

Delårsrapport - præsentation

1. halvår 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



Mod nye mål: De strategiske 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 erhvervs kunder.



Vi skal styrke den interne og eksterne digitale dialog

Vi skal udvide vores digitale værktøjskasse, så den understøtter digital kundediolog, 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 første halvår 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. Nedenfor er et overblik over nogle af de tiltag og initiativer, som vi har arbejdet med i første halvår af 2024.



FORMÅL

- Vi har stiftet en ny fond – Lucerna Fonden – på 10,3 mio. kr., der skal støtte unge og deres trivsel. Fondens formål er at støtte unge i alderen 15-30 år og skal medvirke til at skabe øget trivsel via stærke fællesskaber.
- Med støtte fra sparekassen åbner headspace nu også i Frederiksværk. Her kan børn og unge i hele Halsnæs Kommune få hjælp til de problemer, der tynger dem i hverdagen.
- I samarbejde med LOF Holbæk-Lejre har vi etableret KodeAkademiet, der har til formål at give interesserede både praktiske og teoretiske kompetencer inden for programmering, app- og spiludvikling samt kunstig intelligens.
- Vi har indgået partnerskaber med Team Midtsjælland Ringsted (TMS), hvor vi er blevet hovedpartner, og Brøndby IF, ligesom vi er blevet hovedsponsor i Vipperød Boldklub. Partnerskaberne og sponsoraterne indgår vi bl.a. for at støtte op om foreninger og klubber, der bidrager til at skabe sammenhold og udvikling i lokalområderne.
- Via Sparekassen Sjælland Fonden har vi givet en økonomisk håndsrækning til mere end 40 foreninger, projekter og initiativer i vores markedsområde. Det er bl.a. det lokale kultur- og foreningsliv, der får glæde af donationerne.
- Vi måler kontinuerligt kendskabet til sparekassen blandt personer bosat på Sjælland og Fyn. På den baggrund kan vi bl.a. vurdere, om der er specifikke geografiske områder, hvor vi med fordel kan sætte ekstra ind for at øge kendskabet til sparekassen.



ERHVERVS-SPAREKASSE

- Vi har lanceret første step af et nyt erhvervs-koncept, der bl.a. indebærer segmentering af vores nuværende kunder, en produktpakke til de mindst komplekse erhvervs-kunder samt nye digitale services, vi kan tilbyde kunderne. Med et erhvervs-koncept skaber vi bedre muligheder for at vækste vores nuværende erhvervs-kunders forretningsomfang og gøre sparekassen til den foretrukne bank for mindre og mellemstore virksomheder.



MARKETING DIGITALISERING

- Vi har arbejdet videre med dataintegrationen til vores Marketing Automation Platform, der skal forbedre vores muligheder for at lave målrettet e-mailmarketing til både nuværende og potentielle kunder.
- For at styrke den interne kommunikation har vi lanceret et digitalt nyhedsbrev "StrategiNyt", hvor medarbejdere løbende får indblik i strategiarbejdet.



SALGS-UDVIKLING

- Vi har implementeret en ny proces for afholdelse af møder med nuværende og nye privatkunder. Det indebærer bl.a. et nyt system, hvor rådgiverne får hjælp til at forberede, afholde og følge op på kundemøder, ligesom vi har opdateret mødepræsentationer m.m. Formålet er at gøre det nemmere og hurtigere for rådgiverne at sikre, at kunderne får en forbedret og mere ensartet oplevelse, når de holder møde med os.
- For at styrke vores rådgiveres kompetencer og mod til at rådgive om vores investeringsprodukter, herunder sparekassens egne værdipapirfonde, har vi igangsat en række initiativer på området. Vores investeringspecialister har bl.a. kørt uddannelsesforløb, ligesom vi løbende producerer interne videoer, der giver et nærmere indblik i fondenes strategi, afkast m.m.



OPTIMERING OG DRIFTSSTYRING

- Vi har optimeret og forbedret en række processer, som gør det nemmere for vores rådgivere at behandle bl.a. boligsager samt oprette nye erhvervs-kunder.
- Vi er gået i gang med at undersøge mulighederne for at skabe en ny serviceenhed målrettet vores erhvervs-kunder og at flytte opgaver fra filialerne til en central enhed – Digital Sparekasse. Formålet er at optimere opgaveløsningen og dermed frigøre mere tid hos den enkelte kunderådgiver/erhvervs-partner samt at forbedre kundeoplevelsen.
- Vi arbejder videre med vores driftsstyringskoncept. Filialerne holder regelmæssigt tavlemøder, hvor de udvalgte indsatsområder gennemgås. Vi er nået i mål på et af indsatsområderne, som vi dog fortsat følger op på, og har sat gang i et nyt indsatsområde vedrørende opdatering og vedligeholdelse af "Kend din kunde". Næste skridt er at implementere driftsstyringskonceptet i stabene, og vi er gået i gang med at analysere flowet i forskellige arbejdsprocesser for at kunne reducere tidsspilde og tilbageløb i relation til snitflader mellem afdelingerne.

Eksekverede og igangsatte tiltag i første halvår 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. Nedenfor er et overblik over nogle af de tiltag og initiativer, som vi har arbejdet med i første halvår af 2024.



DATA OG BESLUTNINGS- STØTTE

- Vi har arbejdet videre med Power BI, som er et værktøj, der på sigt skal give flere stabsfunktioner mulighed for selv at trække data, og som bl.a. skal bruges til at understøtte forretningsbeslutninger.
- IT-afdelingen er blevet styrket med ansættelsen af en række nye medarbejdere med kompetencer inden for data og data governance.
- Vi arbejder fortsat med at opbygge sparekassens fremtidige Data Warehouse.



STABSSTØTTE OG GOVERNANCE

- Vi arbejder bl.a. med at forenkle og optimere vores forretningsdokumenter, så medarbejderne skal navigere i færre dokumenter og lettere kan finde det, de har brug for.



MENNESKER OG KULTUR

- Baseret på et ønske om bl.a. at øge fleksibiliteten for vores medarbejdere har vi afskaffet den lange torsdag, hvor arbejdsdagen som udgangspunkt sluttede kl. 18.15. Vi har også vedtaget en ny flekstidsaftale, der giver den enkelte medarbejder større frihed i planlægningen af sin arbejdstid.
- I forlængelse af sparekasseuddannelsens første modul har vi igangsat en række initiativer, der skal sikre, at vi fortsat har fokus på at arbejde med vores kultur og adfærd – bl.a. via mikrohandling. Vi har f.eks. lanceret en intern podcast, der skal understøtte læringen fra uddannelsen. Vi er derudover i gang med at planlægge andet modul af uddannelsen.
- Lederne har – som en del af lederudviklingsprogrammet – deltaget i flere aktiviteter med det formål fortsat at styrke lederkompetencerne og understøtte medarbejdernes udvikling i relation til sparekasseuddannelsen.

Mod nye mål: De økonomiske målsætninger

De otte 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 fem 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 1. halvår 2024



Solidt fundament

Vores kapitalprocent skal minimum være 20 %.

Status pr. ultimo 1. halvår 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.

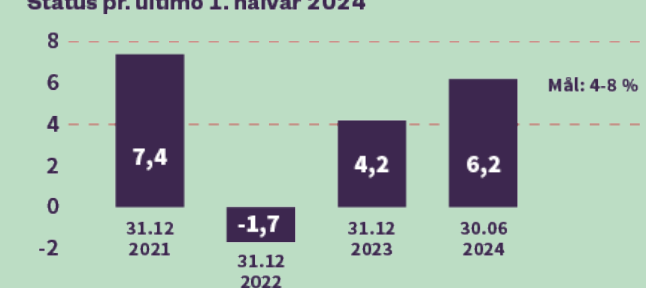
Status pr. ultimo 1. halvår 2024



Solid og kontrolleret vækst

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

Status pr. ultimo 1. halvår 2024



Attraktivt udbytte

Vores aktionærs 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

1. halvår 2024

De væsentligste resultater fra første halvår 2024

RESULTAT FØR SKAT

Udgør 415,2 mio. kr.

Resultat før skat forrenter primo egenkapitalen svarende til 18,8 % p.a. Resultat efter skat udgør 311,2 mio. kr., svarende til en forrentning af primo egenkapitalen på 14,1 % p.a.

BASISINDTJENINGEN

Stiger 40 %

De seneste års tilfredsstillende udvikling i basisindtjeningen fortsætter i første halvår 2024.

NETTORENTEINDTÆGTERNE

Stiger 21 %

Nettorenteindtægterne stiger med 82,1 mio. kr. til 479,2 mio. kr.

OMKOSTNINGSPROCENTEN

Falder til 54,0 %

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 12,6 mio. kr. til 322,0 mio. kr.

NEDSKRIVNINGER PÅ UDLÅN M.V.

Udgør 9,3 mio. kr.

Sparekassens kunder er fortsat kendetegnet ved en generelt god kreditbonitet. I andet kvartal udgør posten isoleret set en lille tilbageførsel. Reservationer i form af ledelsesmæssige skøn udgør ultimo første halvår 2024 samlet set 169,7 mio. kr. mod 176,1 mio. kr. ultimo første kvartal 2024.

DET SAMLEDE FORRETNINGSOMFANG

Stiger 6 %

Det samlede forretningsomfang er de seneste 12 måneder steget med 6,3 mia. kr.

KAPITALPROCENTEN

Udgør 24,7 %

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

OPJUSTERING AF FORVENTNINGERNE

Til niveauet 700-800 mio. kr. før skat

Som følge af generel god forretningsaktivitet samt en fortsat stærk kreditbonitet hos sparekassens kunder blev forventningerne opjusteret jf. selskabsmeddelelse nr. 30/2024 af 17. juni 2024.

UDVIKLING I UDVALGTE POSTER

Fra 1. til 2. kv. 2024

- Nettorente- og gebyrindtægterne stiger 28,0 mio. kr., svarende til 7 %.
- Udgifter til personale og administration stiger 3,0 mio. kr., svarende til 1 %.
- Basisindtjeningen stiger 22,7 mio. kr., svarende til 12 %.
- Resultat før skat udgør 188,8 mio. kr. i andet kvartal.

Hovedtal

Sparekassen Sjælland-Fyn A/S (koncernen)

Beløb i 1.000 kr.	30.06.2024	30.06.2023	Indeks ¹	Ultimo 2023
Resultatposter				
Renteindtægter opgjort efter den effektive rentemetode	513.362	374.482	137	849.632
Andre renteindtægter	111.114	105.532	105	211.087
Renteudgifter	145.285	82.948	175	198.317
Nettorenteindtægter	479.191	397.066	121	862.402
Udbytte af aktier	60.407	19.737	306	19.739
Gebyrer og provisionsindtægter	321.978	309.330	104	602.249
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	9.109	7.947	115	16.294
Nettorente- og gebyrindtægter	852.467	718.186	119	1.468.096
Kursreguleringer	16.260	36.383	45	97.940
Andre driftsindtægter	9.140	9.828	93	18.223
Udgifter til personale og administration	429.215	404.976	106	829.059
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	21.158	25.816	82	47.414
Andre driftsudgifter	15.019	14.620	103	31.607
Nedskrivninger på udlån m.v.	9.302	6.012	155	15.644
Kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	12.000	27.776	43	40.099
Periodens resultat før skat	415.173	340.749	122	700.634
Skat	103.956	75.539	138	142.214
Periodens resultat efter skat	311.217	265.210	117	558.420
Aktionærernes resultat	289.277	244.747	118	515.295

¹ Indeks: 30.06.2024 i forhold til 30.06.2023.

Hovedtal

Sparekassen Sjælland-Fyn A/S (koncernen)

Beløb i mio. kr.	30.06.2024	30.06.2023	Indeks ¹	Ultimo 2023
Balanceposter				
Udlån	12.707	12.153	105	12.645
Indlån	21.473	21.139	102	21.399
Indlån i puljeordninger	2.220	2.020	110	2.075
Indlån i alt	23.693	23.159	102	23.474
Efterstillede kapitalindskud	555	442	126	555
Egenkapital	4.556	4.223	108	4.428
Balance	31.085	30.949	100	31.700
Kapitalgrundlag	4.019	3.797	106	4.244
Garantier	4.244	5.153	82	4.999
Samlet kreditformidling (udlån, Totalkredit og DLR kredit)	62.731	60.626	103	61.526
Kundedepoter	17.733	14.723	120	15.868

Sparekassen Sjælland-Fyn A/S (koncernen)

Beløb i mio. kr.	30.06.2024	30.06.2023	Indeks ¹	Ultimo 2023
Udvikling i sparekassens forretningsområder				
Udlån	12.707	12.153	105	12.645
Totalkredit	35.071	35.010	100	35.052
DLR	14.953	13.463	111	13.829
Garantier (ekskl. tabsgarantier for realkreditlån)	3.539	2.932	121	2.891
Indlån	21.473	21.139	102	21.399
Indlån i puljeordninger	2.220	2.020	110	2.075
Kundedepoter	17.733	14.723	120	15.868
Total	107.696	101.440	106	103.759
Antal medarbejdere (fuldtid, ultimo)	535	548	98	537
Forretningsomfang pr. medarbejder	201	185	109	193

¹ Indeks: 30.06.2024 i forhold til 30.06.2023.

Nøgletal

Sparekassen Sjælland-Fyn A/S (koncernen)

	30.06.2024	30.06.2023	Indeks ¹	Helår 2023
Nøgletal				
Kapitalprocent ²	23,0	22,6	102	24,8
Kernekapitalprocent ²	19,9	20,1	99	21,7
Egentlig kernekapitalprocent ²	17,6	17,5	101	19,3
Kapitaloverdækning, %-point ²	13,2	11,2	119	14,4
Egenkapitalforrentning før skat (for perioden)	9,2	8,2	112	16,4
Egenkapitalforrentning efter skat (for perioden)	6,9	6,4	108	13,1
Indtjening pr. omkostningskrone	1,87	1,75	107	1,76
Omkostningsprocent jf. Mod nye mål	54,0	61,2	88	61,1
Renterisiko ift. kernekapital efter fradrag	3,2	4,8	67	3,3
Valutaposition ift. kernekapital efter fradrag	1,0	1,0	100	4,8
Valutarisiko ift. kernekapital efter fradrag	0,0	0,0	-	0,0
Udlån ift. egenkapital	2,8	2,9	97	2,9
Udlån plus nedskrivning herpå ift. indlån	55,9	54,8	102	56,2
Periodens udlånsvækst	0,5	4,0	13	8,2
Periodens nedskrivningsprocent	0,0	0,0	-	0,1
Akkumuleret nedskrivningsprocent	3,5	3,4	103	3,4
Rentenulstillede udlån ift. samlet udlån	0,4	0,2	200	0,2
Likviditetspejlemærke	578	566	102	608
Likviditet, LCR	571	385	148	512
Sum af store engagementer	76,4	81,7	94	67,4
Afkastningsgrad	1,0	0,9	111	1,8

Sparekassen Sjælland-Fyn A/S (koncernen)

	30.06.2024	30.06.2023	Indeks ¹	Helår 2023
Nøgletal				
Periodens resultat pr. aktie (kr.) ³	17,1	14,2	120	29,4
Udbytte pr. aktie (kr.)	0,0	0,0	-	8,0
Indre værdi pr. aktie (kr.)	245,9	218,3	113	235,8
Børskurs/periodens resultat pr. aktie (price/earning) ³	13,2	13,2	100	6,8
Børskurs/indre værdi pr. aktie (price/equity) ⁴	0,9	0,9	100	0,8
Børskurs ultimo perioden	225,0	187,4	120	199,8
Antal medarbejdere (fuldtid, gennemsnit) ⁵	545	551	99	555
Antal medarbejdere (fuldtid, ultimo) ^{5/6}	535	548	98	537

1. Indeks: 30.06.2024 i forhold til 30.06.2023.

2. 30.06.2024 og 30.06.2023 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 1,7 %-point højere (30.06.2023: kapitalprocent, kernekapitalprocent, egentlig kernekapitalprocent samt kapitaloverdækning 1,5 %-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.

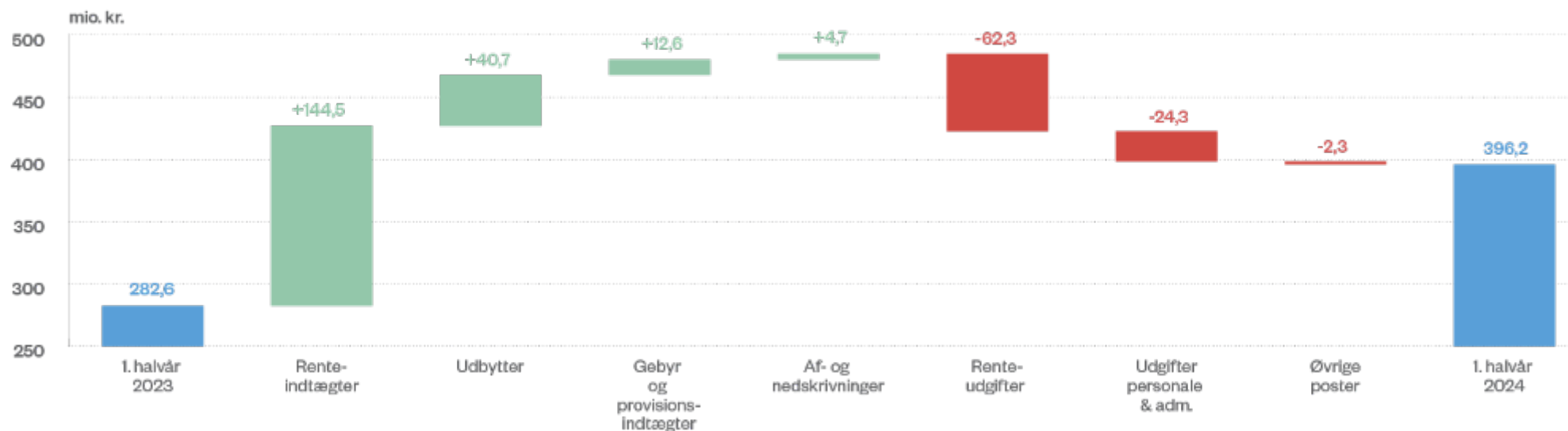


Basisindtjening

Beløb i mio. kr.	Sparekassen Sjælland-Fyn A/S (koncernen)				
	1. halvår 2024	1. halvår 2023	1. halvår 2022	1. halvår 2021	1. halvår 2020
Basisindtjening					
Nettorenteindtægter	479,2	397,1	314,8	295,6	270,6
Udbytter	60,4	19,7	26,5	18,2	29,0
Gebyrer og provisionsindtægter	322,0	309,3	335,6	322,2	300,3
Afgivne gebyrer og provisionsindtægter	9,1	7,9	7,7	8,5	7,6
Andre driftsindtægter	9,1	9,8	7,6	7,4	9,3
Andre driftsudgifter	15,0	14,6	8,3	9,2	10,5
Basisindtægter	846,6	713,4	668,5	625,7	591,1
Udgifter til personale og administration	429,2	405,0	391,0	358,0	356,3
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	21,2	25,8	15,0	17,4	24,6
Basisindtjening	396,2	282,6	262,5	250,3	210,2

Udvikling i basisindtjening

Udvikling i basisindtjeningen



- 1 + Udlån
+ Obligationer
+ KI og centralbanker
- 2 + Udbytte fra strategiske aktier i pengeinstitutter og sektorselskaber
- 3 + Formueforvaltning
+ Aktivitet på ejendomsmarkedet
- 4 + Nedskrivninger på domicilejendomme
- 5 - Indlån
- KI og centralbanker
- Udstedte kapitalinstrumenter
- 6 - IT-omkostninger
- Lønninger
- Uddannelse

Nettorenteindtægter

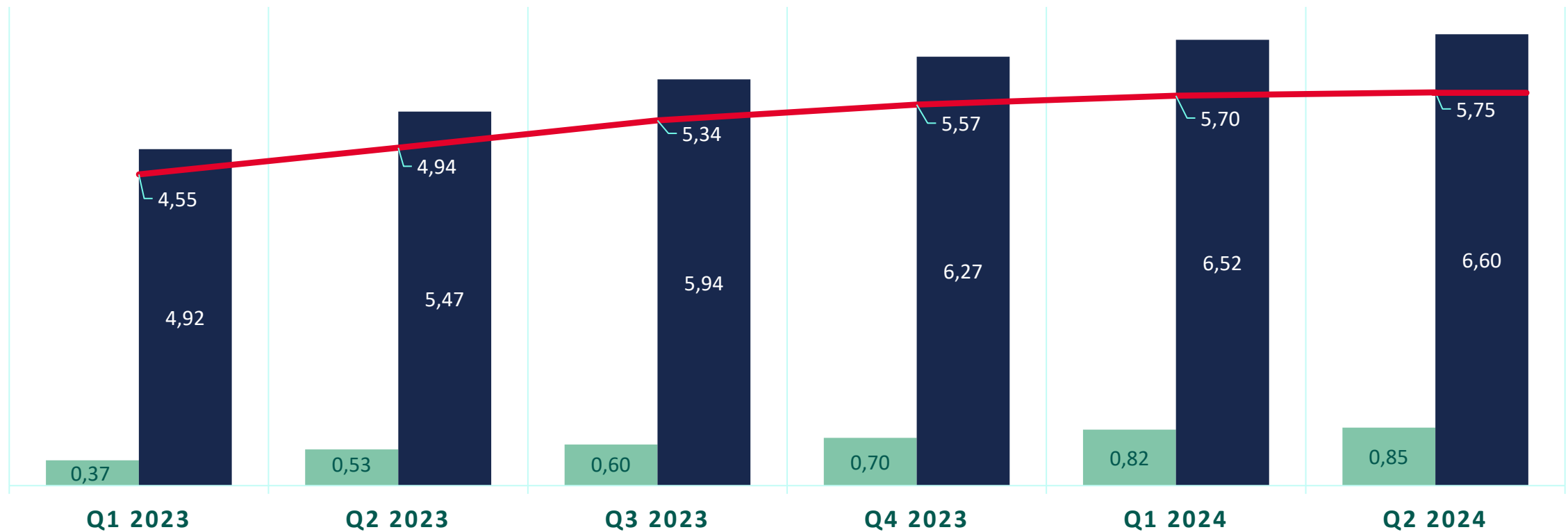
Mio. kr.



Rentesatser og -marginal

Pct. -point

Indlån Udlån Rentemarginal



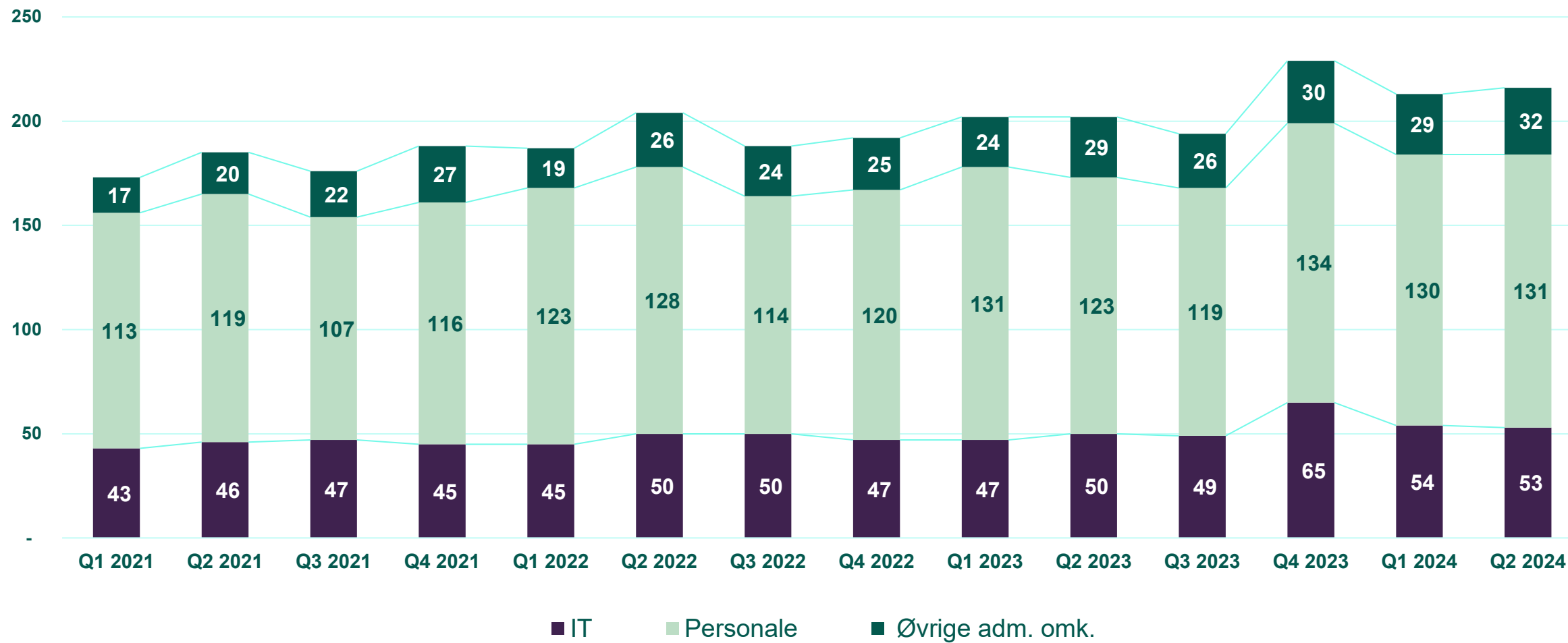
Gebyrer og provisionsindtægter

Mio. kr.



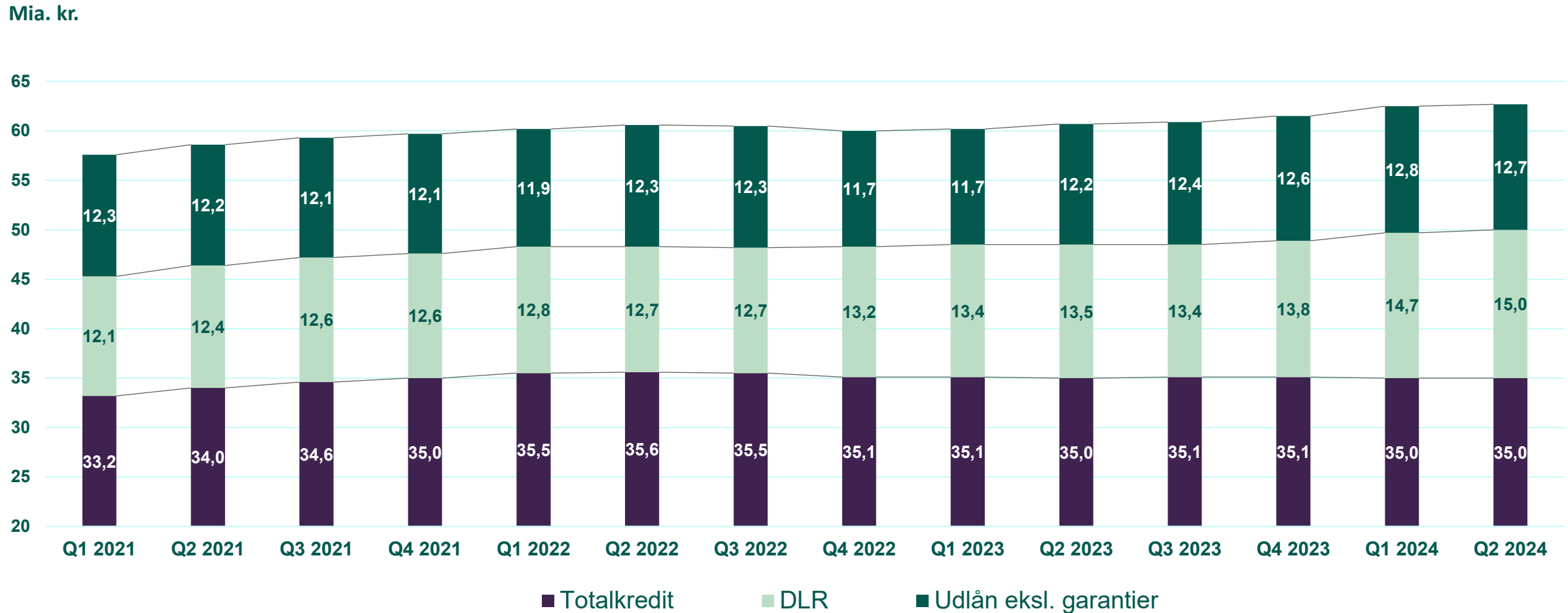
Udvikling i udgifter til personale og administration

Mio. kr.

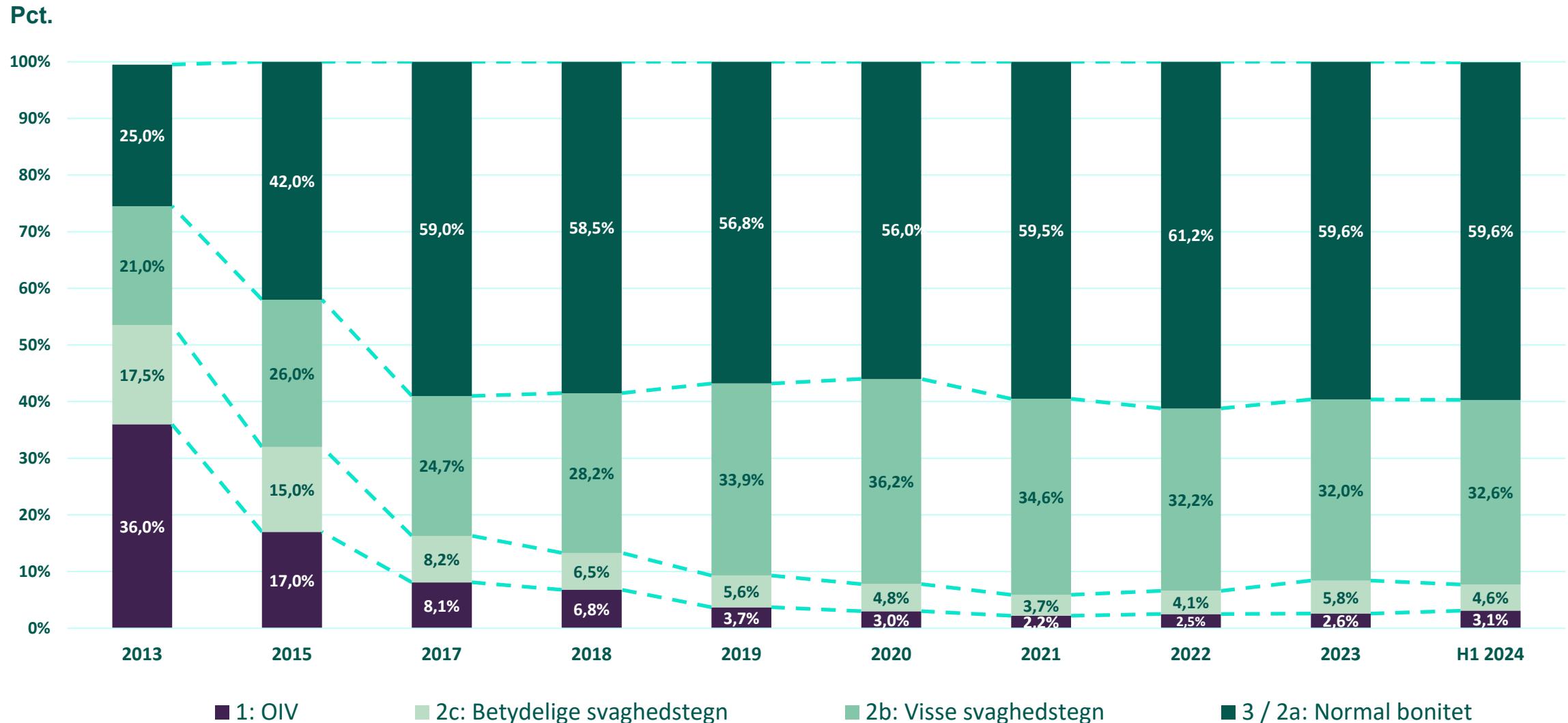


Samlet kreditformidling

Samlet kreditformidling pr. 30. juni 2024 på 62,7 mia.kr.

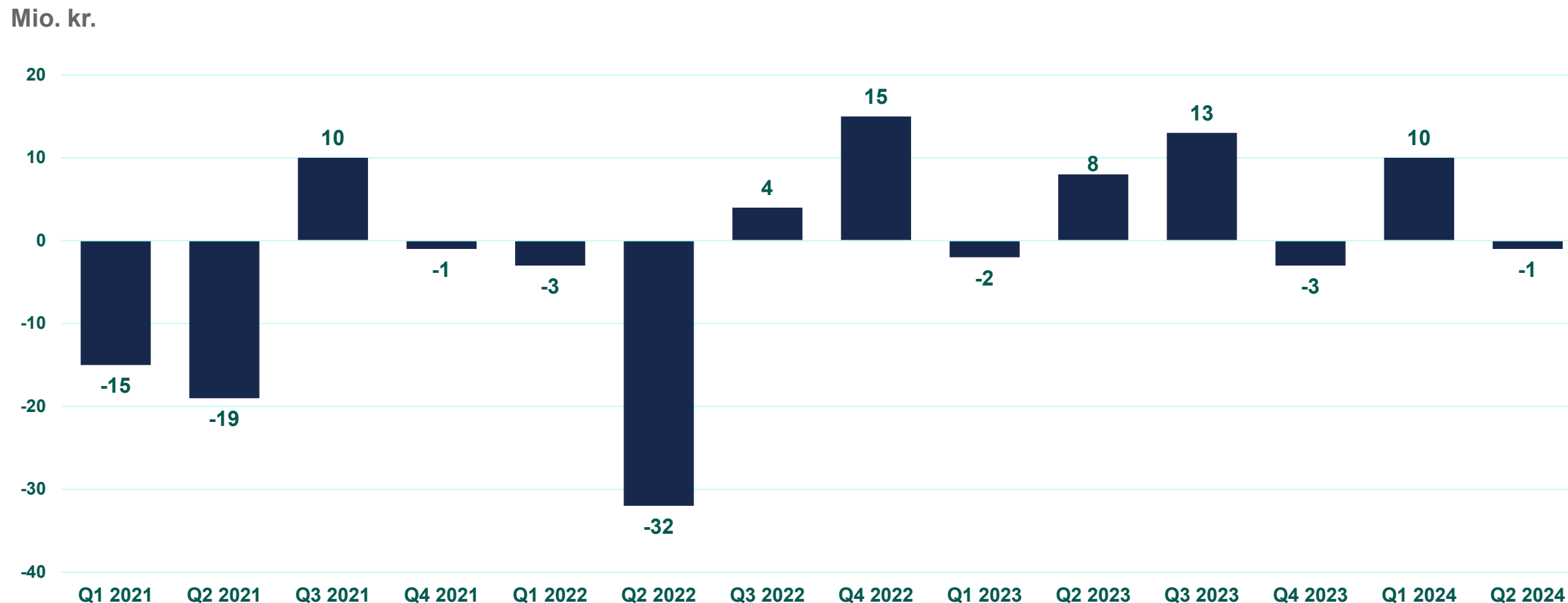


Udvikling i kreditsegment



Udvikling i nedskrivninger

Reservationer i form af ledelsesmæssige skøn er sænket 8,7 mio. kr. siden ultimo 2023 og udgør samlet 169,7 mio. kr. pr. 30. juni 2024, hvilket svarer til 1,3 % af sparekassens udlån.



Udlån og garantidebitorer fordelt på brancher

	30.06.2024	2023	2022	2021	2020
	%	%	%	%	%
Offentlige myndigheder	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Erhverv					
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	9,9	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	7,5	7,1	7,0	5,3	4,8
Transport, hoteller og restauranter	3,4	2,9	2,3	1,9	1,8
Information og kommunikation	0,7	0,7	0,9	0,7	0,9
Finansiering og forsikring	6,4	5,7	5,1	5,0	4,7
Fast ejendom	7,7	9,0	9,0	9,4	9,3
Øvrige erhverv	9,8	9,0	7,5	6,1	6,3
I alt erhverv	54,4	53,5	50,6	46,0	44,8
Private	45,5	46,4	49,3	53,9	55,1
I alt	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

➤ Forventninger til 2024

- I 2024 forventes en positiv udvikling i basisindtjeningen på 20-25 % som følge af bl.a. stigende nettorenteindtægter og de i november 2023 gennemførte omkostningsreduktioner.
- Der er herudover budgetteret med et svagt stigende nedskrivningsniveau og faldende kursreguleringer.
- På baggrund heraf forventes et opjusteret resultat før skat i 2024 i intervallet 700-800 mio. kr.
- Rentefald forventes at øge aktivitetsniveauet i andet halvår.
- Forøget mødeaktivitet med privatkunder.
- Forventningerne er særligt forbundet med usikkerhed i relation til nedskrivningsniveauet samt udviklingen i det generelle renteniveau.





SPAREKASSEN
SJÆLLAND-FYN