

Delårsrapport - præsentation

1. – 3. kvartal 2024

Sparekassen - Den korte historie

2010

Generationsskifte

Udlån 8,6 mia. kr., heraf 3 mia. kr. i store svage ejendomseksponeringer, der alle er afviklet i dag. 19 filialer og 264 medarbejdere.

2013

Køb af Sparekassen Faaborg (Fyn)
Nedskrivninger på 1,5 mia. kr.

2016

Fusion af Sparekassen Sjælland og Sparekassen Fyn til én samlet enhed, Sparekassen Sjælland-Fyn A/S, herunder samme IT-plattform (Bankdata).

2018

Aktieudvidelse på 450 mio. kr. (brutto). Refinansiering af dyr efterstående kapital på 492 mio. kr. Rentebesparelse på 35 mio. kr. (hybride lån).

2020

Vækst i formueområdet samt pris- og omkostningsoptimering.

2022

MOD NYE MÅL lanceres med det formål at styrke sparekassen yderligere frem mod 2025, hvor sparekassen fylder 200 år.

2023

Carlsbergbyen
Har investeret i et nyt kraftcenter i København

2024

Aktietilbagekøb er igangsat på op til 100 mio. kr.

1825

Sparekassen grundlægges på det, der i dag kendes som Torbenfeldt Gods nær Holbæk.

2011

Køb af Max Bank (den grønne del)

2015

Børsnotering

2017

NYE VEJE 2021 lanceres med hovedbudskaberne styrkelse af kapitalstrukturen samt betydelig forbedring af indtjeningen som mål.

2019

Pris- og omkostningsoptimeringer

2021

Finansielle mål i Nye Veje indfries i stort omfang.

Stor vækst på investeringsområdet.

2023

Aktietilbagekøb er gennemført med køb for 80 mio. kr. ud af 100 mio. kr.

Mod nye mål

Sammen baner vi vejen



Sådan når vi vores mål

Mod nye mål bygger på otte spor, der favner de omverdensbetingelser, som vi skal håndtere og navigere i, hvis vi vil styrke sparekassen. Tre spor handler om interne processer som kvalitet, effektivitet og compliance. Fire spor handler om de kommercielle tiltag som branding, produkter og services på tværs af privat-, erhvervs- og formueområdet. Ét spor handler om mennesker og kultur og går på tværs af de øvrige syv spor.



Vores formål skal være kendt og anerkendt

Vores formål er at gøre Sjælland og Fyn til et bedre sted at leve, arbejde og drive virksomhed. Det samfundsansvar, vi tager på os, skal være bæredygtigt, og vi skal synliggøre vores formål med en stærk brandingstrategi.



Vi skal være den foretrukne bank for mindre og mellemstore virksomheder

Vi skal styrke vores position som erhvervssparekasse via tætte kundeforhold og de rigtige servicetilbud, så vi bliver den foretrukne bank for både mindre og mellemstore virksomheder og tiltrækker flere nye erhvervskunder.



Vi skal styrke den interne og eksterne digitale dialog

Vi skal udvide vores digitale værktøjskasse, så den understøtter digital kundedialog, skaber endnu bedre kundeoplevelser og tiltrækker kunder i hele landet. Samtidigt skal vi styrke de interne digitale muligheder.



Vi skal udvikle og uddanne os til at tiltrække og fastholde flere kunder

Vi skal styrke vores salgsorganisation, udvikle nye værditilbud til vores kunder, udvide vores servicetilbud via vores digitale sparekasse og styrke vores kompetencer, så de matcher kundernes behov.



Vi skal optimere vores systemer og processer

Vi skal gøre det nemmere at betjene vores kunder og opretholde en høj kvalitet. Det skal vi gøre ved hjælp af ny teknologi, indsigter, ændrede snitflader og optimering af arbejdsgangene, så vi sikrer, at vi bruger vores tid bedst muligt.



Vi skal bruge data til at styrke forretningen

Vi har adgang til enorme mængder data. Vi skal bringe disse data mere i spil, så vi kan forstå vores kunder og processer bedre, følge op og træffe de rigtige beslutninger, så vi styrker forretningen.



Vi skal understøtte vores kundevedtede medarbejdere ved at gøre tingene enklere

Vores centrale stab skal udvikle effektive metoder og processer, der understøtter vores kundevedtede medarbejdere. Blandt andet ved at forbedre implementering og opfølgning på love og regler, så kunderådgiverne kan koncentrere sig mest muligt om at rådgive kunderne og skabe øget vækst.



Vi skal være en attraktiv virksomhed at være medarbejder og kunde i

Vores største aktiv er vores medarbejdere. Derfor skal vi styrke og udvikle vores virksomhedskultur, øge den faglige og personlige udvikling og sikre den vigtige balance mellem arbejds- og privatliv, så vi kan tiltrække og fastholde dygtige medarbejdere.

Eksekverede og igangsatte tiltag i 2024

Vi arbejder med en lang række forskellige tiltag, som alle har den fællesnævner at skulle gøre det endnu mere attraktivt at være kunde og medarbejder i Sparekassen Sjælland-Fyn. Nedenfor er et overblik over nogle af de tiltag og initiativer relateret til de 8 spor, som vi har arbejdet med i de første 3 kvartaler af 2024.



Formål

- Via Impact Invest Sjælland, som vi har stiftet i samarbejde med Andel, har vi investeret 8 mio. kr. i virksomheden Environment Solutions, der udvikler pålidelige og effektive løsninger, som beskytter udsatte områder mod stigende vandmasser og oversvømmelser, f.eks. ved stormflod.
- Vi har indgået et nyt samarbejde med NIRAS Green Tech Hub. Samarbejdet skal fremme udviklingen af bæredygtige teknologier og skabe nye muligheder for nyopstartede virksomheder, der arbejder med grøn teknologi.
- I samarbejde med Andel har vi stiftet en ny fond, Udviklingsfonden Sjælland, hvor vi samlet indskyder 10 mio. kr. Formålet er at hjælpe virksomheder, kommuner m.m. med at drive indsatser, partnerskaber og projekter, som stimulerer udviklingen i Region Sjælland – bl.a. med fokus på bæredygtig turisme, vedvarende energi og grøn omstilling.
- Sjællands Udviklingsalliance, som vi har etableret sammen med Region Sjælland, har holdt den årlige udviklingskonference. Her var mere end 350 deltagere fra private virksomheder og offentlige institutioner samlet for sammen at sætte fokus på udviklingen på Sjælland og øerne.
- Via Sparekassen Sjælland Fonden har vi givet økonomisk støtte til 37 gode formål og initiativer i vores markedsområde. Fonden har bl.a. uddelt donationer til kulturelle arrangementer, lokale sportsforeninger og initiativer, der støtter børn og unges trivsel.



Erhvervs- sparekasse

- Da vi oplever en øget efterspørgsel fra mindre og mellemstore virksomheder (SMV'er) og landbrugskunder på Lolland og Falster, åbner vi i starten af 2025 et rådgivningscenter for erhvervs- og landbrugskunder på Falster. Vi har fundet de rigtige lokaler og er i gang med at sætte det hold af landbrugs- og erhvervspartnere, der skal rådgive både nuværende og nye kunder i det nye rådgivningscenter.



Marketing digitalisering

- Vi har implementeret notifikationer i vores Mobilbank til privatkunder. Det betyder, at vores kunder har mulighed for at vælge at modtage en push-besked i stedet for en sms eller mail, når der er nyt i Mobilbank, ligesom vi får mulighed for at bruge den nye kanal til relevante budskaber.
- I tredje kvartal har vi sat gang i et nyt automatiseret e-mail-flow målrettet nuværende og nye kunder, der er interesseret i at købe bolig.



Salgsudvikling

- Vi har lanceret en ny månedsopsparing, der gør det nemmere for de af vores kunder, der gerne vil i gang med at investere. Via Mobilbank kan kunden selv nemt oprette månedsopsparingen, hvor indsatte beløb automatisk bliver investeret i den fond, der matcher kundens risikoprofil.
- Vi forbedrer løbende processen for afholdelse af møder med nuværende og nye privatkunder. I det seneste kvartal har vi bl.a. optimeret det system, hvor rådgiverne får hjælp til at forberede, afholde og følge op på kundemøder.
- I Mobilbank kan vores privatkunder skabe overblik over deres værdier via funktionen "Værdier i alt". Hidtil har kunden skulle give samtykke til at dele oplysningerne med deres rådgiver – f.eks. forud for et møde. Vi har nu lavet en ændring, der betyder, at vi automatisk får indblik i oplysningerne, hvilket giver os bedre muligheder for at rådgive kunden.
- Vi har søsat et nyt Private Banking Plus-koncept målrettet vores mest formuende kunder. Formålet er at sikre løbende økonomisk rådgivning og sparring til de kunder, der har et ekstra behov. Vi har sat et hold af erfarne rådgivere, der nu skal i gang med at række ud til de kunder, som skal være en del af konceptet.

Eksekverede og igangsatte tiltag i 2024 (Fortsat)



Optimering og driftsstyring

- Vi har forbedret processen for digital signering, der bl.a. gør det nemmere for vores rådgivere at sende og gensende dokumentpakker til elektronisk underskrift hos både privat- og erhvervskunder.
- Vi har optimeret en række processer på boligområdet. Det betyder bl.a., at rådgiverne kan bruge vores digitale boligportal til langt flere sagstyper, ligesom kunderne selv kan lave beregninger på låneomlægninger via Mobilbank.
- Vi har flyttet en lang række opgaver fra rådgivernes skrivebord til en central stabsenhed. Det er f.eks. opgaver vedrørende privat- og erhvervskunder, som vi skal have opdaterede oplysninger fra. Vi har dermed frigivet tid, som kan bruges på rådgivning og proaktiv kundekontakt.
- Vi arbejder fortsat med vores driftsstyringskoncept. På privatområdet er der sket fremgang på flere af de udvalgte 4 indsatsområder, og det handler nu primært om at fastholde fokus. I fjerde kvartal er vi gået i gang på erhvervsområdet. Vi har udvalgt 3 indsatsområder, der bl.a. har til formål at sikre en højere kvalitet i udfyldelsen af formål og omfang samt forbedre snitfladerne mellem rådgiver og den afdeling, der står for at analysere erhvervskundernes regnskaber. Ligesom på privatområdet skal erhvervsafdelingerne nu i gang med at holde tavlemøder, der skal sikre den løbende fremdrift.
- Vi er gået i gang med at udvikle en løsning på investeringsområdet, der forenkler udvalgte processer og gør det nemmere for rådgiverne bl.a. at oprette nye investeringsaftaler.



Data og beslutningsstøtte

- Den fremtidige platform til data er blevet udviklet og verificeret af vores data-central, Bankdata, og at eksterne eksperter.
- Vi er i tredje kvartal begyndt at implementere den nye dataplatform i form af Power-BI-værktøj i udvalgte stabsafdelinger, der nu får lettere adgang til at tilgå de data, de har brug for.
- Vi arbejder løbende på at understøtte og sikre god data-governance, så data forbliver private, korrekte, tilgængelige og anvendelige.
- Vi har udviklet og taget den første statistiske model i brug. Modellen skal hjælpe os med at finde mønstre og lave forudsigelser på kreditområdet.



Stabsstøtte og governance

- Vi har implementeret Teams-sites til opbevaring af dokumenter – både til hver afdeling og til tværgående projekter. Det har bl.a. forbedret mulighederne for at samarbejde, da flere kan arbejde i samme dokument, og det er let at dele viden og links til dokumenter med andre. Derudover har vi sikret en øget opmærksomhed på governance, herunder GDPR.
- Vi er i gang med at udskifte alle medarbejderes PC'ere med nye, der har et andet arbejdspladskoncept. De nye PC'ere er markant hurtigere i forbindelse med opstart, nedlukning og systemopdateringer, ligesom de generelt er mere stabile. Det betyder, at den enkelte medarbejder sparer tid, som kan bruges på andre opgaver. Derudover er sikkerheden forbedret, da de nye PC'ere bruger Microsoft Authenticator login metode, som f.eks. skal bruges ved hjemmearbejde.



Mennesker og kultur

- Vi har lanceret et nyt ungenetværk for medarbejdere i alderen 18-32 år, som udgør en syvendedel af den samlede medarbejderstab. Formålet er at styrke fællesskabet og skabe stærke relationer på tværs af afdelinger. Udover at give et indgående kendskab til, hvad der rører sig i organisationen og indblik i forskellige mulige karriereveje, giver netværket også sparekassens yngre kollegaer mulighed for at kunne præge udviklingen af fremtidens sparekasse.
- I september deltog lederne i andet modul af lederudviklingsprogrammet. Lederne fik værktøjer til at arbejde med forandringsdygtighed og mod i deres ledelse og blev klædt på til at understøtte medarbejdernes videre udvikling relateret til sparekasseuddannelsen.
- I tredje kvartal har vi sat gang i andet modul af sparekasseuddannelsen for alle medarbejdere, hvor nøglekompetencen forandringsdygtig er i fokus. Medarbejderne vælger en mikrohandling, som de arbejder videre med efter uddannelsesdagen. Formålet med uddannelsen er at styrke kulturen og sikre, at sparekassen er klar til fremtiden.

De økonomiske målsætninger

De 8 spor i "Mod nye mål" skal sammen styrke sparekassens konkurrencekraft og sikre en øget effektivitet. Det skal bl.a. styrke vores indtjeningskraft og sænke den samlede omkostningsprocent.

Vi har sat 5 ambitiøse økonomiske mål frem mod udgangen af 2025, som vi skal nå:

Øget effektivitet

Vores omkostningsprocent skal nedbringes og senest fra regnskabsåret 2026 være under 50 %. I 2021 var omkostningsprocenten 63,1 %. Vi skal eliminere 90.000 arbejdstimer via optimeringer m.v.

Status pr. ultimo 3. kvartal 2024



Solidt fundament

Vores kapitalprocent skal minimum være 20 %.

Status pr. ultimo 3. kvartal 2024 (inkl. løbende overskud)



Solid rentabilitet

Vores egenkapitalforrentning skal til og med afslutningen af regnskabsåret 2025 i gennemsnit ligge over 10 % p.a. efter skat.

Status pr. ultimo 3. kvartal 2024



Solid og kontrolleret vækst

Vi skal øge vores samlede forretningsomfang med 4-8 % årligt.

Status pr. ultimo 3. kvartal 2024



Attraktivt udbytte

Vores aktionærers kontante udbytte skal udgøre mindst 25 % af årets resultat efter skat og betaling af renter til hybrid kernekapital. Herudover er målet at øge den samlede udlodning via aktietilbagekøb.

De økonomiske resultater

3. kvartal 2024

De væsentligste resultater fra 1.-3. kvartal 2024

RESULTAT FØR SKAT

Udgør 635,5 mio. kr.

Resultat før skat forrenter primo egenkapitalen svarende til 19,1 % p.a. Resultat efter skat udgør 478,0 mio. kr., svarende til en forrentning af primo egenkapitalen på 14,4 % p.a.

BASISINDTJENINGEN

Stiger 29 %

De seneste års tilfredsstillende udvikling i basisindtjeningen fortsætter i 2024.

NETTORENTEINDTÆGTERNE

Stiger 16 %

Nettorenteindtægterne stiger med 96,8 mio. kr. til 720,5 mio. kr.

OMKOSTNINGSPROCENTEN

Falder til 54,8 %

Samme tid sidste år udgjorde omkostningsprocenten 59,8 %. Omkostningsprocenten skal jf. strategien "Mod nye mål" kontinuerligt nedbringes til under 50 % senest fra regnskabsåret 2026.

GEBYR- OG PROVISIONSINDTÆGTERNE

Stiger 4 %

Der opleves et generelt stigende aktivitetsniveau, og gebyr- og provisionsindtægterne stiger med 18,5 mio. kr. til 470,3 mio. kr.

DET SAMLEDE FORRETNINGSOMFANG

Stiger 6 %

Det samlede forretningsomfang er de seneste 12 måneder steget med 6,2 mia. kr.

NEDSKRIVNINGER PÅ UDLÅN M.V.

Udgør 20,2 mio. kr.

Sparekassens kunder er fortsat kendetegnet ved en generelt god kreditbonitet.

KURSREGULERINGER

Udgør 67,4 mio. kr.

Kursreguleringerne er primært drevet af stigende kurser på sparekassens obligationer optaget til dagsværdi.

KAPITALPROCENTEN

Udgør 25,1 %

I kapitalprocenten er indregnet løbende overskud. Sparekassens kapitalforhold er fortsat meget tilfredsstillende.

OPJUSTERING AF FORVENTNINGERNE

Til niveauet 785-825 mio. kr. før skat

Som følge af god forretningsaktivitet, bedre kursreguleringer end budgetteret samt en fortsat stærk kreditbonitet hos sparekassens kunder opjusteredes forventninger jf. selskabsmeddelelse af den 10. oktober 2024.

UDVIKLING I UDVALGTE POSTER

Fra 2. til 3. kv. 2024

- Nettorenteindtægterne stiger 0,6 mio. kr. og udgør 241,3 mio. kr.
- Udbytter falder 49,1 mio. kr., hvilket er den primære årsag til et fald i nettorente- og gebyrindtægter på 52,5 mio. kr.
- Udgifter til personale og administration falder 11,5 mio. kr., svarende til 5 %.
- Kursreguleringer stiger med 76,2 mio. kr. og udgør 51,1 mio. kr. i 3. kvartal.
- Resultat før skat stiger 31,5 mio. kr., svarende til 17 %.

Sparekassen Sjælland-Fyn A/S (koncernen)				
Beløb i 1.000 kr.	30.09 2024	30.09 2023	Indeks ¹	Ultimo 2023
Resultatposter				
Renteindtægter opgjort efter den effektive rentemetode	776.555	603.504	129	849.632
Andre renteindtægter	159.592	156.804	102	211.087
Renteudgifter	215.672	136.659	158	198.317
Nettorenteindtægter	720.475	623.649	116	862.402
Udbytte af aktier	62.833	19.739	318	19.739
Gebyrer og provisionsindtægter	470.285	451.764	104	602.249
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	13.360	11.796	113	16.294
Nettorente- og gebyrindtægter	1.240.233	1.083.356	114	1.468.096
Kursreguleringer	67.382	63.078	107	97.940
Andre driftsindtægter	14.158	13.768	103	18.223
Udgifter til personale og administration	633.821	599.352	106	829.059
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	31.535	36.038	88	47.414
Andre driftsudgifter	21.747	21.030	103	31.607
Nedskrivninger på udlån m.v.	20.247	19.187	106	15.644
Kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	21.040	36.468	58	40.099
Periodens resultat før skat	635.463	521.063	122	700.634
Skat	157.441	114.340	138	142.214
Periodens resultat efter skat	478.022	406.723	118	558.420
Aktionærernes resultat	445.193	374.955	119	515.295

Sparekassen Sjælland-Fyn A/S (koncernen)				
Beløb i mio. kr.	30.09 2024	30.09 2023	Indeks ¹	Ultimo 2023
Balanceposter				
Udlån	12.872	12.390	104	12.645
Indlån	21.681	21.302	102	21.399
Indlån i puljeordninger	2.228	1.968	113	2.075
Indlån i alt	23.909	23.270	103	23.474
Efterstillede kapitalindskud	555	596	93	555
Egenkapital	4.715	4.350	108	4.428
Balance	31.758	30.570	104	31.700
Kapitalgrundlag	3.992	3.735	107	4.244
Garantier	4.437	5.121	87	4.999
Samlet kreditformidling (udlån, Totalkredit og DLR kredit)	63.586	60.917	104	61.526
Kundepoter	17.350	15.177	114	15.868

Udvikling i sparekassens forretningsomfang

Udlån	12.872	12.390	104	12.645
Totalkredit	35.468	35.097	101	35.052
DLR Kredit	15.246	13.430	114	13.829
Garantier (ekskl. tabsgarantier for realkreditudlån)	3.735	2.968	126	2.891
Indlån	21.681	21.302	102	21.399
Indlån i puljeordninger	2.228	1.968	113	2.075
Kundepoter	17.350	15.177	114	15.868
Total	108.580	102.332	106	103.759
Antal medarbejdere (omregnet til fuldtid, ultimo)	533	549	97	537
Forretningsomfang pr. medarbejder	204	186	109	193

¹ Indeks: 30.09.2024 i forhold til 30.09.2023.

	Sparekassen Sjælland-Fyn A/S (koncernen)			
	30.09 2024	30.09 2023	Indeks ¹	Helår 2023
Nøgletal				
Kapitalprocent ²	22,5	22,1	102	24,8
Kernekapitalprocent ²	19,5	19,0	103	21,7
Egentlig kernekapitalprocent ²	17,2	16,6	104	19,3
Kapitaloverdækning, %-point ²	13,2	11,3	117	14,4
Egenkapitalforrentning før skat (for perioden)	13,9	12,3	113	16,4
Egenkapitalforrentning efter skat (for perioden)	10,5	9,6	109	13,1
Indtjening pr. omkostningskrone	1,90	1,77	107	1,76
Omkostningsprocent jf. Mod nye mål	54,8	59,8	92	61,1
Renterisiko ift. kernekapital efter fradrag	2,8	4,4	64	3,3
Valutaposition ift. kernekapital efter fradrag	1,1	1,3	85	4,8
Valutarisiko ift. kernekapital efter fradrag	0,0	0,0	-	0,0
Udlån ift. egenkapital	2,7	2,8	96	2,9
Udlån plus nedskrivning herpå ift. indlån	56,2	55,6	101	56,2
Periodens udlånsvækst	1,8	6,0	30	8,2
Periodens nedskrivningsprocent	0,1	0,1	100	0,1
Akkumuleret nedskrivningsprocent	3,4	3,4	100	3,4
Rentenulstillede udlån ift. samlet udlån	0,4	0,3	133	0,2
Likviditetspejlemærke	619	563	110	608
Likviditet, LCR	620	435	143	512
Summen af store eksponeringer	77,9	85,1	92	67,4
Afkastningsgrad	1,5	1,4	107	1,8
Periodens resultat pr. aktie (kr.) ³	26,3	21,7	121	29,4
Udbytte pr. aktie (kr.)	0,0	0,0	-	8,0
Indre værdi pr. aktie (kr.)	256,0	225,7	113	235,8
Børskurs/periodens resultat pr. aktie (price/earning) ³	7,9	9,1	87	6,8
Børskurs/indre værdi pr. aktie (price/equity) ⁴	0,8	0,9	89	0,8
Børskurs ultimo perioden	208,5	197,4	106	199,8
Antal medarbejdere (fuldtids, gennemsnit) ⁵	541	552	98	555
Antal medarbejdere (omregnet til fuldtid, ultimo) ^{5/6}	533	549	97	537

1 Indeks: 30.09.2024 i forhold til 30.09.2023.
2 30.09.2024 og 30.09.2023 er beregnet eksklusiv periodens resultat. Såfremt periodens resultat efter skat, reduceret med den anførte målsætning for udlodning, var indregnet i kapitalgrundlaget, ville kapitalprocent, kernekapitalprocent, egentlig kernekapitalprocent samt kapitaloverdækning være 2,6 %-point højere (30.09.2023: kapitalprocent, kernekapitalprocent, egentlig kernekapitalprocent samt kapitaloverdækning 2,2 %-point højere).
3 Beregnet på grundlag af gennemsnitligt antal aktier over perioden.
4 Beregnet med udgangspunkt i antal aktier i omløb ultimo perioden.
5 Fastansatte beskæftiget med pengeinstitutvirksomhed.
6 Opgjort eksklusiv fritstillede medarbejdere

Udvikling i basisindtjening

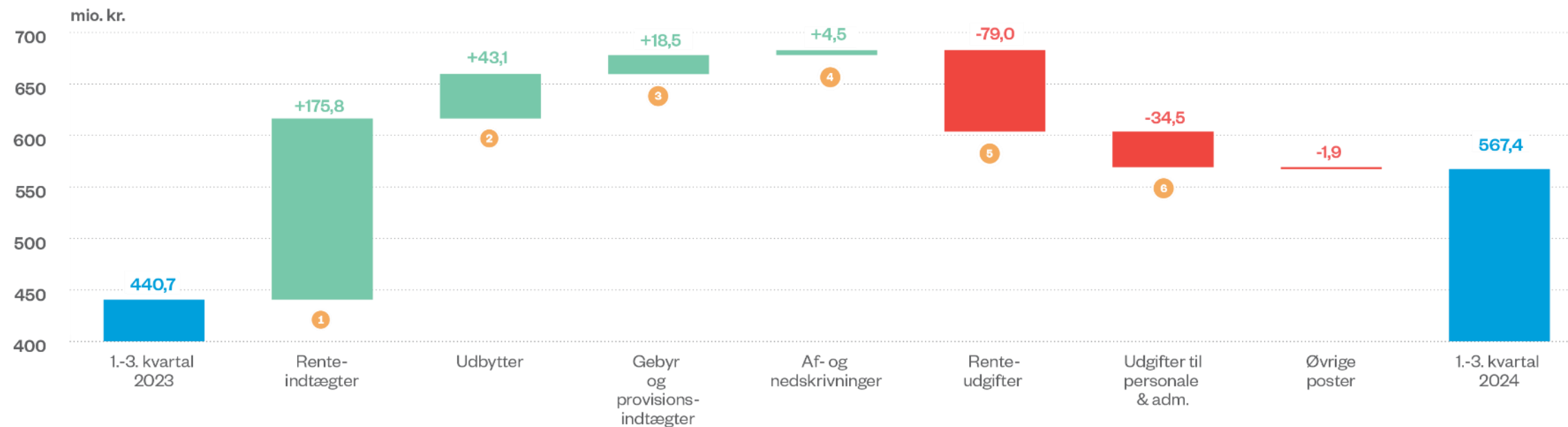
Mio. kr.



Basisindtjening

Sparekassen Sjælland-Fyn A/S (koncernen)					
Beløb i mio. kr.	1.-3. kvartal 2024	1.-3. kvartal 2023	1.-3. kvartal 2022	1.-3. kvartal 2021	1.-3. kvartal 2020
Basisindtjening					
Nettorenteindtægter	720,5	623,6	485,5	439,0	411,8
Udbytter	62,8	19,7	26,5	18,2	29,0
Gebyrer og provisionsindtægter	470,3	451,7	502,5	478,4	437,2
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	13,4	11,7	11,5	12,8	11,6
Andre driftsindtægter	14,2	13,8	11,8	11,6	13,4
Basisindtægter	1.254,4	1.097,1	1.014,8	934,4	879,8
Udgifter til personale og administration	633,8	599,4	579,1	534,2	533,2
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	31,5	36,0	27,8	28,8	40,4
Andre driftsudgifter	21,7	21,0	12,6	13,4	14,3
Basisindtjening	567,4	440,7	395,3	358,0	291,9

Udvikling i basisindtjeningen



- 1
- Udlån
 - KI og central-banker
 - Obligationer

- 2
- Udbytte fra strategiske aktier i pengeinstitutter og sektorselskaber

- 3
- Formueforvaltning
 - Aktivitet på ejendomsmarkedet

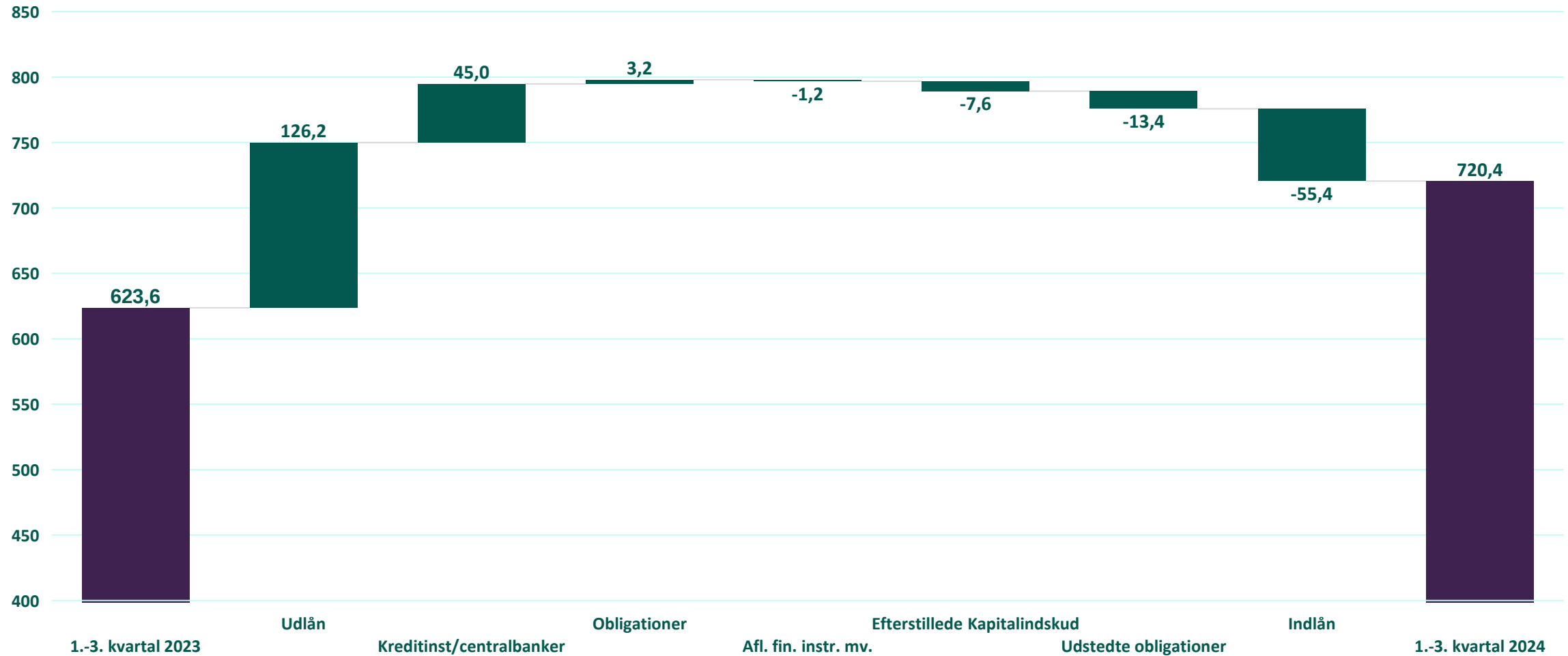
- 4
- Nedskrivninger på domicilejendomme

- 5
- Indlån
 - Udstedte kapitalinstrumenter

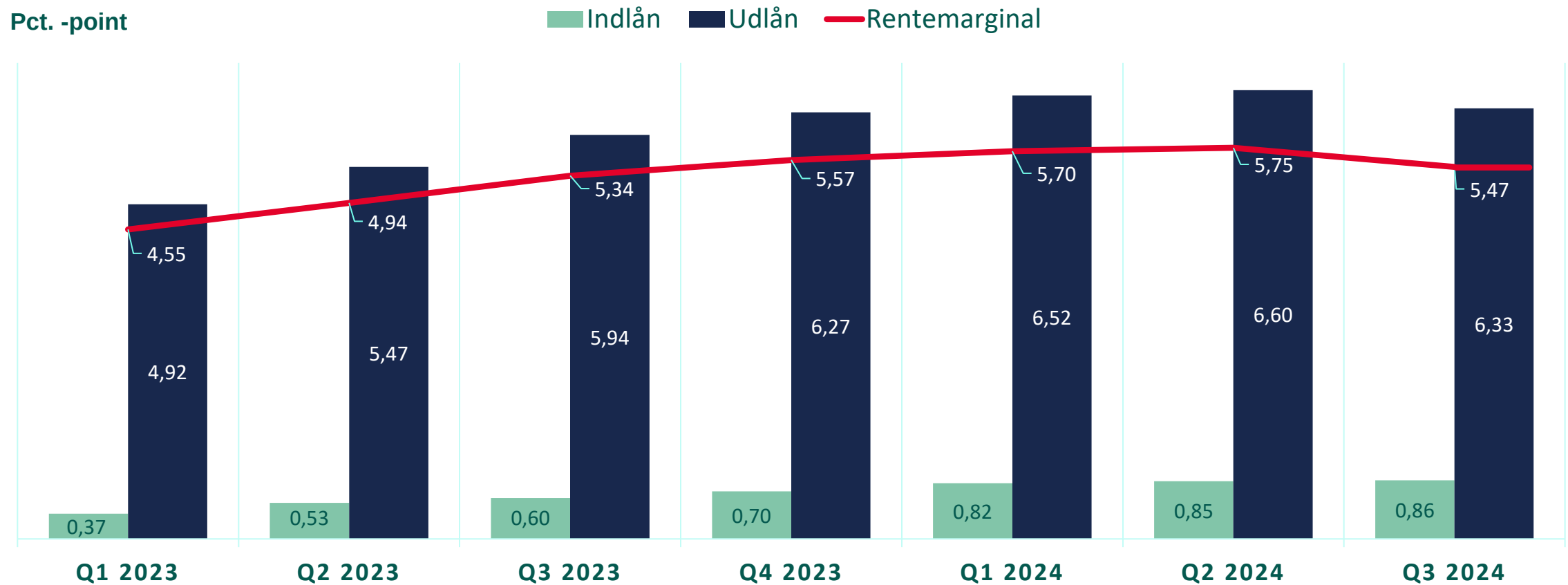
- 6
- IT-omkostninger
 - Lønninger
 - Uddannelse

Nettorenteindtægter

Mio. kr.

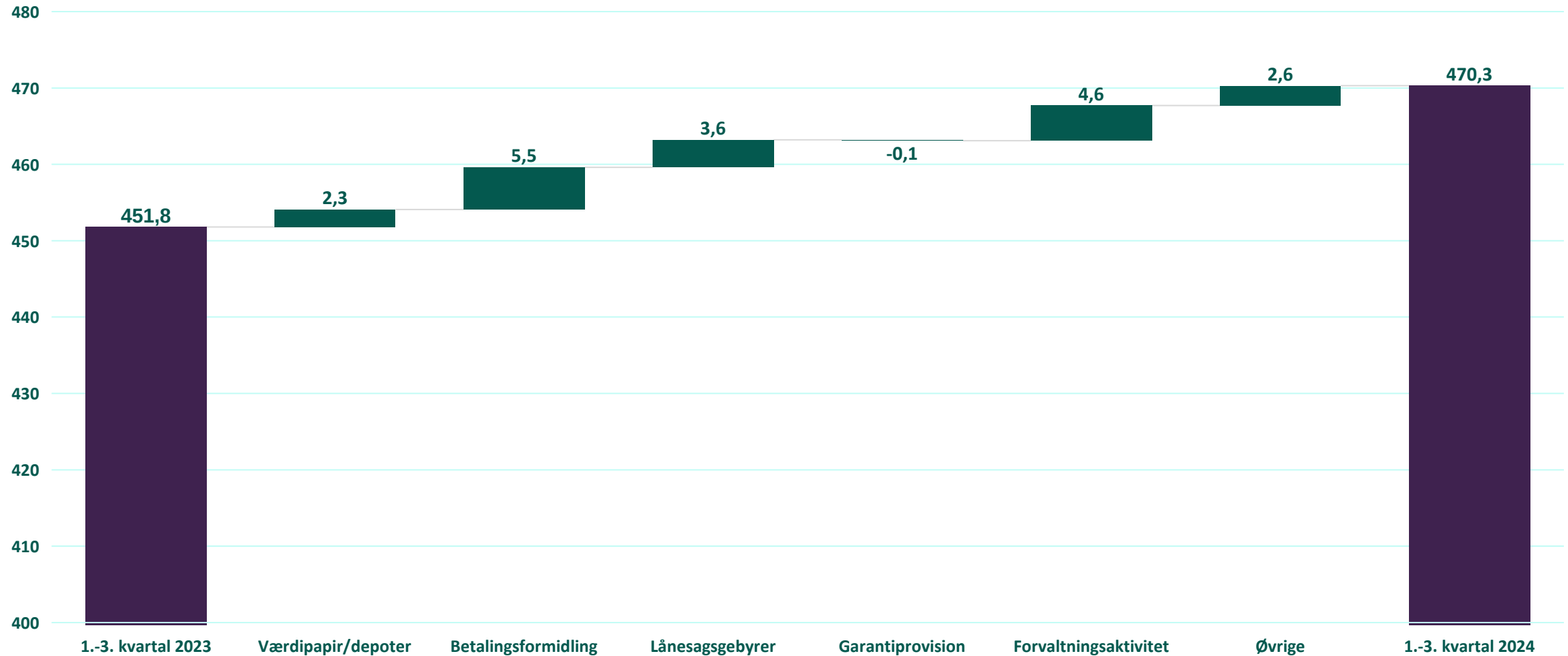


Rentesatser og –marginal



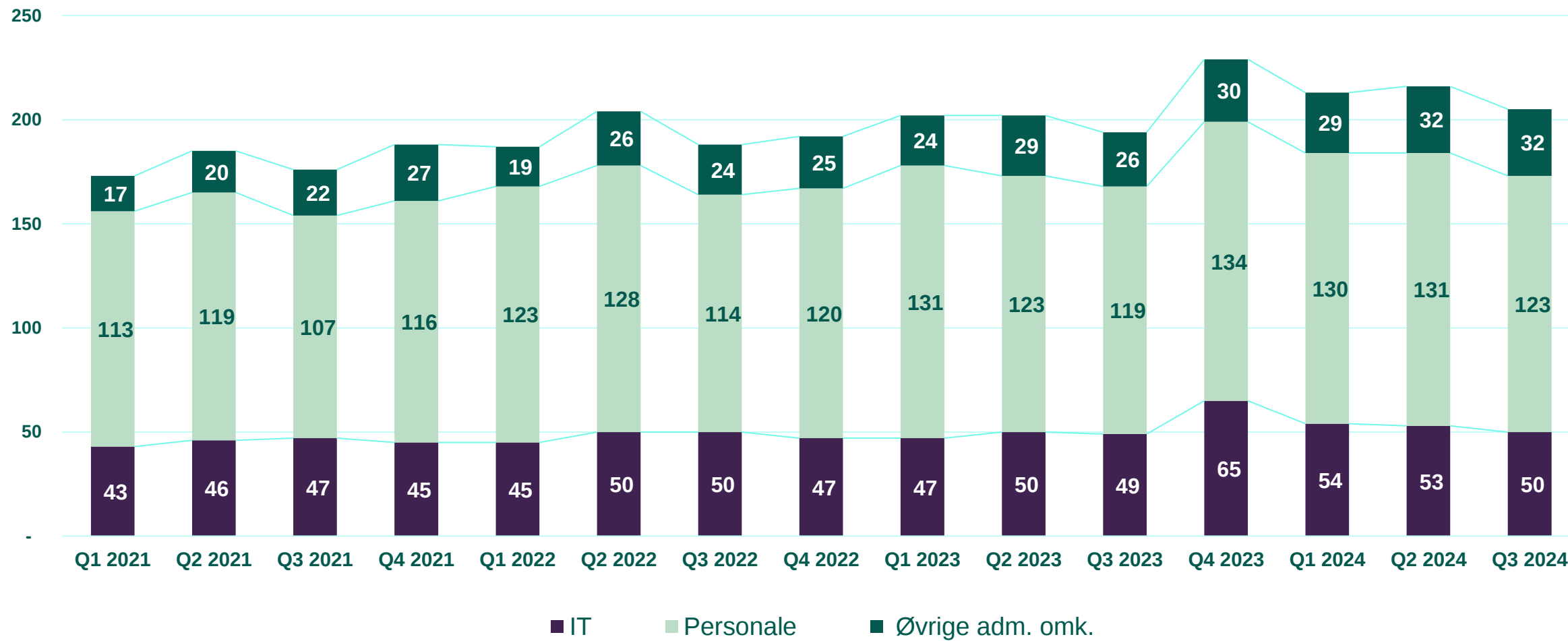
Gebyrer og provisionsindtægter

Mio. kr.



Udvikling i udgifter til personale og administration

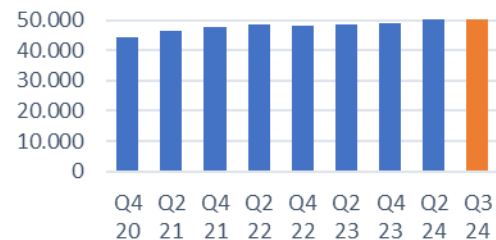
Mio. kr.



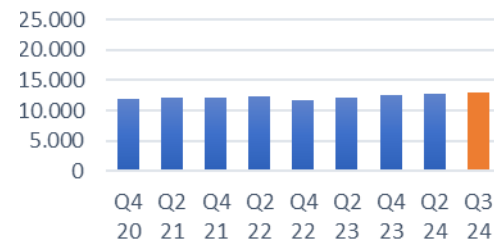
Samlet forretningsomfang vokset med 6 %

- Forretningsomfanget er 108,6 mia. kr. ultimo 3. kvartal 2024, hvilket er en stigning på 6,2 mia. kr. eller 6 % i forhold til ultimo 3. kvartal 2023
- Realkreditformidlingen udgør 50,7 mia. kr., hvilket er stigning på 2,2 mia. kr. i forhold til ultimo 3. kvartal 2023
- Udlån stiger 4 % eller 0,5 mia. kr. og udgør 12,9 mia. kr. ultimo 3. kvartal 2024
- Indlån er steget 0,4 mia. kr. til 21,7 mia. ultimo 3. kvartal 2024
- Depotværdier forøges med 2,2 mia. kr. og indlån i puljeordninger forøges med 0,2 mia. kr.

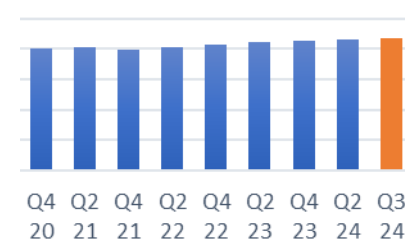
Realkredit



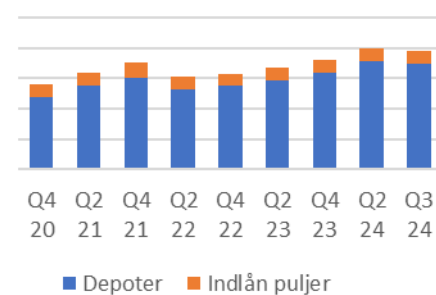
Udlån



Indlån



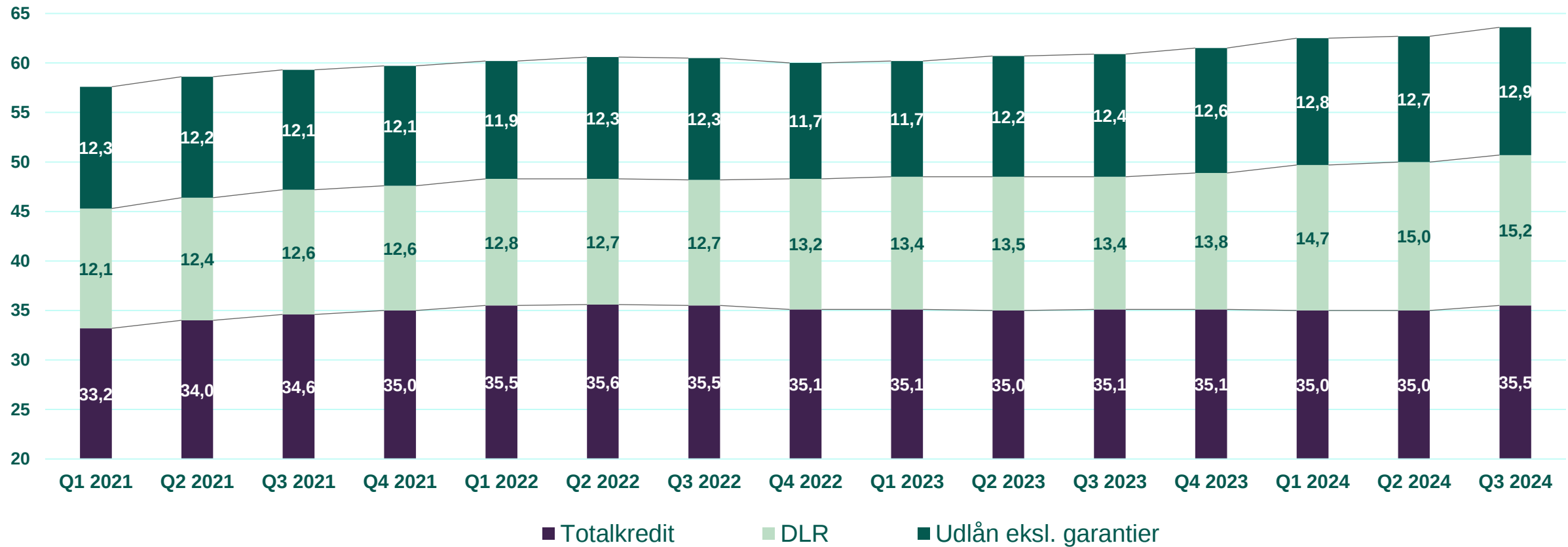
Depoter /Indlån puljer



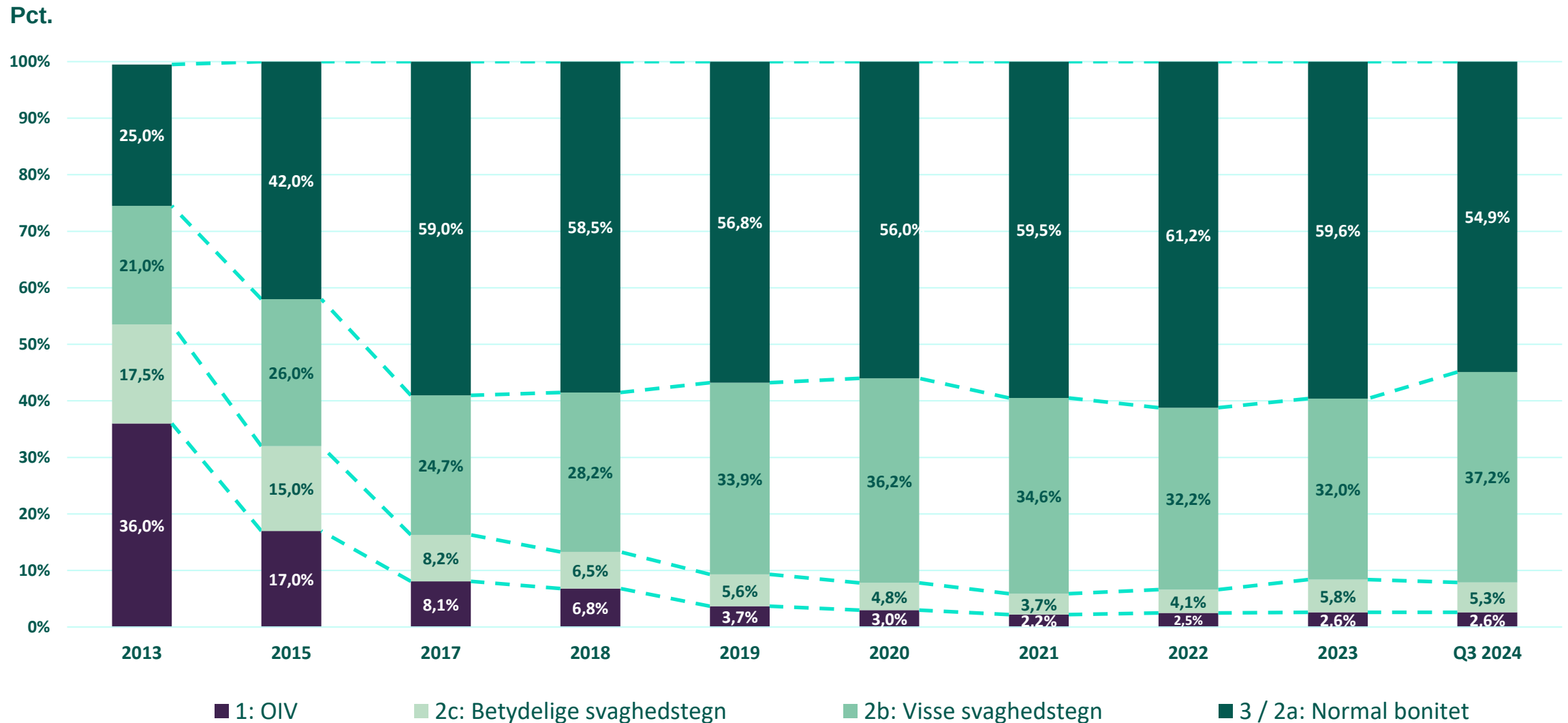
Samlet kreditformidling

Samlet kreditformidling pr. 30. september 2024 på 63,6 mia.kr.

Mia. kr.

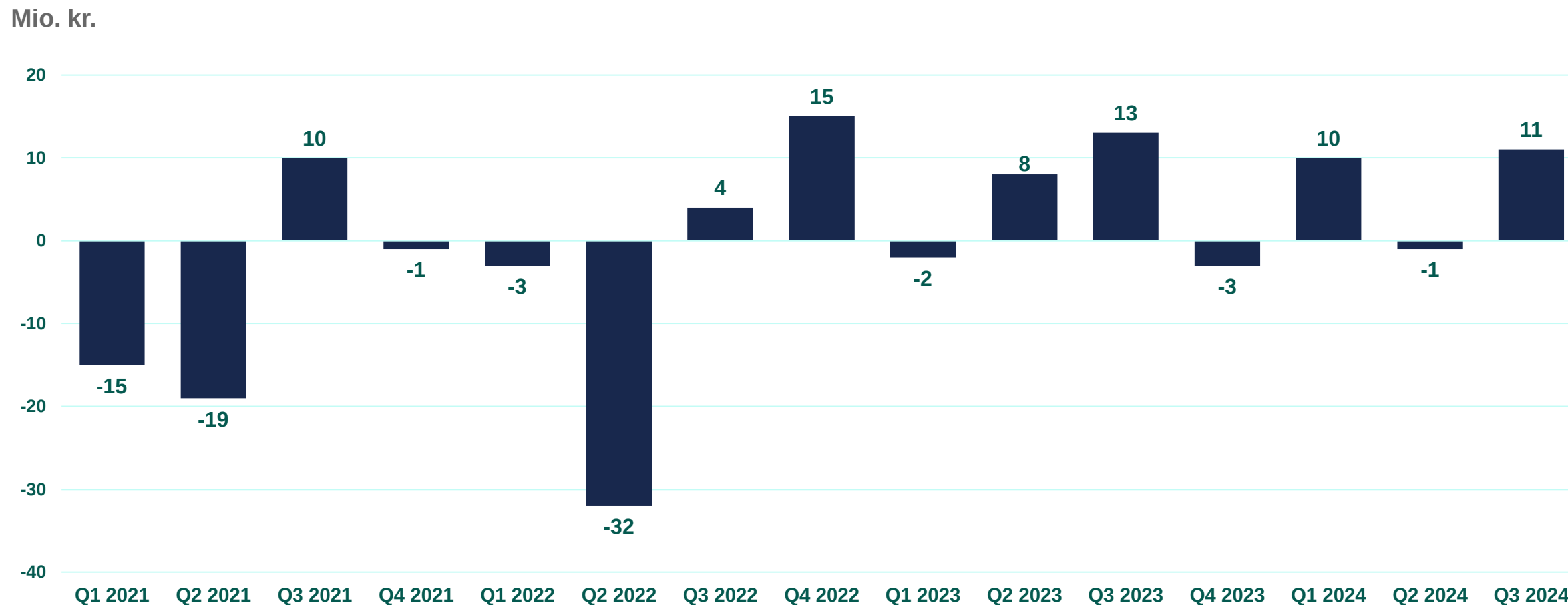


Udvikling i kreditsegment



Udvikling i nedskrivninger (SKAL OPDATERES)

Reservationer i form af ledelsesmæssige skøn er sænket 39,8 mio. kr. siden ultimo 2023 og udgør samlet 138,7 mio. kr. pr. 30. september 2024, hvilket svarer til 1,1 % af sparekassens udlån.



Udlån og garantidebitorer fordelt på brancher

	30.09.2024	2023	2022	2021	2020
	%	%	%	%	%
Offentlige myndigheder	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Erhverv					
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	10,1	10,4	9,7	9,1	8,5
Industri og råstofudvinding	3,4	3,1	3,2	2,4	2,3
Energiforsyning	0,4	0,4	0,3	0,2	0,2
Bygge og anlæg	5,2	5,2	5,7	5,9	6,0
Handel	7,4	7,1	7,0	5,3	4,8
Transport, hoteller og restauranter	3,0	2,9	2,3	1,9	1,8
Information og kommunikation	0,6	0,7	0,9	0,7	0,9
Finansiering og forsikring	6,4	5,7	5,1	5,0	4,7
Fast ejendom	8,1	9,0	9,0	9,4	9,3
Øvrige erhverv	9,5	9,0	7,5	6,1	6,3
I alt erhverv	54,1	53,5	50,6	46,0	44,8
Private	45,8	46,4	49,3	53,9	55,1
I alt	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Forventninger til 2024

- Udfyldes af Lars Bolding





SPAREKASSEN
SJÆLLAND-FYN