

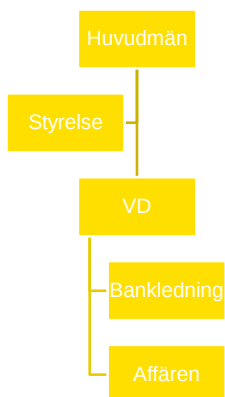
Sparbanken Syd

Styrelsens
uppdrag & ansvar

Sparbanken Syds resa 2007-2022

• Plan B	- Alternativt IT-system	(2007)
• Oförutsedda händelser	- Swedbanks hävning	(2008)
• Förändring	- "Påtvingat" systembyte	(2010)
• Analys & anpassning	- Samarbete Spb Öresund	(2009)
• Förslag till samgående – Spb Öresund	- Röstades ner	(2010)
• Styrelsen avgår	- Ny styrelse	(2010)
• "Operativ" styrelse	- VD-byte	(2011)
• VD-förändring	- Ny bankledning	(2011)
• Kreditförluster	- 100 mkr	(2011)
• FI-fokus	- Kredit, IKU, Op.risk	(2012)
• Strategi-fokus	- En enklare Bank	(2013)
• F&F + 1826 - samgående	- Ändrade förutsättningar	(2013)
• Sparbanken Skåne inkl. Spb Öresund	- Nya förutsättningar, igen	(2014)
• Strategi 2020 – "På egna ben"	- 5-årsplan, FI-fokus	(2015)
• SBAB	- Samarbetsavtal sägs upp	(2017)
• VD-rekrytering	- Ordnad succession	(2018)
• VD-turbulens	- VD "hoppas av"	(2019)
• Corona	- Henrietta tillträder	(2020-2023)
• Ukraina & inflation	- Ekonomisk oro	(2022)
• "Normaliserad" räntenivå	- Förbättrad avkastning	(2022 -)

Vårt mandat från huvudmännen



- Att driva en självständig sparbank med huvudkontor i Ystad och verksamhet huvudsakligen i Skåne
- Att driva en ekonomiskt stabil verksamhet med rimlig lönsamhet
- Att verka för lokal närvaro och att bidra till utveckling i vår region

Styrelsens mandat från våra huvudmän

▪ Sparbanken Syd ska bedriva sparbanksverksamhet med säte i Ystad och Skåne som huvudsakligt verksamhetsområde.

▪ Målsättningen är att bedriva en lönsam verksamhet som:

- dels erbjuder banktjänster till privatpersoner och företag
- dels främjar en hållbar utveckling i vårt verksamhetsområde. Detta innebär att vi utöver banktjänster även ska verka för utbildning, utveckling och en hållbar livsstil - vilket vi gör genom vår ordinarie verksamhet och genom bankens stiftelse.

▪ Vi ska sträva efter en tillräcklig avkastning för att säkerställa tillväxt, regelefterlevnad och bankens framtida drift. Detta innebär för närvarande att vårt mål är att över tid uppnå en avkastning på eget kapital på 2-5 %.

- Förutom via bankens resultat och utdelning till stiftelsen bidrar vi i enlighet med uppdraget genom sponsring, andra aktiviteter och genom att bedriva vår verksamhet i verksamhetsområdet.

▪ Så länge vi kan bedriva en stabil verksamhet i enlighet med gällande regelverk utan att erodera bankens eget kapital, är uppdraget tydligt att fortsätta bedriva fristående sparbanksverksamhet i nuvarande form. Detta innebär att vi kan acceptera enstaka år med negativt resultat.

▪ Om det är styrelsens bedömning att det finns en risk att vi inte kan leverera på ovanstående är det vår skyldighet att meddela huvudmännen och samtidigt lämna förslag på åtgärder.

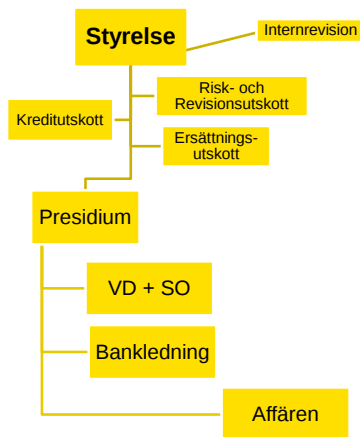
Styrelsens ansvar

- Fastställa bankens inriktning/strategi/ekonomiska mål
- Rekrytera VD och besluta om Vice VD
- Besluta om
 - större organisationsförändringar
 - stora investeringar
 - övergripande policys för att styra verksamheten
 - större krediter
- Följa upp verksamheten
 - Strategi
 - Ekonomisk utveckling
 - Riskhantering
 - Regelefterlevnad
- Fastställa årsredovisning m.m.

Styrelsens ansvarsområden...



Styrelsens arbetsstruktur



- Arbetet regleras i styrelsens AO samt olika Polycys
- Fördjupning i utskotten
- Styrelsen får sammanfattande rapportering
- Allt material från utskott är tillgängligt för styrelsen
- Styrelsen gemensamt ansvarig för helheten

Dialog Huvudmän & Styrelse

- Valberedning – intervjuer varje år & löpande dialog
- Huvudmannaträffar & utbildningar
- Huvudmannarådet – VD m.fl.
- Sparbanksstämman
- www.sparbankensyd.se inloggad sida för huvudmän

Innehåll

1. **Vad är en sparbank**
2. Uppdraget och regelverk för huvudmän, reglementet och sparbankslagen
3. Sparbanksekonomi – vad står i ÅR och vad beslutas på stämman
4. Vinst- hur kan vi använda den
5. Stiftelsen ändamål och policy
6. Hållbarhetsrapporten – förstå strategier och ramverk och hur allt hänger ihop
7. Vårt kunderbjudande – produktinformation

1. Vad är en Sparbank

VEM ÄR VI

Sparbanken Syd är Sveriges äldsta självständiga sparbank och har sedan 1827 sitt verksamhetsområde huvudsakligen i Skåne.

I snart 200 år har vi gjort skillnad i människors liv och bidragit till utveckling och tillväxt i vårt samhälle. Dessutom är vi den enda helt självständiga sparbanken i Sverige, vilket innebär att vi själva kan sätta samman vårt produkt- och tjänsteutbud med tanke på kundernas bästa.

Som en fullservicebank erbjuder vi alla de finansiella tjänster och sparprodukter som du kan förvänta dig av en modern bank. Men eftersom vi inte har några aktieägare som kräver vinstmaximering och utdelningar kan vi verka långsiktigt och använda delar av vår vinst till att utveckla produkter och tjänster som skapar mervärde för våra kunder.

Genom Sparbanken Syds Stiftelse hjälper vi till att förverkliga goda idéer som bidrar till hållbar tillväxt i samhället omkring oss, vilket görs genom att stiftelsen stöttar en rad samhällsnyttiga projekt.

Bankens yttersta styrorgan är huvudmännen som representerar bankens kunder på sparbanksstämman. Deras uppdrag kan kortfattat beskrivas som att de ska övervaka styrelsens och bankledningens förvaltning av kundernas medel.

Med denna folder vill vi ge en bättre inblick i vad det innebär att vara huvudman. för vi söker nämligen fler som vill engagera sig som huvudmän och vara med att utveckla Sparbanken Syd!

maj 2024

Henrietta Hansson, VD





Kyrkoherden Henry Duncan

startade 1810, i Skottland, den första sparbanken. Detta för att hans församling skulle kunna spara även mindre summor i en bank utan enskilt vinstintresse och få insyn i hur banken sköttes.



Ystads sparbank, som nu är en del av Sparbanken Syd, grundades 1827 som Skånes tredje sparbank.

Övriga banker som införlivats i Sparbanken Syd är:

Österlens Sparbank, tidigare benämnd Simrishamns Sparbank, Borrby Sparbank, Ingelstads och Jerrestads härads Sparbank, Östra Tommarps Sparbank, Vallby Sparbank, Gladsax Sparbank, Skillinge Sparbank, Ljunits och Herrestads Sparbank, Sparbanken i Ingelstorp, Södra Mellby, Vitaby och Sankt Olofs Sparbank och Frenninge Sparbank,

i början av 1800 talet var det svåra tider i Europa. det var missväxt, krig och 1810 fick Kyrkoherden Henry Duncan i Skottland en ide om att skapa en sparbank för församlingens medlemmar. Även de som hade det knapert skulle kunna spara även mindre summor och få ränta på sitt sparande. Till skillnad från affärsbankerna skulle sparandet vara i en institution som saknade enskilt vinstintresse och spararna skulle ha insyn hur banken sköttes. Idén om en folkligt förankrad bank mötte starkt gensvar i Sverige och Göteborgs Sparbank startade 1820. Ystads Sparbank, som nu är en del av Sparbanken Syd, startade 1827 som Skånes tredje sparbank efter Malmö och Kristianstad Sparbanker. Genom årens lopp är det flera lokala mindre sparbanker som införlivats och tillsammans blivit Sparbanken Syd och du ser vilka det är på bilden här.

Sparbankslagen

Sparbanken Syd lyder under sparbankslagen vilken säger att banken ska använda sitt överskott för att främja samhällsnytta och en hållbar tillväxt. Som äkta sparbank har vi alltså inga aktieägare som kräver vinstmaximering och utdelning. Vårt överskott återinvesteras istället för att bidra till en hållbar samhällsutveckling.



Cirkulär ekonomi

Sparbanken Syd är en cirkulär ekonomi där våra kunder investerar i oss och vi återinvesterar i våra kunder, deras verksamheter och miljö. Detta kretslopp bidrar till en positiv utveckling och bygger en stabil och långsiktig tillväxt, såväl för banken, våra kunder som för vårt samhälle.

Som sparbank lyder vi under sparbankslagen vilken bland annat säger att banken ska använda sitt överskott till främja samhällsnytta och en hållbar tillväxt. Som en äkta sparbank har vi inga externa aktieägare som kräver vinstmaximering eller utdelning utan vi kan investera i bättre tjänster och produkter för våra kunder och även låta en del av överskottet gå till Sparbanken syd stiftelse för hållbar tillväxt. Mer om Stiftelsen kommer vi till i ett annat utbildningsavsnitt.

Att vi säger att Sparbanken syd är en cirkulär ekonomi grundar vi i att våra kunder investerar i oss, dvs sätter in sparmedel och får ränta, vi återinvesterar genom att ge lån eller bidrag via stiftelsen till andra kunder som utvecklar deras verksamheter och främjar hållbarhetsarbete. Det gör att även de också kan spara hos oss och vi kan låna ut till ytterligare fler kunder. Detta kretslopp bidrar till en positiv samhällsutveckling och bygger en långsiktig tillväxt för banken, våra kunder och för vårt samhälle.

Sparbanken Syds vision är
"Framtidens sparbank med nöjda kunder och stolta
medarbetare".

Det betyder att vi vill vara en sparbank som är med och formar
framtidens hållbara ekonomi, tillsammans med våra kunder,
medarbetare och samhället vi verkar i.

Vår mission beskriver vårt uppdrag och säger att "Vi är en
personlig och engagerad sparbank som hjälper våra kunder att
förverkliga goda idéer.

Tillsammans bygger vi framtidens hållbara samhälle."

För att kunna fylla vår vision och mission med verkliga
handlingar bottnar vi i våra värderingar, Engagemang,
Förtroende och Kundfokus, som utgör grunden för hur vi agerar
i alla situationer.



Så här styrs Sparbanken Syd

Huvudmän

Styrelse

VD

Bankledning

Bankrörelsen

Sparbanken Syd

1. Dessa leder Sparbank Syd

Bankledning



Henrietta Hansson
VD



Peter Appelros
CIO



Jon Davidsson
Affärsområdeschef Spara och Försäkra



Anders Lindsten
Affärsområdeschef Privat



Jessica Malm
HR-chef



Joan Olsson
Affärsområdeschef Företag



Johan Persson
Kreditchef



Johan Sandberg
CFO, vice VD



Johanna Stridh
Chef hållbarhet, affärsutveckling och kommunikation

maj 2024

Sparbanken Syd