



Sparekassen Thy

Årsrapport 2024

Pressemeddelelse

Nye kunder og vækst i udlånet slår igennem i solidt årsregnskab

Det netop offentliggjorte koncernregnskab viser et overskud på 285 mio. kr. før skat. Et stærkt resultat, der er skabt med baggrund i solid udvikling på flere områder.

Særligt udvikling på udlånssiden og tilgang af nye kunder smitter af på sparekassens regnskab. For selvom det generelle renteniveau er nedadgående, er renteindtægterne steget i 2024. Stigningen skyldes en betydelig vækst i udlånet. Udlånet er nemlig steget med 1 milliard kroner, svarende til 19%. Det kan tilskrives en flot kundetilgang på over 4.000 kunder, samt introduktion af nyt fleksibelt boliglån, der står for ca. 6% af udlånsvæksten i 2024.

Investeringslysten er fortsat lav

De samlede gebyrindtægter i 2024 er 176 mio. kr., og er på et tilsvarende niveau som i 2023. Gebyrindtægterne skabes i høj grad af kundernes aktivitetsniveau i forhold til køb af bolig, bil og andre større investeringer.

-Det har været et år, hvor aktiviteten på særligt boligområdet har været svingende, og det er da et område, vi gerne ser lidt mere gang i. Kunderne har generelt gode muligheder for både køb, salg og forbedringer på boligområdet, men den geo-politiske uro og det nuværende renteniveau gør, at de stadig holder lidt igen, siger direktør Ole Beith.

Godt resultat på værdipapirerne

Sparekassens egen beholdning af obligationer og aktier, på samlet 3,7 mia. kr., har i 2024 givet et godt bidrag til indtjening i form af renter, kursreguleringer og udbytte.

- Den samlede indtjening udgør 181 mio. kr., i 2024 mod 173 mio. kr. i 2023. Det er et afkast, vi er ganske tilfredse med, når man tager med i betragtning, at der er store bevægelser som følge af de mange internationale spændinger, samt den vedvarende bekæmpelse af inflationen i hele verden, fortæller Ole Beith.

Ejerandel i Hvidbjerg Bank fordoblet

2024 var også året, hvor vi fik mulighed for at foretage et yderligere køb af aktier i Hvidbjerg Bank. Sparekassen købte ca. 14% aktier i Hvidbjerg Bank, og dermed fordoblede vi ejerandelen til 28,73%. Det er en investering, vi forventer bidrager til indtjeningen i de kommende år.

Ekstraordinære udgifter påvirker året

2024 har været et år præget af en del ekstraordinære omkostninger. Det kan også ses på udviklingen i de samlede omkostninger, der stiger til 321 mio. kr. mod sidste års 282 mio. kr.

Det er bevidste beslutninger, og dermed også budgetterede omkostninger, der påvirker stigningen mest. Dels har vi åbnet vores nye afdeling i Aarhus, som medfører en række betydelige opstartsomkostninger, men vi har også renoveret en del af hovedkontoret - et arbejde der undervejs viste sig at være noget mere omfattende end først antaget.

Hertil kommer, at vi i 2024 har afholdt garantmøder med omkring 3.500 besøgende, og så har vi givet en gave til Thisted By på 10 mio. kr. i anledning af 500-års købstadsjubilæet.

De ekstraordinære omkostninger udgør ca. halvdelen af den samlede stigning. Den mere ordinære stigning kan henføres til en voksende forretning i kraft af flere kunder, flere medarbejder og generelt stigende priser og lønninger.

Fortsat lave tab på kunder

De samlede nedskrivninger udgør 16 mio. kr., der er en smule højere end i 2023, hvor tallet var 11 mio. kr.

Set i lyset af et samlet udlån på 6,3 mia. kr. er det et meget begrænset beløb, og viser med al tydelighed, at vores kunder er økonomisk robuste. Der er naturligvis forskelle blandt kunderne, men samlet set er det en meget lav nedskrivning.

Krone Kapital i god gænge

Leasingselskabet Krone Kapital, som sparekassen ejer 50% af, er fortsat i supergod gænge. Sparekassens andel af resultatet efter skat blev i 2024 på 26 mio. kr. mod 35 mio. kr. i 2023. Selskabet har ligesom sparekassen etableret sig i Aarhus med en helt ny afdeling, der skal være med til at sikre en fortsat sund og god vækst.

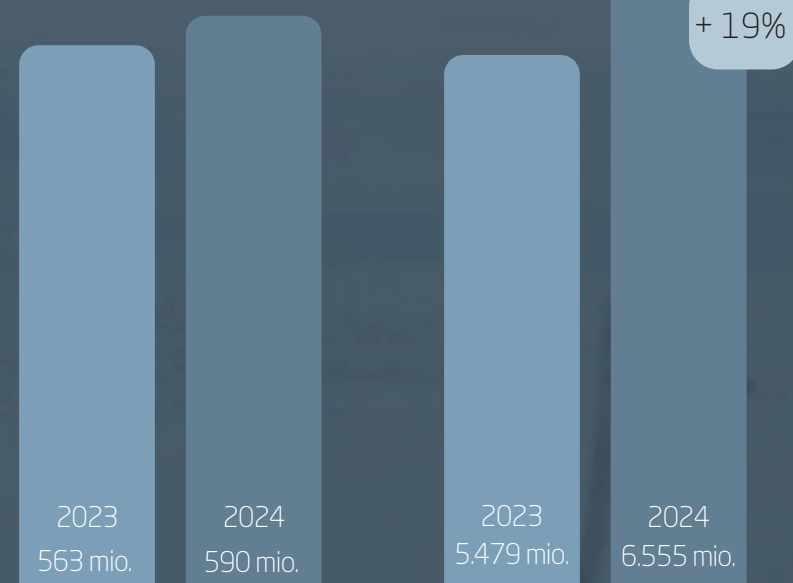
Koncerntal

Tal i mio. kr.	2024	2023
Nettorente- og gebyrindtægter	590	563
Årets resultat før skat	285	363
Årets resultat efter skat	221	275
Kapitalprocent	32,2	33,8
Udlån	6.555	5.479
Indlån og puljer	11.008	10.332
Forretningsomfang*	41.951	38.983
Egenkapital	2.867	2.569

* Summen af udlån, indlån, garantier, realkredit og formuepleje. Tallene for 2024 er foreløbigt opgjorte pr. 15. februar 2025 .

Nettorente- og gebyrindtægter

Udlån



Forretningsomfanget stiger pænt i 2024, hvor udlånsvæksten på 19% er den store faktor. Det samlede forretningsomfang er 42 mia. kr., og er en vækst på 8%

Ole Beith
Direktør

Den samlede Sparekassen Thy-forretning vokser

Forretningsomfanget stiger pænt i 2024, hvor udlånet som nævnt er den store faktor med 19% vækst. Det betyder, at udlånet nu udgør 6,3 mia. kr. Indlånet er i 2024 steget med ca. 5% og udgør 8,3 mia. kr. Lægger vi udviklingen i realkredit og formuepleje oveni forretningsomfanget på ud- og indlån, kan det opgøres til 42 mia. kr., der er en vækst på 8% i forhold til året før.

Egenkapitalen særdeles solid

Egenkapitalen efter indregning af årets resultat udgør 2,9 mia. kr., hvoraf garantkapitalen medregnes med 863 mio. kr.

Det er en særdeles solid egenkapital, der er med til at sikre fortsat udvikling af sparekassen.

Sparekassen Thy Fonden styrkes yderligere

Årets resultat før skat på 285 mio. kr. giver mulighed for at styrke Sparekassen Thy Fonden yderligere.

Det indstilles derfor til repræsentantskabet, at der overføres yderligere 100 mio. kr. til fonden, der investeres, og hvor afkastet skal bidrage til styrkelse af kommende års uddelinger.

5 års hoved- og nøgletal

	2024	2023	2022	2021	2020
HOVEDTAL, SPAREKASSEN, t.kr.					
Netto rente- og gebyrindtægter	545.567	523.444	403.324	334.998	314.627
Kursreguleringer	76.136	99.418	-44.896	43.542	31.886
Udgifter til personale m.v. og administration	-341.751	-281.653	-262.694	-234.536	-219.778
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	-15.783	-11.176	9.230	40.050	-12.238
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	26.227	35.178	25.431	20.656	11.360
Årets resultat før skat	280.484	356.361	118.363	187.951	114.997
Årets resultat	221.274	275.280	103.325	156.080	94.598
Udlån	6.314.932	5.315.071	4.943.993	4.591.076	4.193.779
Indlån	11.105.165	10.408.117	9.714.687	9.337.859	8.966.879
Egenkapital	2.867.445	2.568.777	2.231.374	2.122.779	1.933.153
Aktiver i alt	14.355.093	13.367.617	12.221.698	11.776.265	11.187.604
NØGLETAL, SPAREKASSEN					
Kapitalprocent	31,1	32,6	28,8	27,5	27,9
Kernekapitalprocent	31,1	32,6	28,8	27,5	27,9
Egenkapitalforrentning før skat	10,3	14,8	5,4	9,3	6,2
Egenkapitalforrentning efter skat	8,1	11,5	4,7	7,7	5,1
Indtjening pr. omkostningskrone	1,8	2,2	1,4	1,9	1,5
Renterisiko	1,0	1,1	1,6	1,3	2,1
Valutaposition	0,7	0,8	0,6	0,5	0,5
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udlån + nedskrivninger i forhold til indlån	59,2	53,3	53,1	51,5	49,6
Udlån i forhold til egenkapital	2,2	2,1	2,2	2,2	2,2
Årets udlånsvækst	18,8	7,5	7,7	9,5	-1,4
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	323,0	498,0	403,0	314,0	372,8
Summen af de 20 største eksponeringer	54,0	51,6	61,8	56,9	65,3
Summen af store eksponeringer	0,0	0,0	0,0	0,0	10,0
Årets nedskrivningsprocent	0,2	0,2	-0,1	-0,5	0,2
Afkastningsgrad	1,5	2,1	0,8	1,3	0,8

	2024	2023	2022	2021	2020
HOVEDTAL, KONCERNEN, t.kr.					
Netto rente- og gebyrindtægter	590.319	563.457	434.439	361.563	337.355
Kursreguleringer	78.227	100.031	-42.618	45.058	33.138
Udgifter til personale m.v. og administration	-382.654	-315.758	-292.098	-259.411	-240.540
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	-21.608	-7.685	7.642	41.324	-18.321
Årets resultat før skat	285.370	363.241	121.494	191.194	117.893
Årets resultat	221.274	275.280	103.325	156.080	94.598
Udlån	6.554.903	5.479.440	5.082.860	4.734.077	4.325.141
Indlån	11.008.304	10.330.730	9.653.726	9.311.353	8.951.714
Egenkapital	2.867.445	2.568.777	2.231.374	2.122.779	1.933.153
Aktiver i alt	14.344.247	13.374.549	12.233.954	11.810.122	11.228.025
NØGLETAL, KONCERNEN					
Kapitalprocent	32,2	33,8	28,3	27,3	27,7
Kernekapitalprocent	32,2	33,8	28,3	27,3	27,7
Egenkapitalforrentning før skat	10,5	15,1	5,6	9,4	6,3
Egenkapitalforrentning efter skat	8,1	11,5	4,7	7,7	5,1
Indtjening pr. omkostningskrone	1,6	2,0	1,4	1,7	1,4
Renterisiko	1,0	1,1	1,6	1,3	2,1
Valutaposition	0,7	0,8	0,7	0,5	0,5
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udlån + nedskrivninger i forhold til indlån	61,9	55,3	54,9	53,2	51,2
Udlån i forhold til egenkapital	2,3	2,1	2,3	2,2	2,2
Årets udlånsvækst	19,6	7,8	7,4	9,5	-0,8
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	405,0	589,0	474,0	351,3	421,2
Summen af de 20 største eksponeringer	59,8	56,8	61,8	56,9	65,3
Summen af store eksponeringer	0,0	0,0	0,0	0,0	10,0
Årets nedskrivningsprocent	0,2	0,1	-0,1	-0,5	0,2
Afkastningsgrad	1,5	2,1	0,8	1,3	0,8

Balance

Note		Koncernen		Sparekassen	
		2024	2023	2024	2023
	Aktiver	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	715.221	1.066.492	715.221	1.066.492
11	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	232.559	160.299	136.822	128.351
12	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	6.554.903	5.479.440	6.314.932	5.315.071
13	Obligationer til dagsværdi	3.020.367	3.202.321	3.020.367	3.202.321
	Aktier m.v.	691.391	643.854	691.391	633.837
14	Kapitalandele i associerede virksomheder	0	0	181.277	164.914
15	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	0	0	239.496	129.632
16	Aktiver tilknyttet puljeordninger	2.800.804	2.492.603	2.800.804	2.492.603
	Immaterielle aktiver	0	1.803	0	1.803
17	Investerings ejendomme	17.011	17.011	17.011	17.011
18	Domicilejendomme	91.728	96.858	88.675	93.761
19	Domicilejendomme (leasing)	9.412	634	9.412	634
	Ejendomme i alt	118.151	114.503	115.098	111.406
20	Øvrige materielle aktiver	75.247	97.896	13.422	13.364
	Aktuelle skatteaktiver	16.255	0	12.782	0
21	Udskudte skatteaktiver	0	0	0	0
	Andre aktiver	76.626	75.170	70.758	67.655
	Periodeafgrænsningsposter	42.723	40.168	42.723	40.168
Aktiver i alt		14.344.247	13.374.549	14.355.093	13.367.617

Note		Koncernen		Sparekassen	
		2024	2023	2024	2023
	Passiver	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
22	Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	750	2.232	750	2.232
23	Indlån og anden gæld	8.207.500	7.838.127	8.304.361	7.915.514
	Indlån i puljeordninger	2.800.804	2.492.603	2.800.804	2.492.603
	Aktuelle skatteforpligtelser	0	53.448	0	57.063
	Andre passiver	383.523	331.571	354.085	300.619
	Periodeafgrænsningsposter	19.325	20.539	8.317	7.957
Gæld i alt		11.411.902	10.738.520	11.468.317	10.775.988
	Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	3.664	2.938	3.664	2.938
24	Hensættelser til udskudt skat	41.196	40.841	3.752	4.405
9	Hensættelser til tab på garantier	11.306	12.615	3.181	4.651
9	Andre hensatte forpligtelser	8.734	10.858	8.734	10.858
Hensatte forpligtelser i alt		64.900	67.252	19.331	22.852
	Garantkapital	863.077	661.209	863.077	661.209
	Foreslået garantrente	35.303	27.710	35.303	27.710
	Lovpligtige reserver	0	0	190.116	163.889
	Øvrige reserver	102.000	104.000	102.000	104.000
	Overført overskud	1.867.065	1.775.858	1.676.949	1.611.969
Egenkapital i alt		2.867.445	2.568.777	2.867.445	2.568.777
Passiver i alt		14.344.247	13.374.549	14.355.093	13.367.617

Egenkapitalopgørelse

Sparekassen	Garant-kapital	Lovpligtige reserver	Øvrige reserver	Overført resultat	Foreslået garant-rente	I alt
Egenkapital primo 2023	581.774	128.711	0	1.503.554	17.335	2.231.374
Årets resultat	0	35.178	104.000	108.392	27.710	275.280
Samlet indkomst der kan henregnes til egenkapitalen	0	35.178	104.000	108.392	27.710	275.280
Betalt garantrente	0	0	0	23	-17.335	-17.312
Tilgang garantkapital	126.222	0	0	0	0	126.222
Afgang garantkapital	-46.787	0	0	0	0	-46.787
Egenkapital ultimo 2023	661.209	163.889	104.000	1.611.969	27.710	2.568.777
Egenkapital primo 2024	661.209	163.889	104.000	1.611.969	27.710	2.568.777
Årets resultat	0	26.227	102.000	57.744	35.303	221.274
Samlet indkomst der kan henregnes til egenkapitalen	0	26.227	102.000	57.744	35.303	221.274
Betalt garantrente	0	0	0	43	-27.710	-27.667
Skat af betalt garantrente	0	0	0	7.193	0	7.193
Overført til Sparekassen Thy Fonden	0	0	-104.000	0	0	-104.000
Tilgang garantkapital	254.270	0	0	0	0	254.270
Afgang garantkapital	-52.402	0	0	0	0	-52.402
Egenkapital ultimo 2024	863.077	190.116	102.000	1.676.949	35.303	2.867.445

Koncernen	Garant-kapital	Lovpligtige reserver	Øvrige reserver	Overført resultat	Foreslået garant-rente	I alt
Egenkapital primo 2023	581.774	0	0	1.632.265	17.335	2.231.374
Årets resultat	0	0	104.000	143.570	27.710	275.280
Samlet indkomst der kan henregnes til egenkapitalen	0	0	104.000	143.570	27.710	275.280
Betalt garantrente	0	0	0	23	-17.335	-17.312
Tilgang garantkapital	126.222	0	0	0	0	126.222
Afgang garantkapital	-46.787	0	0	0	0	-46.787
Egenkapital ultimo 2023	661.209	0	104.000	1.775.858	27.710	2.568.777
Egenkapital primo 2024	661.209	0	104.000	1.775.858	27.710	2.568.777
Årets resultat	0	0	102.000	83.971	35.303	221.274
Samlet indkomst der kan henregnes til egenkapitalen	0	0	102.000	83.971	35.303	221.274
Betalt garantrente	0	0	0	43	-27.710	-27.667
Skat af udbetalt garantrente	0	0	0	7.193	0	7.193
Overført til Sparekassen Thy Fonden	0	0	-104.000	0	0	-104.000
Tilgang garantkapital	254.270	0	0	0	0	254.270
Afgang garantkapital	-52.402	0	0	0	0	-52.402
Egenkapital ultimo 2024	863.077	0	102.000	1.867.065	35.303	2.867.445

Kernekapital, kapitalgrundlag og kapitalprocent

	Koncernen		Sparekassen	
	2024 t.kr.	2023 t.kr.	2024 t.kr.	2023 t.kr.
Kapitalsammensætning				
Egenkapital	2.867.445	2.568.777	2.867.445	2.568.777
Fradrag:				
Foreslået rente af garantkapital	-35.303	-27.710	-35.303	-27.710
Immaterielle aktiver	0	-1.803	0	-1.803
Forsigtig værdiansættelse	-3.771	-4.009	-3.771	-4.129
Fradag for minimum loss coverage	-67.604	-19.906	-67.604	-19.906
Supplerende kapital i andre pengeinstitutter m.fl.	-21.788	-29.788	-21.788	-29.788
Ikke væsentlige kapitalandele > 10%	-251.725	-258.146	-251.725	-258.158
Egentlig kernekapital	2.487.254	2.227.415	2.487.254	2.227.283
Kernekapital	2.487.254	2.227.415	2.487.254	2.227.283
Kapitalgrundlag	2.487.254	2.227.415	2.487.254	2.227.283
Risikoeksponering				
Kreditrisiko	5.954.257	5.205.407	6.405.193	5.578.798
Markedsrisiko	611.969	589.914	611.969	589.914
Operationel risiko	1.166.909	788.887	978.692	656.486
Risikoeksponering i alt	7.733.135	6.584.208	7.995.854	6.825.198
Kernekapitalprocent	32,2	33,8	31,1	32,6
Kapitalprocent	32,2	33,8	31,1	32,6

Pressekontakt vedrørende Årsrapporten 2024



Ole Beith
Direktør

+45 9919 5021
+45 4045 5120
obe@sparthy.dk