

Forretningsmodel for Sparekassen Sjælland-Fyn





Hovedsædet, Holbæk
Sparekassen Sjælland-Fyn

Indholdsfortegnelse

Indledning	side	5
Mission	side	7
Vision	side	9
Værdier og sund virksomhedskultur	side	10
Strategi 2017-2021	side	11
Organisation	side	13
Kundegruppe og produkter	side	15
Filial- og afsætningsstrategi	side	17
Digitalisering	side	17
Økonomiske perspektiver	side	18
Indtjening og kapital	side	19
Risiko	side	20
Fravalg	side	21
Underskrift	side	23



Lennarth Fynboe
Filialdirektør, Dragør
Sparekassen Sjælland-Fyn

Vores forretningsmodel er baseret på ønsket om at være det foretrukne pengeinstitut i sparekassens virkeområder for privatkunder samt små og mellemstore erhvervs kunder.

Indledning

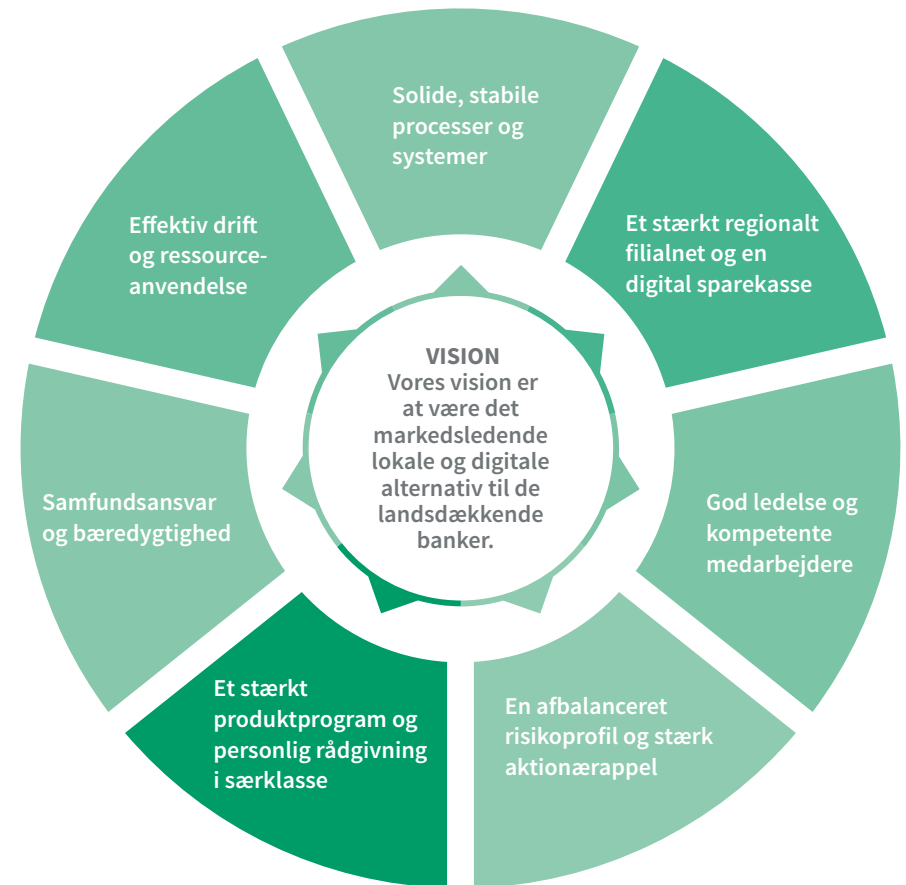
Forretningsmodellen for Sparekassen Sjælland-Fyn er en overordnet vejledning og anvisning for strategiske, taktiske, operationelle, økonomiske samt risikomæssige mål og overvejelser for selskaber i koncernen.

Vores forretningsmodel er baseret på ønsket om at være det foretrukne pengeinstitut i vores virkeområder for privatkunder samt små og mellemstore erhvervs-kunder. Ligeledes har vi et ønske om at være pengeinstitut for offentlige institutioner, kulturinstitutioner og fritidsforeninger. Vi ønsker langsigtede kunderelationer og har som målsætning at være værdiskabende for vores kunder i både medgang og modgang, hvorfor vi centrerer vores aktiviteter omkring at skabe de nødvendige og rigtige løsninger for kunderne. Produkter og ydelser er i al væsentlighed begrænset til basale, enkle og forståelige

produkter. Der er således bevidst fravalgt visse finansielle produkter og ydelser af spekulativ eller meget kompleks karakter.

Forretningsmodellen har også til formål at fastholde en sund virksomhedskultur i sparekassen. Det betyder en intern kultur præget af høje etiske og faglige standarder og med fokus på lokal forankring, bæredygtighed og værdier, som bliver udlevet.

Forretningsmodellen er godkendt af bestyrelsen for sparekassen og er gældende for alle koncernens selskaber. Forretningsmodellen gennemgås årligt af bestyrelsen i henhold til årsplanen og vil derefter i opdateret form fremgå helt eller delvist på bl.a. sparekassens hjemmeside www.spks.dk.





Lea og Simon

Privatkunder

Sparekassen Sjælland-Fyn

Mission

Vores formål er at bidrage til at gøre lokalområdet til et bedre sted at leve, arbejde og drive virksomhed.

A portrait of Nicholaj Dyrholm Frimann, a man with short brown hair and a light beard, wearing a light blue button-down shirt. He is looking directly at the camera with a slight smile. The background is a blurred interior space with a window showing greenery outside.

Nicholaj Dyrholm Frimann

Områdedirektør, Område Øst
Sparekassen Sjælland-Fyn

Værdier og sund virksomhedskultur

Vi ønsker fundamentalt at drive et værdibaseret pengeinstitut og at blive kendt samt anerkendt som en formålsdrevet virksomhed med sunde værdier og en sund virksomhedskultur.

Vores værdigrundlag og virksomhedskultur skal give mening for såvel medarbejdere som kunder og er formuleret i 6 kerneværdier og i et etisk kompas.

Sparekassens 6 kerneværdier

Fællesskab

Vi tror på, at fællesskab gør stærk, og målet er at udvikle organisationen mellem medarbejdere, kunder, samarbejdspartnere og aktionærer.

Vejen til målet kræver et internt og eksternt perspektiv: internt med fokus på samarbejdsevner samt udvikling – eksternt med fokus på at opbygge en ånd af tryghed og samarbejde for på den måde at skabe brugbare løsninger for kunderne.

Nærhed

Vi skal være tæt på vores kunder og de lokalsamfund, vi driver virksomhed i. Dette skal ske ved at udvikle vores filialer, så privatpersoner og erhvervsliv stadig har en lokal og beslutningsdygtig sparekasse, der engagerer sig i lokalområdet, og som kender de lokale vilkår.

Dygtighed

Vi ønsker at fremstå som et dygtigt drevet

pengeinstitut, hvor højeste fællesnævner gælder for de områder, vi beskæftiger os med. Det betyder, at vi ønsker, at vores medarbejdere er veluddannede, og at de har rammerne til at bringe deres faglighed i spil, tilbyde gode vilkår og yde en kompetent service. Dygtighed betyder også, at vi har fravalgt særligt komplekse finansielle produkter med høj risiko, der kan bidrage negativt til vores kunder eller til vores forretningsmodel.

Rummelighed

Vi lægger særlig vægt på rummelighed, og at alle kunder er velkomne til at komme ind og få en snak om deres økonomi – uanset alder, etnicitet og formue.

Redelighed

Vi skal udvise redelighed over for kunder, kollegaer, aktionærer og samarbejdspartnere om de opgaver, der udføres i sparekassen, og om det samfund, som vi er en del af.

Samfundsansvar

Vi ønsker at påtage os et regulært samfundsansvar. Derfor forfølges vores mission i højere grad end den sidste indtjeningskrone. At tænke langsigtet giver efter vores opfattelse den største værdi for alle sparekassens interessenter.

Vi arbejder bevidst på at skabe værdi for kunder, medarbejdere, lokalsamfund og det omgivende miljø baseret på et socialt og samfundsmæssigt ansvar. Vi tilstræber lokale

løsninger baseret på høj faglighed og respekt for både kunder, medarbejdere, aktionærer og samarbejdspartnere.

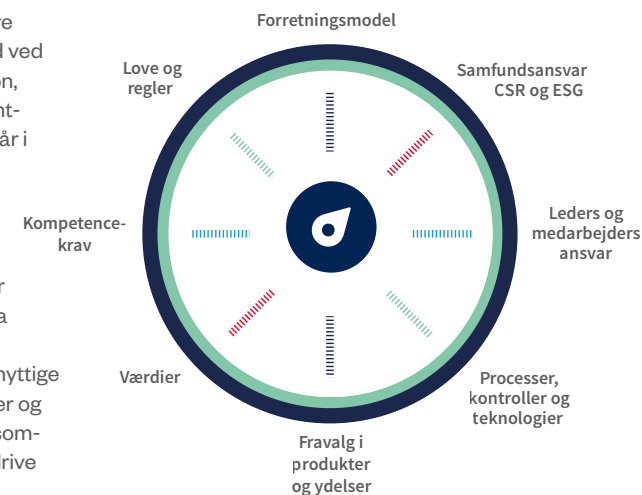
Vi ønsker at gøre lokalområdet til et bedre sted at leve, arbejde og drive virksomhed ved at bidrage til økonomisk vækst, innovation, nytænkning, fremgang, uddannelse, talentudvikling, beskæftigelse og gode levevilkår i lokalområderne. Vi ønsker at bidrage til, at det er attraktivt at bosætte sig og drive virksomhed i lokalområderne.

Konkret arbejder vi med samfundsansvar ved at støtte lokale ildsjæle og talenter via lokale partnerskaber. Derudover støtter Fonden for Sparekassen Sjælland almennyttige og velgørende formål. Både partnerskaber og fonden bidrager til at gøre vores markedsområde til et bedre sted at leve, arbejde og drive virksomhed i.

Sparekassens etiske kompas

Med afsæt i vores værdier stræber sparekassen på altid at sikre en sund virksomhedskultur, en bæredygtig udvikling og et socialt ansvar. Vores ledere og medarbejdere følger derfor et etisk kompas, der er ledestjernen for, hvordan vi i ord og handlinger udviser ansvarlighed, ordentlighed, redelighed og faglig dygtighed.

SPAREKASSENS ETISKE KOMPAS



Strategi 2017-2021 - og en ny strategi på vej

Sparekassen har i perioden 2017-2021 arbejdet med at udleve strategien NYE VEJE, som har haft til formål at fortsætte og forstærke den positive udvikling af sparekassen.

Sparekassen introducerer i foråret 2022 en ny strategi, som skal tage over, hvor NYE VEJE slipper, og sikre den fortsatte positive udvikling af sparekassen i de kommende år.

Om NYE VEJE

NYE VEJE er en organisk vækststrategi baseret på vækst i vores nuværende markedsområde.

NYE VEJE indebærer fortsat, at vi er fysisk til stede i lokalsamfundet via vores store filialdækning samt vores engagement i lokal udvikling via vores rådgivere på privat-, erhvervs-, formue- og stabsområdet.

NYE VEJE indebærer også, at vi via en målrettet indsats vil øge kendskabsgraden til vores formål og unikke forretningsmodel – både via digitale kanaler og ikke mindst ved øget personlig indsats fra vores store filialnet.

NYE VEJE betyder, at vi skal udvikle os som partner for mindre og mellemstore virksomheder. Dette sker allerede via vores ehvervscentre, der har fokus på lokale virksomheder og lokal udvikling.

NYE VEJE indeholder en forstærket indsats på salg og kundedialog via digitale kanaler. Potentialet for merforretning med vores mere

end 160.000 kunder er relativt stort. Analyse, kundesegmentering og brug af marketing automation skal styrkes væsentligt i strategiperioden, hvor målet er at afdække kundernes behov bedst muligt og skabe øget synlighed af vores produkter og services på de sociale medier.

I NYE VEJE vil vi også fortsætte udviklingen af Digital Sparekasse, der via vores kundevedtatte IT-løsninger og telefonisk personlig rådgivning skal kunne håndtere helkunder – også uden for åbningstiden – samt betjene nye kunder fra andre landsdele end Sjælland og Fyn.

NYE VEJE betyder, at vi skal arbejde på at mindske den tid, vi bruger på administrative opgaver og i stedet bruge tiden på rådgivning. Det er vores mål at effektivisere vores arbejdsgange og interne processer, så vi kan drive en væsentlig større balance med relativt færre medarbejdere i 2021. Effektiviseringen skal ske gennem forenkling, anvendelse af robotteknologi og centralisering af opgaver.

NYE VEJE har medført en udvikling og forstærkning af hovedsædefunktionerne til i højere grad at kunne understøtte filialnettet. Dette indebærer helt nye kompetencer inden for digitalisering, optimering af processer samt evnen til fortsat at udvikle sparekassen.





Morten Rosengaard
Filialdirektør, Østerbro
Sparekassen Sjælland-Fyn

Pernille Turka Dencker
Souschef, Østerbro
Sparekassen Sjælland-Fyn

Organisation

– Fokus på god ledelse og kompetente medarbejdere

Struktur

Vi er et regionalt pengeinstitut med en stor filialdækning og har dermed en position som et af de største pengeinstitutter øst for Lillebælt.

Vi har etableret en organisationsmodel, der passer til forretningsmodellen, hvor kundeoplevelsen og nærhed er i højsædet. Det betyder, at vi har en flad organisationsstruktur med korte beslutningsveje.

Vores hovedsæde og servicefunktioner er primært placeret i Holbæk. En mindre del af servicefunktionerne er placeret i Faaborg og Ringe. Vores servicefunktioner skal til enhver tid indrettes, så de understøtter filialnettet og forretningen på både privat-, erhvervs- og formueområdet. Sideløbende skal servicefunktionerne sikre fortsat forretningsudvikling og forbedring af hovedsædets service til filialnettet i hele strategiperioden.

Medarbejdere

Vi ønsker at være kendt og anerkendt som en attraktiv arbejdsplads med ansatte, der har de rette kompetencer. Vi ønsker at føre en aktiv og fremtidsorienteret HR-politik med fokus på at fastholde, udvikle og tiltrække dygtige medarbejdere.

Der lægges særligt vægt på følgende:

- en sund balance mellem arbejds- og privatliv via bl.a. digitale løsninger, som sikrer fleksibilitet i opgaveløsningen og for den enkelte medarbejder.

- lav omsætningshastighed af medarbejdere
- lavt sygefravær
- stor tiltrækningskraft fra uopfordrede ansøgninger
- markedskonform løn med et fravalg af salgsrelaterede bonusordninger
- talentpleje og uddannelsesprogrammer for medarbejdere
- delegering af stort ansvar til den enkelte i forhold til jobfunktion
- udvikling af medarbejdere på andre områder end det faglige, herunder løbende programmer forankret af SU-udvalget
- at tage et samfundsansvar ved at investere i nye elever og trainees, som kan styrke sparekassen og den finansielle sektor
- at tage et samfundsansvar ved at ansætte unge studerende inden for forskellige studieretninger i studiejobs med henblik på fremtidig ansættelse i sparekassen
- at alle medarbejdere har et eget ansvar for at holde deres viden ajour
- løbende medarbejdertilfredshedsundersøgelser.

Det er vores holdning, at alle medarbejdere er lige vigtige for helheden uanset alder, uddannelse og jobfunktion. Det er vores mål og ambition at udvikle og fastholde en medarbejderkultur,

der er kendetegnet ved fællesskab, og at den enkelte medarbejder sætter ansættelsen højere end størrelsen af månedslønnen.

Ledelse

Hjørnestenene i HR-politikken er god ledelse, mulighed for og fokus på faglig og personlig udvikling, understøttelse af godt samarbejde, fællesskab, markedskonform løn og stor frihed under ansvar. Vores lederkompetencer er en del af HR-politikken og indgår i opfølgingsamtaler på alle ledelsesniveauer. Der foretages årligt leder- og medarbejdermålinger med efterfølgende handlingsplaner.

Det er vores mål og ambition at udvikle og fastholde en lederkultur, der er kendetegnet ved fællesskab, samt at den enkelte leder sætter ansættelsen højere end størrelsen af månedslønnen. Vi lægger vægt på at kunne rekruttere nye ledere blandt egne medarbejdere for herigennem at værne om virksomhedskulturen og tilbyde udviklingsmuligheder. God ledelse i sparekassen er forankret i princippet om maksimal beslutningsdygtighed for den enkelte leder.



Sten Grønbed

CEO/Adm. Direktør, Faaborg Pharma
Erhvervskunde i
Sparekassen Sjælland-Fyn

Kim Thykjær

Områdedirektør - Erhverv, Erhvervsområde Fyn
Sparekassen Sjælland-Fyn

Kundegruppe og produkter

Vi ønsker langsigtede helkunderelationer og ser gerne, at alle vores kunder ønsker at blive aktionærer i sparekassen.

Kunderne og sparekassen samarbejder om i fællesskab at finde de brugbare og nødvendige løsninger for kunderne. Kunderne skal opleve tryk og ordentlighed og opleve at blive mødt i øjenhøjde med forståelse for deres problemstillinger. Det er vores mål, at vi opleves som et pengeinstitut, der er til stede både i medgang og modgang. Der bliver løbende foretaget kundetilfredshedsundersøgelser med efterfølgende udarbejdelse af handlingsplaner.

Vi centrerer alle aktiviteter omkring at skabe de nødvendige og rigtige løsninger for kundernes forretninger. Vores produkter og ydelser tager udgangspunkt i kundens kommercielle behov og – i henhold til gældende lovgivning, herunder MiFID II – kundens mulighed for og evne at vurdere og tage stilling til eventuelle risici, tilvalg og fravalg.

Samtidigt ønsker vi at understøtte en bæredygtig udvikling. Det afspejler sig i vores produkter og ydelser og valg af samarbejdspartnere. På investeringsområdet specifikt stiller vi krav om ansvarlighed til vores samarbejdspartnere og arbejder primært sammen med samarbejdspartnere, der har underskrevet de FN-støttede principper for ansvarlig investering (UN PRI). Tilsvarende har vi selv tiltrådt FN's principper for ansvarlige investeringer.

Dertil ønsker vi gennemsigtighed på området for herved også på bæredygtighedsområdet at understøtte vores kunders mulighed for at vurdere eventuelle risici, tilvalg og fravalg.

Vores produkter og ydelser er desuden som udgangspunkt begrænset til basale, enkle og forståelige produkter. Derudover er der proaktivt foretaget fravalg af visse finansielle produkter og ydelser af fx spekulativ eller høj-kompleks karakter (se afsnit om fravalg).

Strategi privatkunder

Alle kundetyper er velkomne i sparekassen til en snak om deres økonomi – uanset alder, etnicitet og formue.

Vi ønsker ikke at fravælge kunder, der i øvrigt opfører sig hæderligt og i tråd med vores værdier. Privatkunder prises forskelligt afhængigt af deres forretningsomfang og risiko.

Kernen i produktpaletten til privatkunder er:

- Etableringskonto
- PrivatFRI
- indlåns- og opsparingsprodukt
- udlån, bolig, andelsbolig*, grundkøbslån**, bil, forbrug
- garantier
- realkreditlån via Totalkredit eller DLR Kredit

- skadesforsikringer formidlet via Købstædernes Forsikring
- livs- og personforsikringer via Nærpension (AP Pension)
- egne værdipapirfonde og investeringsforeningsbeviser via forskellige udbydere.

Rådgivnings- og serviceydelser

Finansielle ydelser defineres som rådgivnings- eller serviceydelser, som ikke efterfølgende aflejrer bogføring på vores balance – herunder ydelser, der videreformidles til vores kunder på vegne af samarbejdspartnere.

I forhold til rådgivning og serviceydelser tilbydes basale, enkle og letforståelige ydelser. Alle salg af ydelser er afstemt med en vurdering af kundens forståelse for ydelsens karakteristika samt kundens evne og vilje til at tage risiko.

Eksempler er:

- pensionsrådgivning
- boligrådgivning
- investeringsrådgivning
- puljeprodukter.

Hvis en kunde kan dokumentere den nødvendige indsigt i risici m.v., kan sparekassen – på et fuldt afdækket grundlag – tilbyde produkter af mere kompleks karakter.

Strategi erhvervskunder

Alle typer virksomheder er velkomne i sparekassen – dog under hensyntagen til risiko-profilen og det behov, den enkelte virksomhed har for ydelser og kompetencer. Vi fravælger virksomheder, der stiller særlige krav til kompetencer og produkter, som vi ikke kan eller vil tilbyde (se afsnittet om fravalg).

Kernen i produktpaletten til erhvervskunder er:

- driftskredit
- anlægslån
- indlånskonti
- garantier
- realkreditlån via DLR Kredit
- leasing via Leasing Fyn
- skadesforsikringer formidlet via Købstædernes Forsikring eller lokalforsikring på landbrug
- livs- og personforsikringer via Nærpension (AP Pension)
- investeringsforeningsbeviser og eventuelle fonde via forskellige udbydere
- firmapension via AP Pension
- aktionærkoncept
- lærlingelån.

* Vi yder lån til køb af andelsbolig - primært koncentreret i København. På andelsboligområdet arbejder vi ud fra en struktureret proces, hvor vi har centraliseret arbejdet med værdiansættelsen af andelsboligforeninger og dermed også den konkrete andelsbolig, som vi ønsker at yde lån til.

** Sparekassen stiller via godkendte samarbejdspartnere lån til rådighed til køb af grund og opførelse på særlige prisvilkår for eksisterende og potentielle kunder. Dette sker under forudsætning af kreditgodkendelse og etablering af helkunde-forhold.



Haslev
Sparekassen Sjælland-Fyn

Filial- og afsætningsstrategi

Vores formål, vision samt overordnede strategi understøtter lokal tilstedeværelse og nærhed. Vi har en filialstrategi, der bygger på en analyse af behovet for filialer på Sjælland og Fyn, og

Vi tror på, at lokal tilstedeværelse og engagement kan måles i andet end fysiske mursten. Der afspejler vores filialnet, som består af bl.a. større områdecentre og mindre mødefilialer, hvor vi er til stede, når kunderne har behov for det.

Derudover indgår vi bl.a. i lokale byudviklingsprojekter, som sikrer sparekassens lokale aftryk og tilstedeværelse, samtidigt med at vi opbygger og vedligeholder de lokale netværk og relationer på tværs af vores markedsområde.

Erhverv

Vores mindre erhvervs-kunder med eksponeringer – det vil sige med en samlet sum af lån og kreditter – i et niveau under 500.000 kr. håndteres primært ud af vores filialer og områdecentre.

Vores erhvervs-kunder med eksponeringer i et niveau over 500.000 kr. og under 10 mio. kr. rådgives ud af seks erhvervsafdelinger centralt

placeret i sparekassens markedsområde på Sjælland og Fyn. Større erhvervs-kunder med eksponeringer i et niveau over 10 mio. kr. og med øget kompleksitet håndteres ud af to større erhvervscentre placeret centralt i hhv. Holbæk og Odense.

Landbrugsengagementer håndteres hovedsageligt ud af sparekassens Landbrugsenhed placeret i Holbæk.

Digital Sparekasse

I hovedsædet i Holbæk er der etableret en digital sparekasse. Målet med Digital Sparekasse er at betjene kunder, der ønsker et digitalt alternativ eller supplement til vores lokale filialer. Derfor har Digital Sparekasse udvidet åbningstiden, så vores kunder kan komme i kontakt med os uden for normal åbningstid. Målet er desuden, at den digitale sparekasse på sigt får udviklet en platform, der kan tilbyde forretninger digitalt til kunder i hele landet, der ikke har et behov for en fysisk filial.

Rasmus Grundsøe Petersen
Kundechef, Odense
Sparekassen Sjælland-Fyn



Digitalisering

IT-løsninger og infrastruktur

Vores IT-afdeling har et indgående samarbejde med vores IT-leverandør Bankdata og vores øvrige eksterne IT-leverandører med henblik på at sikre stabil og tidssvarende drift og løbende udvikling.

Digitalisering har stor bevågenhed i forhold til alle vores delstrategier og er et område, der løbende ønskes udviklet. Vores IT-strategi skal sikre solide, stabile og tidssvarende IT-løsninger som en fundamental nødvendighed for at sikre gode oplevelser og ydelser for både kunder og medarbejdere.

Vi følger løbende med i den teknologiske udvikling, herunder hvilke virksomheder og organisationer, der udvikler nye innovative løsninger i den finansielle sektor.

IT-sikkerhed og cyberrisiko

Sikker anvendelse af data og IT-systemer er afgørende i en stadig mere digital verden, herunder også i sparekassen. Derfor arbejder vi med at beskytte vores IT-systemer og vores kunders data i et tæt samarbejde med Bankdata og indfører løbende nye IT-sikkerhedstiltag i takt med, at risikobilledet på området ændrer sig.

Økonomiske perspektiver

Aktionærer

Vores forretningsmodel og strategi er robust og langsigtet, og vores aktie skal betragtes som en value aktie. Det betyder, at vi ønsker langsigtede aktionærer.

Vi ønsker samtidigt at være en attraktiv investering for både kunder og andre investorer. Under hensyntagen til indtjeningen, kapitalstrukturen og eventuelle eksterne forhold, herunder anbefalinger fra myndighederne, ønsker vi at udbetale udbytte hvert år.

Det er målet at have en meget bred aktionærkreds med udgangspunkt i den samlede kundebase.

Aktieoptioner og salgsrelaterede bonusser er fravalgt som en mulighed i alle led af organisationen.

Kapitalstruktur

Vi har en række mål sat op for den fremtidige indtjening og kapitalstruktur. Målene er sat som en del af strategien NYE VEJE, og der introduceres nye målsætninger ved lanceringen af sparekassens nye strategi i foråret 2022.

At vi sætter formålet med virksomheden højere end den sidste indtjeningskrone handler derfor ikke om at gå på kompromis med en stærk markedskonform indtjening.



Indtjening og kapital

Kapital og forretning

Sparekassen er kapitaliseret gennem udstedelsen af aktier, frie reserver, bundne reserver og efterstillet kapital. Sparekassen sørger via sin forretningsførelse for at udvise respekt for alle kapitalinteressenter.

Vi ønsker et stærkt og stabilt kapitalgrundlag til at drive og udvikle vores forretning på både kort og lang sigt. Det betyder blandt andet, at vi ønsker at realisere forretningsmæssige og økonomiske resultater, så det vil være muligt at tiltrække tilstrækkelig langsigtet kapital, der til enhver tid gør sparekassen i stand til at overholde de lovgivningsmæssige krav til kapital og kapitalbufferne inklusiv NEP-tillæg.

Kapitalgrundlaget kan over tid og afhængig af behovet herfor styrkes med de typer af kapitalinstrumenter, der vil give den bedst mulige kapitaldækning til den mest fordelagtige pris.

Likviditet

Det at have tilstrækkelig likviditet og dermed være likvid er central for driften som pengeinstitut. Sparekassens likviditetsforhold vægtes således højt.

Som udgangspunkt tilstræbes det, at indlån fra kundebasen kan dække udlån til kundebasen. Det tilstræbes ligeledes at have en solid likviditetsoverdækning i forhold til gældende krav. Likviditetsmæssigt ønsker vi ikke at være afhængige af store indlån fra enkeltkunder, herunder af pengemarkedsfinansiering. Likviditetsoverdækningen og likviditetssammensætningen skal kunne modstå selv hårde likviditetsudsving, hvilket løbende testes.

Sparekassen Sjælland-Fyn

Indtjening

Prissætningen af vores produkter og serviceydelser afspejler ønsket om langsigtede ordentlige kunderelationer og en solid indtjening gennem den løbende drift. Vi søger at balancere dette med en fornuftig, markedskonform, omkostnings- og risikovægtet prissætning.

Sparekassen ønsker, at indtjeningen er baseret på sunde forretninger med privat- og erhvervs-kunder, og jf. afsnit om fravalg ønsker vi trods eventuelle store marginaler ikke at deltage i eller udbyde spekulative produkter eller ydelser, der kan være med til at skade samfundet. Ligeledes skal indtjeningen i stor udstrækning basere sig på en bred vifte af kunder og brancher uden store koncentrationer inden for markedsområdet.

Omkostninger og investeringer

Vi søger til stadighed at udvikle organisationen og vores processer med henblik på at kunne opnå effektiviseringer, hvor der løbende følges op på omkostninger i forhold til indtjening (I/O).

Vores omkostningspolitik tager udgangspunkt i, at alle håndterer omkostninger respektfuldt ud fra princippet: Ville du bruge penge på dette, hvis de var dine egne?

På investeringssiden investerer vi i stigende grad i projekter, der kan reducere sparekassens egen CO₂-udledning, fx i form af solceller og øvrige tiltag, som kan bidrage til den bæredygtige udvikling, og vores I/O således også optimeres samfundsansvarligt.



Heidi Bacher Jensen

Kunderådgiver, Dragør
Sparekassen Sjælland-Fyn

Risiko

Risiko og risikostyring er en central del af vores drift og vægtes højt.

Vi lever fundamentalt af at tage risici, men de skal være i tråd med forretningsmodellen, der indeholder en række fravalg og tilvalg. På denne baggrund er det politikken at have en risikoprofil, der er markedskonform for pengeinstitutter i gruppe 1 og 2.

I forhold til kreditpolitikken fremhæves særligt:

- Engagement med en kunde (konsolideret efter EU's kapitalkravsregler) ikke må overstige 10% af sparekassens kernekapital (eksponeringer med kreditinstitutter, sparekassens datterselskaber samt Stat og Kommuner er dog undtaget).
- Summen af de 20 største eksponeringer (konsolideret efter EU's kapitalkravsregler) ikke må overstige 125 % af sparekassens egentlige kernekapital (eksponeringer med kreditinstitutter, sparekassens datterselskaber samt Stat og Kommuner er dog undtaget).
- Væksten i udlån ikke må overstige 10 % p.a.

Risici findes inden for områder, hvor vi i henhold til forretningsmodellen har en naturlig risiko, fx kredit-, modparts-, likviditets- og operationelle risici. Øvrige risici tilstræbes afdækket umiddelbart. Den daglige risikohåndtering og overvågning understøttes bl.a. gennem:

- At kredit-, likviditets- og markedsrisikopolitikker, bevillingshierarkier og risikoinstrukser m.m. opdateres løbende og mindst én gang årligt.
- At der løbende udarbejdes en detaljeret ledelsesrapportering, der udarbejdes i en – for alle parter – forståelig og overskuelig form.
- At en overordnet risikorapport årligt offentliggøres på sparekassens hjemmeside.
- At alle større potentielle risici løbende diskuteres i riskokomiteen. Løbende afdækning og vurdering af kendte og potentielle risici og deres eventuelle indvirkning på sparekassens drift og soliditet.
- At der er et stort fokus på rapportering og læring i forhold til alle operationelle risici.
- At regulatoriske krav og anbefalinger med tilhørende processer, fx "kend-din-kunde", vægtes højt.
- At de fysiske risici og transitionsrisici, som følger af kunders miljøbelastning, i stigende grad indarbejdes i risikoanalyser og -styring.

Vi har som mål til enhver tid at overholde Tilsynsdiamantens grænser komfortabelt og andre relevante lovbestemte målepunkter. Bestyrelsen for sparekassen har nedsat et risikoudvalg. Dette udvalg forbereder, under-

støtter og effektiviserer bestyrelsens arbejde i forhold til risikohåndtering og beslutninger.



Fravalg

Vi har ud fra en risikomæssig tilgang fravalgt en række produkter og ydelser. Fravalgene er desuden foretaget med afsæt i sparekassens værdisæt og holdninger til skatteunddragelse og hvidvask samt ud fra et ønske om ikke at markedsføre særligt komplekse produkter, der kan være svære at forstå for og forklare til en kunde. På baggrund heraf er følgende fravalgt:

- aktieudlån
- særligt komplekse investeringsprodukter
- kryptovalutaer.

Herudover har vi en række meget konkrete begrænsninger inden for risikoeksponering af større kunder samt branchefordeling. Det skal bl.a. forebygges, at vi bliver brugt til hvidvask og finansiering af terrorisme.

Vi skal have kendskab til kunderne, herunder identitet og fyldestgørende information om kundens formål med sparekassen samt tilsigtet beskaffenhed.

På den baggrund er følgende fravalgt:

- virtuelle banker uden fysiske filialer
- erhvervs-kunder og foreninger med ugenoms-kuelig ejerforhold og forretningsmodel
- erhvervs-kunder og foreninger som ikke har været fysisk til stede ved oprettelsen

- udenlandske kunder uden dokumenteret tilknytning til Danmark.

Samtidig er vi forbeholdende med at påbegyn-de kundeforhold med bl.a. erhvervs-kunder som ikke har en revisor tilknyttet, betalingsformid-lere (fx vekselsbureauer), diskoteker, barer, spil-levirksomheder og solcentre samt med kunder, der har uigennemskuelige ejerstrukturer og/eller en uigennemskuelig forretningsmodel.



Hovedsædet, Holbæk
Sparekassen Sjælland-Fyn

Behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet

Den 21. december 2021

Thomas Kullegaard

Erik Larsen

Helle L. Bjørnøe

Jakob Andersson

Otto Spliid

Per Olsen

Bent Andersen

Torben Dalby Larsen

Mads Wallin

Det gælder om at holde sammen