRAPPORT 1. HALVÁR 2019



SÍÐAN 1919



NORÐOYA SPARIKASSI

Hovedsæde:
Ósávegur 1
Postboks 149
FO-710 Klaksvík
Tel. 475000
Fax 476000
ns@ns.fo
www.ns.fo

Filial i Fuglafjørður:
Í Støð 7
FO-530 Fuglafjørður
Tel. 475000

Filial i Tórshavn:
Hoyvíksvegur 67
FO-100 Tórshavn
Tel. 475000
Fax 476015

Indholdsfortegnelse

LEDELSESPÅTEGNING	s.	3
HALVÅRSRAPPORT 2019	s.	4
RESULTATOPGØRELSE 1. HALVÅR 2019	s.	7
BALANCE DEN 30. JUNI 2019	s.	8
EGENKAPITALOPGØRELSE	s.	9
SOLVENSOPGØRELSE	s.	10
NØGLE- OG HOVEDTAL	s.	11
NOTER	s.	12

Ledespåtegning

Bestyrelse og direktion har i dag behandlet og godkendt halvårsrapporten for 1. halvår 2019 for Norðoya Sparikassi. Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed herunder regnskabsbekendtgørelse fra Finanstilsynet om finansielle rapporter hos kreditinstitutter m.fl.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, således at halvårsregnskabet giver et retvisende billede af sparekassens aktiver, passiver, finansielle stilling og resultat.

Halvårsregnskabet er ikke revideret.

Klaksvík, den 27. august 2019.

Direktion

Marnar Mortensen

Bestyrelse

John P. Danielsen
formand

Jóannes Hansen
næstformand

Karl Heri Joensen

Frimodt Rasmussen

Súsanna Olsen

Eyðun Kjølbro

Guðrið Lava Olsen

Tummas Martin Sólsker

Janus Joensen

Halvårsrapport 2019

Første halvår i overskrifter

- Resultat efter skat 7,9 mio. kr.
- Forrentning af egenkapital efter skat 3,3 %
- Udlån steg med 3,0 %
- Indlån steg med 2,1 %
- Garantkapitalen steg med 8,2 %
- Udlånsprocenten 84 %
- Likviditetsoverdækningen (§ 152) 161 %
- Kernekapitalprocenten 18,5 %
- Solvensen 20,4 %
- Solvensbehovet 10,7 %

Forretningsgrundlag

Sparekassens forretningsgrundlag er at tilbyde finansielle produkter til privatkunder, erhvervs kunder og offentlige institutioner over hele landet. Sparekassen ønsker at tilbyde sine kunder et bredt sortiment af finansielle produkter sammen med grundig og professionel rådgivning.

Sparekassen 100 år

Den 24. september i år bliver sparekassen 100 år, og dette fejres hele året med adskillige arrangementer.

Startskuddet til 100-års jubilæet var kronprinsebesøget i august måned sidste år, da kronprins Fredrik og Kronprinsesse Mary besøgte Norðoya Sparikassi, hvor de fik fortalt om sparekassens aktiviteter og 100-årige historie.

Sparekassen har siden kronprinseparrets besøg fortsat med 100-års jubilæums arrangementer. Nævnes kan begivenheder som "Torradagar" i Klaksvík, hvor sparekassen var en del af forskellige arrangementer, det store morgenmadsbord i Kulturhuset i Fuglafjørður og begivenheden "Ein dagur á grynnuni" i Tórshavn, hvor sparekassen tilbød fiskesuppe i Perlan. På det kulturelle område har sparekassen foræret en buste af Jógvan Waagstein, som blev afsløret i Klaksvík's bypark. Også har sparekassen givet støtte til en statue af Elinborg Lützen, der eftersigende bliver afsløret i Klaksvík på sparekassens 100-årige stiftelsesdag. Derudover udgives et 100-års jubilæumsskrift.

Lørdag den 28. september 2019 afholdes et særligt arrangement for garanter, kunder og offentligheden i idrætshallerne i Klaksvík.

Udviklingen første halvår 2019

Resultatet efter skat var et overskud på 7,9 mio. kr. til sammenligning med 5,0 mio. kr. samme periode i sidste år, svarende til en vækst på 2,9 mio. kr. Væksten kommer i hovedtræk fra højere rente- og gebyrindtægter, overskud fra kursreguleringer og tilbageførsel af nedskrivninger. Egenkapitalen forrentede med 3,3 % første halvår og er nu på 247 mio. kr.

Ser man bort fra kursregulering og nedskrivninger på udlån, havde sparekassen et overskud af almindelig drift første halvår på 5,1 mio. kr. sammenlignet med 5,8 mio. kr. samme periode forrige år. Dette er en reduktion på 0,7 mio. kr., som især stammer fra højere udgifter i forbindelse med 100-års jubilæet.

Sparekassen har som mål at være konkurrencedygtig. Dette ses igen i regnskabet, hvor ud- og indlån steg henholdsvis med 3,0 % og 2,1 %. Renteniveauet er stadigvæk meget lavt og lægger derfor tryk på renteindtægterne, men med tilpasning af renteudgifter er netto renteindtægterne på samme niveau som sidste år.

På repræsentantskabsmødet i april måned i år vedtog repræsentantskabet at forrente garantkapitalen for 2018 med 5 procent. Dette har været gældende alle årene siden 2012, da loven blev ændret. Sparekassens politik for 2019 er, at den årlige rente på garantkapitalen fremover skal være 5 procent. Sparekassen fornemmer stor interesse for at tegne garantkapital, og det første halvår i år er garantkapitalen steget med 1,7 mio. kr., som svarer til en vækst på 8,2 %.

Udviklingen første halvår har alt i alt været i overensstemmelse med sparekassens vurderinger og som helhed er sparekassen tilfreds med udviklingen.

RESULTATOPGØRELSE

Netto rente- og gebyrindtægter

Netto rente- og gebyrindtægter udgjorde 36,4 mio. kr. i forhold til 35,4 mio. kr. samme periode sidste år, som er en vækst på 1,0 mio. kr. Konkurrencepositionen og det lave renteniveau lægger tryk på renteindtægterne, men på grund af tilpasning af renteudgifter er netto renteindtægterne på samme niveau som sidste år. Gebyr- og provisionsindtægter er steget med 1,0 mio. kr. i forhold til første halvår 2018.

Kursreguleringer

Kursreguleringer viser et overskud på 1,2 mio. kr. sammenlignet med et tab på 0,3 mio. kr. samme periode i året forinden. Det er en stigning på 1,5 mio. kr. Kursregulering af obligationer var et overskud på 0,7 mio. kr., imens kursregulering af noterede aktier var et overskud på 0,3 mio. kr., og kursregulering af valuta var et overskud på 0,1 mio. kr. Sparekassen har kun aktier i Elektron, SDC, DLR Kredit og BOKIS, som er selskaber sparekassen samarbejder med.

Omkostninger til personale og administration

Omkostninger til personale og administration steg fra 26,7 mio. kr. op til 30,3 mio. kr., der er en stigning på 3,6 mio. kr. Udgifter til lønninger og sociale ydelser steg med 0,4 mio. kr., imens de administrative udgifter steg med 3,2 mio. kr. Forøgelsen af de administrative udgifter stammer i hovedtræk fra stigninger i IT-området og udgifter til 100-års jubilæet. Det samlede antal af heltidsbeskæftigede første halvår i år var 44,3 sammenlignet med 43,2 samme periode sidste år.

Andre driftsudgifter

Andre driftsudgifter stammer for det meste fra udbetalinger fra gavefonden og bidrag til Garantiformuen og Afviklingsformuen, som er ordninger med indskydergaranti, samt restrukturering og afvikling af finansinstitutter. Første halvår var udbetalingen fra gavefonden 234 t. kr.

Nedskrivninger

Den gode udvikling i samfundsøkonomien de seneste år ses igen hos sparekassens kunder. Første halvår i år havde sparekassen tilbageført nedskrivninger på udlån og garantier med 1,6 mio. kr. Samme periode i sidste år udgjorde nedskrivninger 0,5 mio. kr.

BALANCE

Sparekassens balance steg med 46 mio. kr. første halvår 2019, fra 2.587 mio. kr. til 2.633 mio. kr. Dette svarer til en stigning på 1,8 %. Hovedårsagen til stigningen i balancen ligger i sparekassens forøgede aktivitet, hvor ud- og indlån steg med henholdsvis 3,0 % og 2,1 %. Indlånsposten steg med 48 mio. kr. fra 2.302 mio. kr. ultimo 2018, til 2.350 mio. kr. første halvår 2019. Udlånsposten steg med 57 mio. kr. fra 1.886 mio. kr. sidste år, til 1.943 mio. kr. første halvår i år.

Likviditet

Sparekassen har en god likviditet. Første halvår var likviditetsoverdækningen i forhold til § 152 lovkravet 161 % sammenlignet med 168 % ultimo 2018. Finanstilsynets tilsynsdiamant tager udgangspunkt i fremskrivning af LCR i 3 måneder og skal være mindst 100 %. Sparekassen har opgjort dette nøgletal til 249 %.

Solvens og solvensbehov

Sparekassen har en god solvens. Første halvår i år var solvensen 20,4 % i forhold til 19,3 % samme tidspunkt sidste år. De kommende år bliver kapitalkravene gradvist strengere, og sparekassen lægger stor vægt på at forberede sig på de fremtidige krav.

Solvensbehovet blev opgjort til 10,7 % pr 1. halvår 2019 i forhold til 10,3 % samme periode sidste år.

Tilsynsdiamanten

Finanstilsynets såkaldte tilsynsdiamant trådte i kraft i 2012. I denne angives fem pejlemærker, som kan være en indikator på om et pengeinstitut påtager sig en for høj risiko. Nedenfor vises en kort redegørelse for, hvordan sparekassens risiko ligger i forhold til disse pejlemærker.

Sparekassen har alt i alt en god placering i forhold til disse fem pejlemærker:

- **Store eksponeringer** (De 20 største eksponeringer i alt skal være mindre end 175 % af den egentlige kernekapital): De 20 største eksponeringer i alt pr. 30. juni 2019 er opgjort til 128,0 % af den egentlige kernekapital.
- **Udlånsvækst** (Skal være mindre end 20 % om året): Sparekassens udlånsvækst er på 3,0 % første halvår 2019.
- **Udlån til fast ejendom** (Skal være mindre end 25 % af samlede udlån og garantier): Pr. 30. juni 2019 var sparekassens udlån og garantier til fast ejendom 8,1 % af de samlede udlån og garantier.
- **Funding ratio** (Udlån/arbejdende kapital fratrukket obligationer med restløbetid under ét år, skal være mindre end 1): Sparekassen har opgjort funding ratio pr. 30. juni 2019 til 0,7.
- **Likviditetsoverdækning** (Skal være over 100 % i 3 måneders stresstest): Sparekassen har pr. 30. juni 2019 opgjort dette nøgletal til 249,3 %.

Risici og risikostyring

Der er ingen forandring i sparekassens risici og risikostyring. Der henvises til beskrivelsen i årsrapporten for 2018.

Efterfølgende begivenheder

Efter regnskabsperiodens afslutning den 30. juni 2019 er der ikke indtruffet begivenheder eller omstændigheder som har indflydelse på sparekassens finansielle udvikling.

Usikkerheder ved indregning og måling

De væsentligste usikkerheder ved indregning og måling knytter sig til værdiansættelse af aktiver og til nedskrivninger på udlån og tilgodehavender. Det er ledelsens vurdering, at usikkerheden er på et niveau der er forsvarligt i forhold til halvårsrapporten.

Anvendt regnskabspraksis

Der er ingen ændringer i anvendt regnskabspraksis 1. halvår 2019. Der henvises til årsrapporten for 2018.

Forventninger til 2019

Året 2019 er specielt, den 24. september er det 100 år siden sparekassen blev grundlagt. Dette fejres hele året med adskillige arrangementer, hvilket ses igen i regnskabet for 2019.

Første halvår 2019 var overskuddet før skat 7,9 mio. kr. Indtægter for 2. halvår forventes at være på samme niveau som 1. halvår, imens udgifterne til 100-års jubilæet og IT-området fortsat vil påvirke udgiftsniveauet 2. halvår. Derudover kan regnes med lavere kursregulering, samt uvished knyttet til nedskrivninger på udlån og garantier.

I årsrapporten for 2018 blev resultatet før skat for året 2019 estimeret til at være imellem 8-12 mio. kr. Sparekassen vurderer stadig, at resultatet før skat for 2019 vil være imellem 8-12 mio. kr.

Resultatopgørelse 1. halvår 2019

Note	1H 2019 1.000 DKK	1H 2018 1.000 DKK
1 Renteindtægter	32.453	33.094
2 Renteudgifter	1.477	2.203
Netto renteindtægter	30.976	30.891
Udbytte af aktier mv.	0	0
3 Gebyr- og provisionsindtægter	5.810	4.902
Afgivne gebyr- og provisionsudgifter	343	438
Netto rente- og gebyrindtægter	36.443	35.355
4 Kursreguleringer	1.197	-255
Andre driftsindtægter	15	634
5 Udgifter til personale og administration	30.332	26.690
Af- og nedskrivninger på materielle aktiver	720	3.395
Andre driftsudgifter	276	84
6 Nedskrivninger på udlån, tilgodehavender mv.	-1.610	539
Resultat før skat	7.937	5.026
Skat	0	0
Halvårets resultat	7.937	5.026

Balance den 30. juni 2019

Note	1H 2019 1.000 DKK	1H 2018 1.000 DKK	2018 1.000 DKK	
Aktiver				
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavende hos centralbanker	105.759	116.392	107.062
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	25.384	38.967	48.002
	Udlån til amortiseret kostpris	1.943.065	1.875.321	1.886.287
7	Obligationer til dagsværdi	506.495	451.487	490.085
	Aktier mv.	12.931	12.344	12.600
	Grunde og bygninger i alt	12.114	19.683	12.234
	Investeringsjendomme	0	7.065	0
	Domicilejendomme	12.114	12.618	12.234
	Øvrige materielle aktiver	6.528	7.657	7.064
	Udsat skatteaktiv	8.100	7.020	8.100
	Aktiver i midlertidig besiddelse	8.037	8.733	8.337
	Andre aktiver	5.022	6.067	7.552
	Aktiver i alt	2.633.436	2.543.671	2.587.323
Passiver				
Gæld				
	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	20	21	372
	Indlån	2.350.170	2.271.993	2.302.496
	Andre passiver	8.677	15.581	18.485
	Periodeafgrænsningsposter	362	302	365
	Gæld i alt	2.359.229	2.287.897	2.321.718
Hensatte forpligtelser				
	Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	1.878	1.935	1.878
	Hensættelser til garantier	0	17	3
	Andre hensatte forpligtelser	103	85	133
	Hensatte forpligtelser i alt	1.981	2.037	2.014
	Efterstillede kapitalindskud	25.500	25.500	25.500
Egenkapital				
	Garantkapital	22.501	20.135	20.802
	Overført overskud eller underskud primo	215.885	206.177	203.075
	Ændring primo nedskrivning (IFRS 9)	0	-3.523	0
	Halvårets resultat efter skat	7.937	5.026	12.810
	Foreslået garantudbytte	0	0	1.004
	Regulering af garantudbytte tidligere år	2	22	0
	Gavefond	400	400	400
	Egenkapital i alt	246.726	228.237	238.091
	Passiver i alt	2.633.436	2.543.671	2.587.323
8	Eventualforpligtelser			

Egenkapitalopgørelse

	1H 2019 1.000 DKK	1H 2018 1.000 DKK	2018 1.000 DKK
Kapitalposter			
Garantkapital primo	20.802	19.806	19.806
Tilgang i året	2.136	932	1.627
Afgang i året	-437	-603	-631
Garantkapital ultimo	22.501	20.135	20.802
Overført overskud primo	215.885	206.177	206.177
Ændring primo nedskrivning (IFRS 9)	0	-3.523	-3.523
Halvårets resultat	7.937	5.026	14.214
Overført fra gavefond	-400	-400	-400
Anvendt i året	234	31	321
Tilbageført fra gavefond	166	369	79
Foreslået garantudbytte	0	0	-1.004
Regulering garantudbytte tidligere år	2	22	22
Overført overskud ultimo	223.824	207.702	215.885
Foreslået garantudbytte	0	0	1.004
Gavefond			
Gavefond primo	400	400	400
Anvendt i året	-234	-31	-321
Tilbageført til overført overskud	166	-369	-79
Foreslået til gavefond i året	400	400	400
Gavefond ultimo	400	400	400
Egenkapital i alt	246.726	228.237	238.091

Solvensopgørelse

	1H 2019 1.000 DKK	1H 2018 1.000 DKK	2018 1.000 DKK
Egenkapital	246.726	228.237	238.091
Halvårsresultat	-7.937	-5.026	0
Foreslået garantudbytte	0	0	-1.004
Forsigtig værdiansættelse	-528	-480	-512
Aktiveret skatteaktiv	-8.100	-7.020	-8.100
Fradrag for garantramme	-1.000	-1.000	-1.000
Kernekapital efter fradrag	229.161	214.711	227.475
Egenkapital	246.726	228.237	238.091
Halvårsresultat	-7.937	-5.026	0
Foreslået garantudbytte	0	0	-1.004
Forsigtig værdiansættelse	-528	-480	-512
Aktiveret skatteaktiv	-8.100	-7.020	-8.100
Fradrag for garantramme	-1.000	-1.000	-1.000
Ansvarlig kapital	22.971	25.500	25.500
Kapitalgrundlag efter fradrag	252.131	240.211	252.975
Risikovægtede poster i alt	1.237.800	1.244.583	1.233.215
Solvensprocent	20,4	19,3	20,5
Kernekapitalprocent	18,5	17,3	18,4
Opgørelse af solvensbehov efter kreditreservationsmetoden			
Kreditrisiko	12.847	14.456	12.392
Markedsrisiko	8.453	3.017	10.065
Operationel risiko	6.189	6.223	6.166
Øvrige risici	5.394	4.826	4.815
Lovbestemte krav	99.024	99.567	98.657
Solvensbehov i alt	131.907	128.088	132.096
Solvensbehov (%)	10,7	10,3	10,7

Nøgle- og hovedtal

Nøgletal	1H 2019	1H 2018	1H 2017	1H 2016	1H 2015
Solvensprocent	20,4	19,3	18,3	18,1	18,1
Kernekapitalprocent	18,5	17,3	16,2	16,0	15,9
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	3,3	2,2	3,8	4,8	3,4
Halvårets egenkapitalforrentning efter skat	3,3	2,2	3,8	4,8	3,4
Indtjening pr. omkostningskrone	1,3	1,2	1,3	1,4	1,2
Renterisiko	1,7	1,9	2,8	3,3	2,9
Valutaposition	0,9	0,6	0,4	0,3	0,3
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold til indlån	84,3	84,3	80,9	82,4	85,0
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	160,6	156,8	188,0	169,0	154,1
Summen af store engagementer ift. kapitalgrundlag	128,0	142,5	-	-	-
Akkumuleret nedskrivningsprocent	1,8	2,0	1,8	2,0	2,6
Halvårets nedskrivningsprocent	-0,1	0,1	0,0	0,1	0,1
Halvårets udlånsvækst	3,0	3,9	2,4	3,0	0,8
Udlån i forhold til egenkapital	7,9	8,2	8,0	8,1	8,4

Hovedtal (1.000 DKK)	1H 2019	1H 2018	1H 2017	1H 2016	1H 2015
Resultatopgørelse					
Indtægter					
Netto renteindtægter	30.976	30.891	29.604	28.660	28.408
Netto gebyrindtægter	5.467	4.464	3.712	3.742	4.838
Kursregulering	1.197	-255	1.167	2.611	-70
Andre driftsindtægter	15	634	430	716	861
Indtægter i alt	37.655	35.734	34.913	35.729	34.037
Udgifter					
Driftsudgifter mv.	31.328	30.169	26.568	25.640	26.029
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-1.610	539	282	480	1.815
Udgifter i alt	29.718	30.708	26.850	26.120	27.844
Halvårets resultat før skat	7.937	5.026	8.063	9.609	6.193
Skat	0	0	0	0	0
Halvårets resultat	7.937	5.026	8.063	9.609	6.193
Balance					
Udlån	1.943.065	1.875.321	1.735.089	1.645.581	1.546.546
Værdipapirer	519.426	463.831	524.199	476.645	221.954
Indlån	2.350.170	2.271.993	2.186.545	2.040.194	1.868.966
Balance	2.633.436	2.543.671	2.451.381	2.286.258	2.104.188
Egenkapital	246.726	228.237	217.788	203.612	184.320
Garantier	85.616	73.494	59.313	69.507	52.760

Noter

Note	1H 2019 1.000 DKK	1H 2018 1.000 DKK
1 Renteindtægter		
Kreditinstitutter og centralbanker	-358	-280
Udlån	32.224	32.623
Obligationer	816	992
Rentekontrakter	-228	-240
Renteindtægter i alt	32.453	33.094
2 Renteudgifter		
Kreditinstitutter og centralbanker	0	-2
Indlån	451	1.179
Efterstillede kapitalindskud	1.026	1.026
Renteudgifter i alt	1.477	2.203
3 Gebyrer og provisionsindtægter		
Værdipapirhandel og depoter	49	39
Betalingsformidling	1.248	1.269
Lånesagsgebyrer	1.694	1.659
Garantiprovision	841	683
Øvrige gebyrer og provisioner	1.978	1.252
Gebyrer og provisionsindtægter i alt	5.810	4.902
4 Kursreguleringer		
Obligationer	744	-1.197
Aktier	339	371
Investerings ejendomme	0	425
Valuta	114	146
Kursreguleringer i alt	1.197	-255
5 Udgifter til personale og administration		
Lønninger og vederlag til repræsentantskab, bestyrelse og direktion		
Direktion	1.119	1.089
Bestyrelse	556	563
Repræsentantskab	87	74
I alt	1.762	1.726
Personaleudgifter		
Lønninger og vederlag	10.928	10.798
Pensioner	1.914	1.934
Udgifter til social sikring og afgifter mv.	2.210	1.933
I alt	15.052	14.665
Øvrige administrationsudgifter	13.519	10.300
Udgifter til administration og personale i alt	30.332	26.691
Det gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede	44,3	43,2

Noter

Note	1H 2019 1.000 DKK	1H 2018 1.000 DKK	2018 1.000 DKK
6 Nedskrivninger på udlån mv.			
Nedskrivninger på udlån mv.			
Stadie 1:			
Nedskrivninger på udlån primo	2.876	0	0
Ændring i regnskabspraksis	0	2.831	2.831
Nedskrivninger på udlån (netto)	-90	430	45
Nedskrivninger ultimo	2.786	3.262	2.876
Stadie 2:			
Nedskrivninger på udlån primo	2.790	0	0
Ændring i regnskabspraksis	0	4.381	4.381
Nedskrivninger på udlån (netto)	-436	-1.912	-1.591
Nedskrivninger ultimo	2.354	2.469	2.790
Stadie 3:			
Nedskrivninger på udlån primo	33.126	0	0
Ændring i regnskabspraksis	0	31.209	31.209
Nedskrivninger på udlån (netto)	3.047	6.093	4.469
Tilbageførte nedskrivninger i årets løb	-3.318	-2.906	
Afskrevet, tidligere nedskrevet	0	0	-2.552
Nedskrivninger ultimo	32.855	34.396	33.126
Nedskrivninger på udlån mv. i alt	37.996	40.126	38.792
Hensættelser på garantier mv.			
Stadie 1:			
Hensættelser på garantier primo	3	0	0
Ændring i regnskabspraksis	0	27	27
Hensættelser på garantier (netto)	-3	-10	-25
Hensættelser ultimo	0	17	3
Stadie 2:			
Hensættelser på garantier primo	0	0	0
Ændring i regnskabspraksis	0	0	0
Hensættelser i året (netto)	0	0	0
Hensættelser ultimo	0	0	0
Stadie 3:			
Hensættelser på garantier primo	0	0	0
Ændring i regnskabspraksis	0	0	0
Hensættelser i året (netto)	0	0	0
Afskrevet, tidligere nedskrevet	0	0	0
Hensættelser ultimo	0	0	0
Hensættelser på garantier mv. i alt	0	17	3

Noter

Note	1H 2019 1.000 DKK	1H 2018 1.000 DKK	2018 1.000 DKK
6 Nedskrivninger på udlån mv. (fortsat)			
Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter mv.			
Stadie 1:			
Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter mv. primo	104	0	0
Ændring i regnskabspraksis	0	124	124
Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter (netto)	-40	-62	-19
Nedskrivninger ultimo	64	62	104
Stadie 2:			
Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter mv. primo	0	0	0
Ændring i regnskabspraksis	0	530	530
Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter (netto)	0	-374	-530
Nedskrivninger ultimo	0	156	0
Stadie 3:			
Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter mv. primo	0	0	0
Ændring i regnskabspraksis	0	0	0
Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter (netto)	0	0	0
Afskrevet, tidligere nedskrevet	0	0	0
Nedskrivninger ultimo	0	0	0
Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter mv. i alt	64	218	104
Nedskrivninger og hensættelser i alt	38.060	40.362	38.899
Afstemning til resultatopgørelsen			
Nedskrivninger på udlån ultimo	-796	1.705	2.923
Hensættelser på garantier netto	-3	-10	-25
Nedskrivninger på kreditinstitutter netto	-40	-436	-550
Årets konstaterede tab, ej tidligere nedskrevet	19	107	608
Indgået tidligere afskrevet	-128	-90	-140
Nedskrivninger af overtagne ejendomme	300	-43	172
Rente af nedskrivninger	-962	-695	-1.643
Nedskrivninger og hensættelser til resultatopgørelsen i alt	-1.610	539	1.345
7 Obligationer til dagsværdi			
Statsobligationer	167.282	142.740	142.653
Realkreditobligationer	339.213	308.747	347.432
Obligationer til dagsværdi i alt	506.495	451.487	490.085
8 Eventualforpligtelser			
Finansgarantier	9.822	11.252	11.355
Tabsgarantier	15.242	10.569	12.802
Øvrige garantier	60.552	51.673	59.648
Garantier i alt	85.616	73.494	83.805

www.ns.fo

