Konsolidering i den finansielle sektor

Kim Mouritsen

November 2026

Sparekassen
DANMARK

Sparekassen Danmark i tal

Danmarks største garantsparekasse med i alt **131.000** garanter

71 adresser fordelt på 10 regioner

Resultat (før skat) 1. halvår 2026 1.089 mio. kr.
Resultat (før skat) i 2025 2.007 mio. kr.

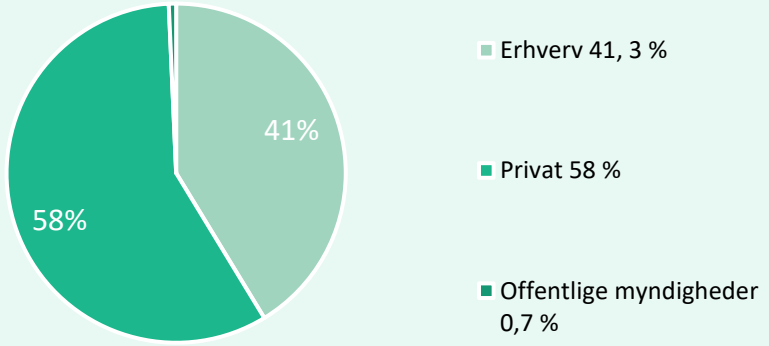
Egenkapital **17,8 mia. kr.**

Kapital- og NEP-forhold **31 %**
Overdækning **5,2 %-point**

403.000 kunder

1.600 fuldtidsansatte

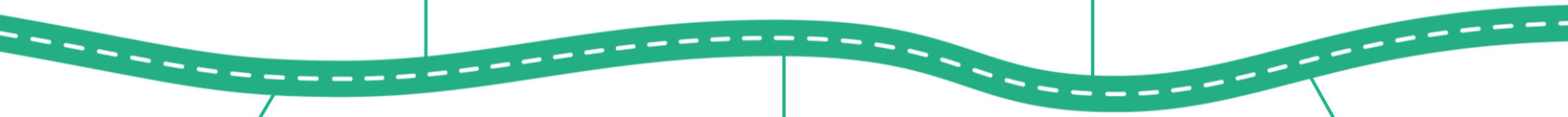
Fordeling af udlån og garantier



Hvad kan drive den nye konsolideringsbølge?

Generationsskifte i direktions- og bestyrelseslokalerne
Øgede Fit & Proper-krav for egnede kandidater

Kritisk masse i forhold til at udvikle og udnytte muligheder og effektiviseringer drevet af AI



Svage kapitalforhold
Mindre sandsynligt grundet stram regulering efter finanskisen

Regulering og complianceopgaver
Mere sandsynligt, da det vil kræve flere stabsfolk

Kommende lavkonjunktur og nye tab i pengeinstitutterne
Sandsynligt men lidt ude i fremtiden

EPSI branchestudie 2026:

Hvad påvirker bankernes evne til at fastholde og tiltrække kunder?



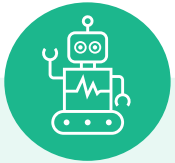
Konsolideringer: Større enheder kan give mere investeringskraft, stærkere digitale løsninger og bedre mulighed for effektivisering. Men forandringerne kan mærkes hos kunderne.



Rådgiverskift: Rådgiveren er fortsat et centralt omdrejningspunkt i kunderelationen. Når rådgiveren skifter mister kunden historik, tryghed og kontinuitet i relationen.



Nærhed i sektoren: Kunderne belønner banker, der kender dem, forstår deres behov og opleves som nemme at være kunde hos. Det gælder både for privatkunder og for erhvervskunder.



Digitale løsninger og AI: Bankernes digitale løsninger vurderes fortsat højt, men de kundevendte AI-løsninger er endnu ikke modnet i kundernes øjne.

Paradokset i den finansielle sektor



Kunderne har flere finansielle muligheder end nogensinde før, men oplever ikke nødvendigvis større værdi eller relevans i relationen til deres bank.



Bankerne kæmper om at differentiere sig på relevans, relationer og proaktiv kontakt

Fremtidens Bank 2026 'I agenternes tidsalder' (Eve by Eraneos)

Relationen til banken og rådgiveren er afgørende for kundetilfredsheden.

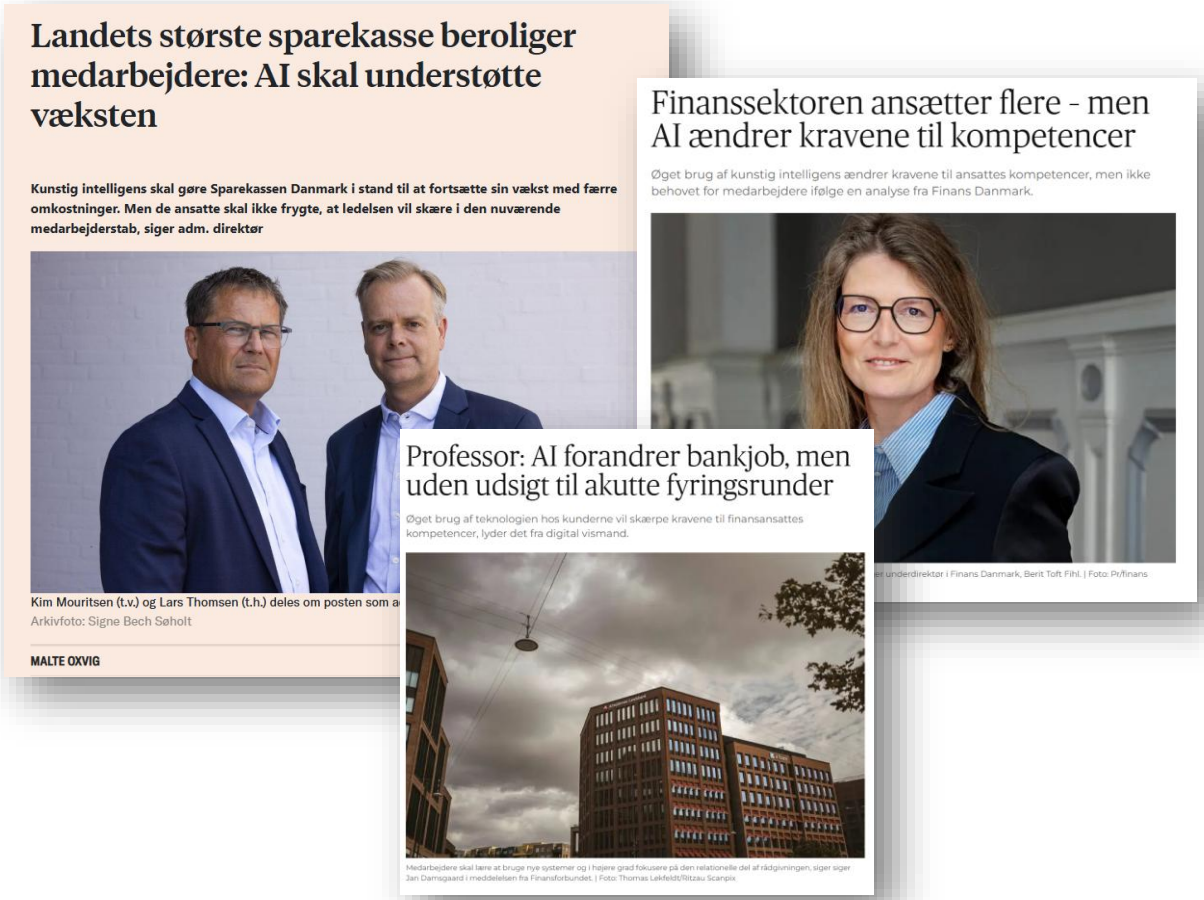
Kunderne er markant mere tilfredse, når de oplever, at banken kender dem, forstår deres behov og viser interesse.



EPSI RATING

Branchestudie 2026

AI fylder i debatten



Landets største sparekasse beroliger medarbejdere: AI skal understøtte væksten

Kunstig intelligens skal gøre Sparekassen Danmark i stand til at fortsætte sin vækst med færre omkostninger. Men de ansatte skal ikke frygte, at ledelsen vil skære i den nuværende medarbejderstab, siger adm. direktør

Kim Mouritsen (t.v.) og Lars Thomsen (t.h.) deles om posten som a

Arkivfoto: Signe Bech Søholt

MALTE OXVIG

Finanssektoren ansætter flere - men AI ændrer kravene til kompetencer

Øget brug af kunstig intelligens ændrer kravene til ansattes kompetencer, men ikke behovet for medarbejdere ifølge en analyse fra Finans Danmark.

underdirektør i Finans Danmark, Berit Toft Fihl. | Foto: Pr/finans

Professor: AI forandrer bankjob, men uden udsigt til akutte fyringsrunder

Øget brug af teknologien hos kunderne vil skærpe kravene til finansansattes kompetencer, lyder det fra digital vismand.

Medarbejdere skal lære at bruge nye systemer og i højere grad fokusere på den relationelle del af rådgivningen, siger siger Jan Damsgaard i meddelelsen fra Finansforbundet. | Foto: Thomas Løkfeldt/Ritzau Scanpix

”AI ændrer først og fremmest de kompetencer, virksomhederne har brug for. AI-forståelse og dataforståelse og evnen til kritisk at vurdere det AI leverer, bliver vigtigere. Det stiller nye krav til både uddannelserne og til efteruddannelsen af de mange medarbejdere, der allerede er i sektoren,”

udtaler underdirektør i Finans Danmark, Berit Toft Fihl.

Fremtidens bankmodel bygger på tre roller



Digitale løsninger, tilgængelighed og relationen til rådgiveren er fortsat de vigtigste konkurrenceparametre.
Agenten og den digitale platform håndterer hverdagen, mens menneskene håndterer meningen.

Fremtidens Bank 2026 'I agenternes tidsalder' (Eve by Eraneos)

Sparekassen Danmarks syn på AI



AI er kommet for at blive
Mulighederne er store, og vi kan ikke vælge teknologien fra

Vi begynder dér, hvor gevinsten er størst
AI kan effektivisere standardiserede opgaver og rutiner og frigøre tid til det, der skaber større værdi.

AI skal understøtte mennesker, ikke erstatte dem
Vores fokus er at bruge AI som en *copilot*, der gør medarbejderne bedre og hverdagen lettere.

Kundernes behov sætter retningen
Når kunderne efterspørger nye og mere effektive løsninger, skal vi kunne levere dem, uden at give køb på den personlige relation.

Den menneskelige dømmekraft, rådgivning og relationen til kunden er fortsat kernen i vores forretningsmodel

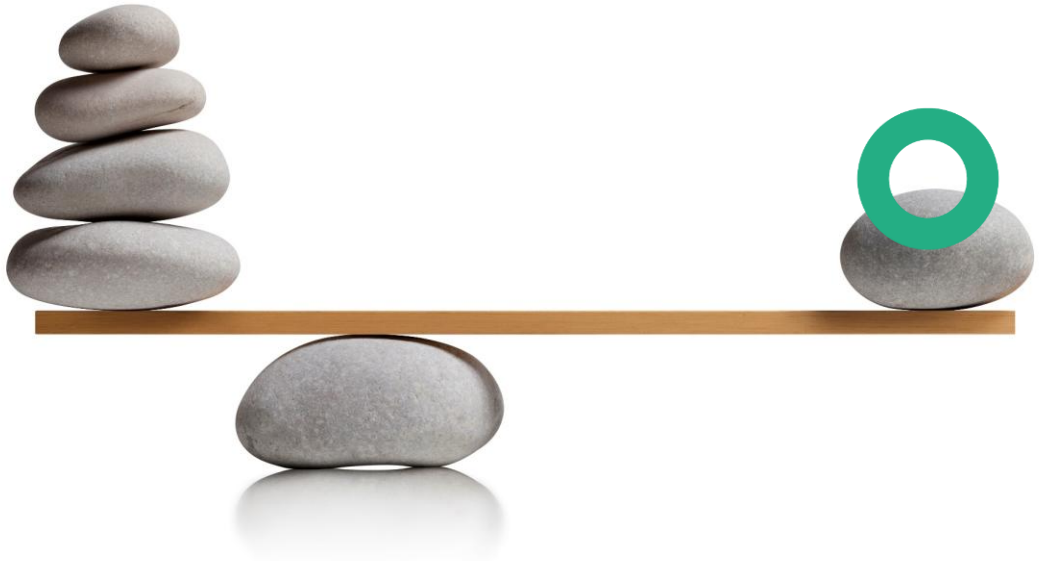
De, der lykkes, bruger teknologien til at styrke det menneskelige møde … ikke erstatte det

Fremtidens Bank 2026 ‘I agenternes tidsalder’
(Eve by Eraneos)

Compliance udfordrer konkurrencekraften

Der tales meget om forenkling på complianceområdet, men tror vi reelt set på, at det kommer?	Ja formentligt, men der kommer løbende mere og mere lovgivning, vejledninger og *best practice,* som vi også skal overholde
Compliance øger antallet af administrative ansatte i sektoren. Det presser behovet for mere effektive indtjeningsmuligheder	Det nytter ikke at klage. Governance og compliance er *licens to operate*

Governance og compliance er forudsætninger for at lykkes



Men vi savner sund fornuft

Er garantmodellen levedygtig på den lange bane?



Ambitionen er hver dag at gøre en forskel for kunderne, for medarbejderne, for sparekassen og for lokalsamfundene

Som selvejende institution kan vi bedre tillade os at se på kundernes behov og ønsker, end hvad og hvor meget vi kan presse ud af hver omkostningskrone.

Sparekassen
DANMARK

Vækstrejsen
fra 2021 til 2026



+ 15 afdelinger



+ 550 medarbejdere



+ 47.000 garanter

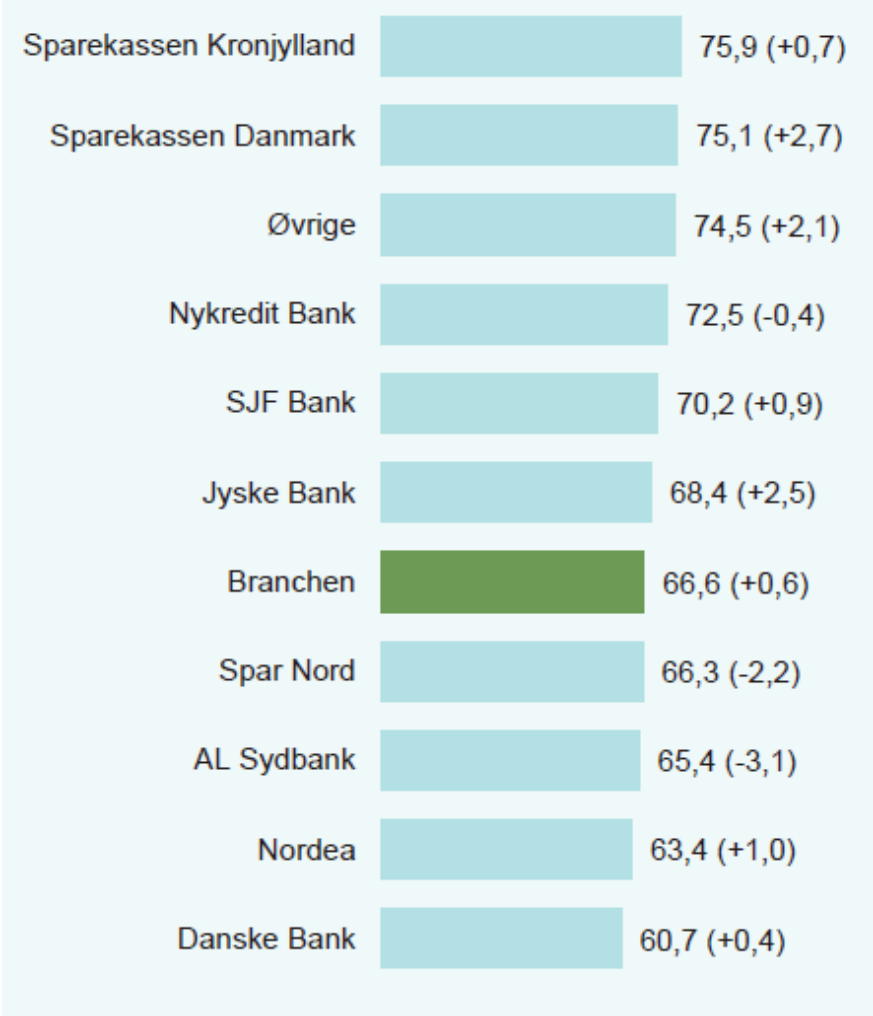


+ 100.000 kunder



+ 750 mio. kr. før skat

EPSI branchestudie 2026 viser, at sparekasserne har den højeste kundetilfredshed hos privatkunderne



Vi har muskler som de store



og hjerte som de små