

# Kapitalmarkedsdag - fjerde kvartal og foreløpig årsregnskap 2021

Godt resultat og gode vekstmuligheter

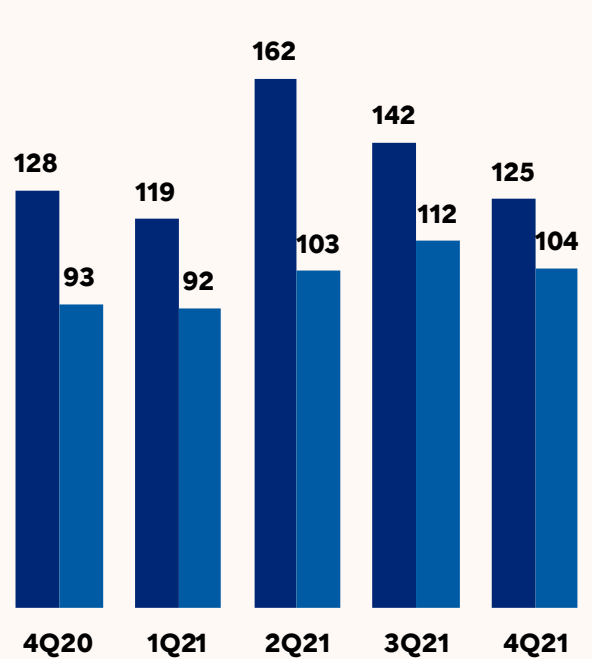
ARILD BJØRN HANSEN  
LILLIAN E. LUNDBERG

MOSS



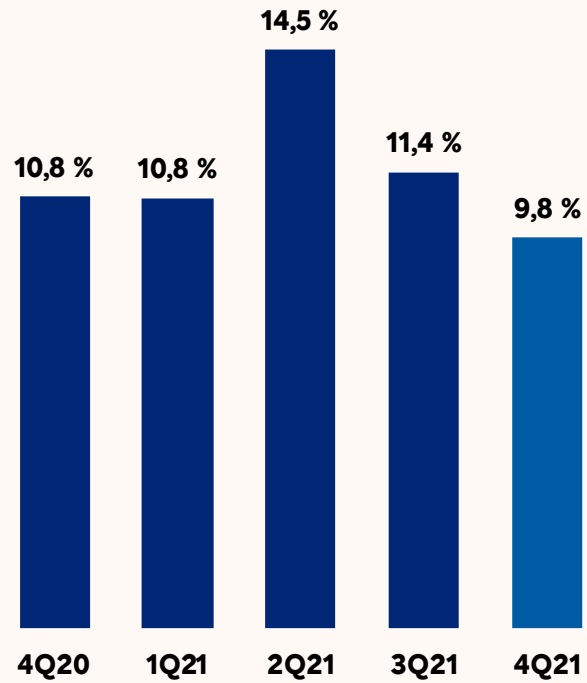
# Nøkkeltall: kvartal for kvartal

## Resultatutvikling

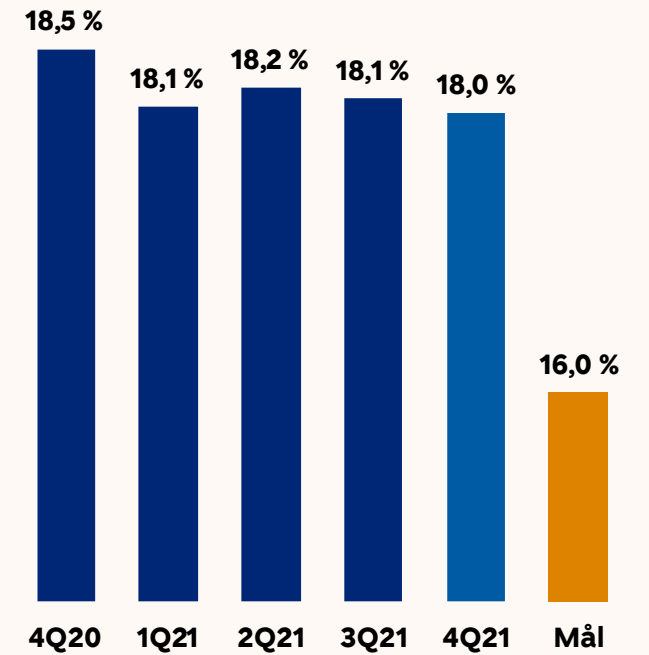


■ Resultat før skatt ■ Resultat ordinær drift

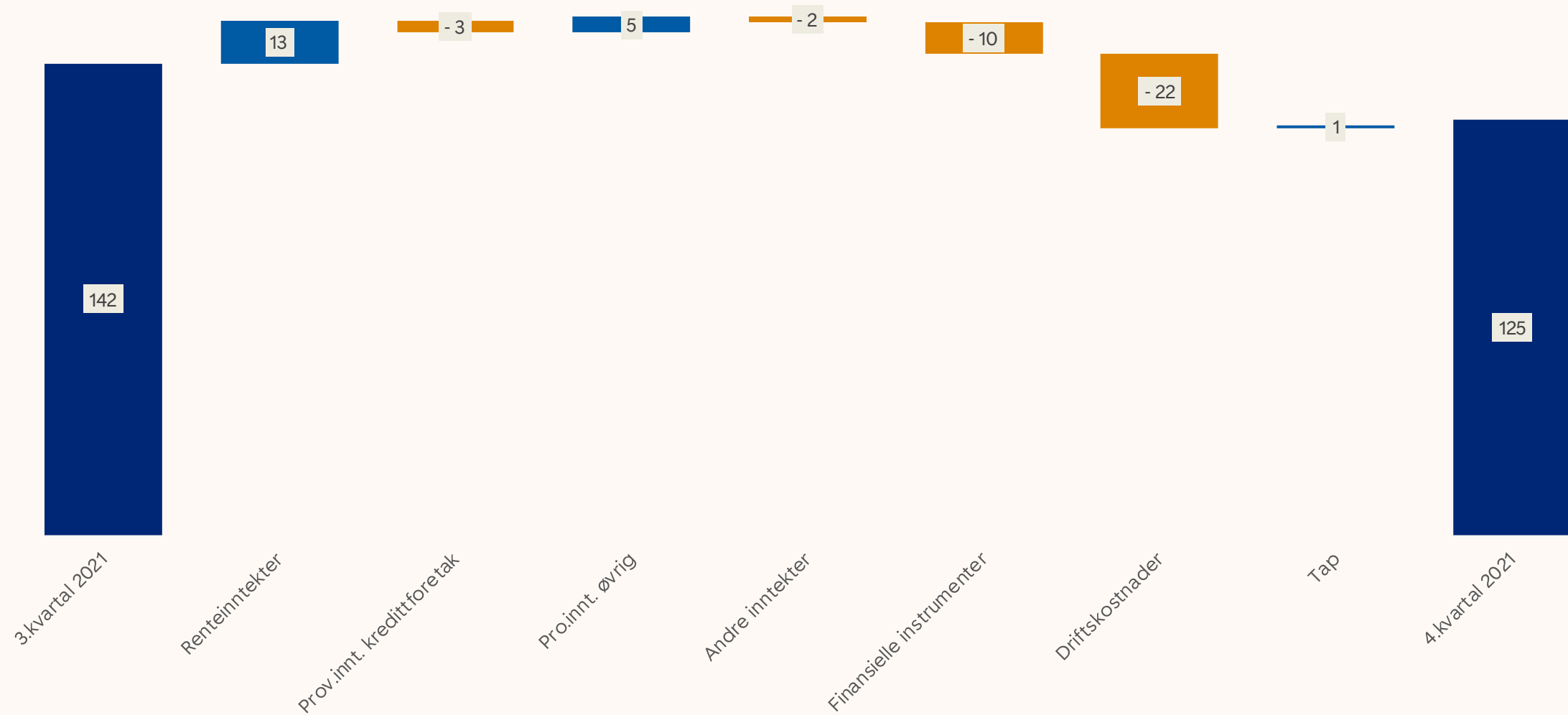
## Egenkapitalavkastning



## Ren kjernekapitaldekning

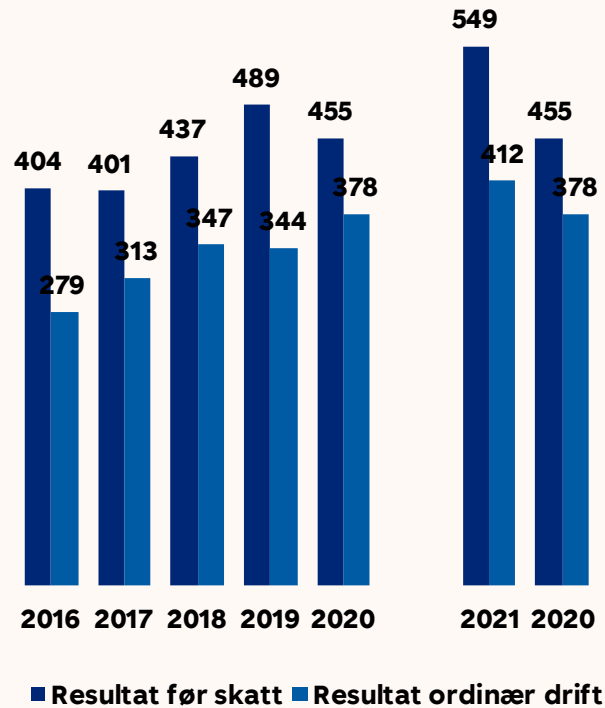


# Resultat før skatt: Kvartalet mot foregående

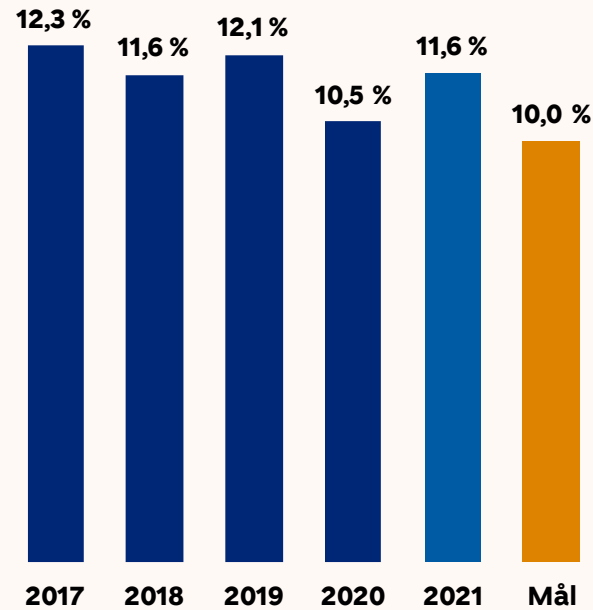


# Nøkkeltall: år for år

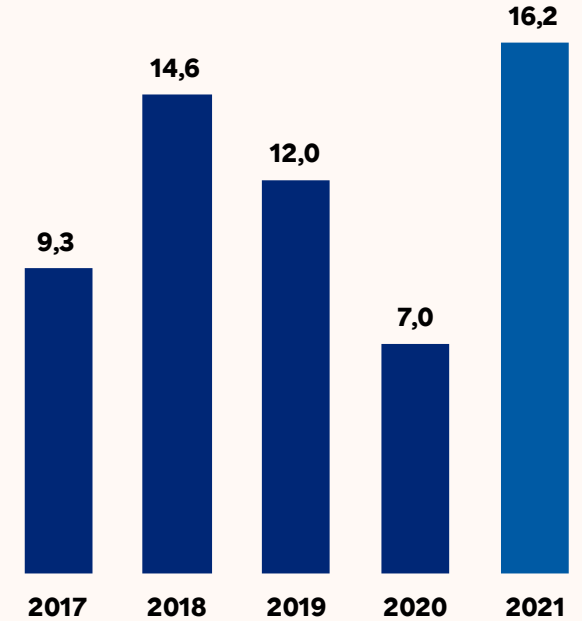
## Resultatutvikling



## Egenkapitalavkastning

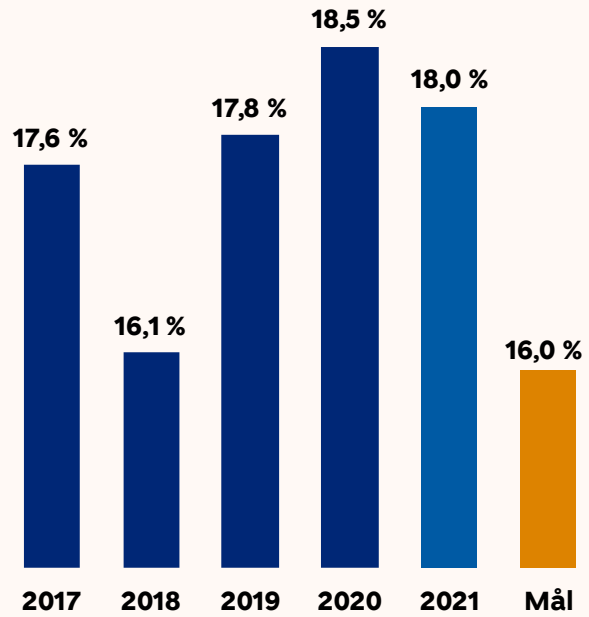


## Utbytte pr. EK-bevis

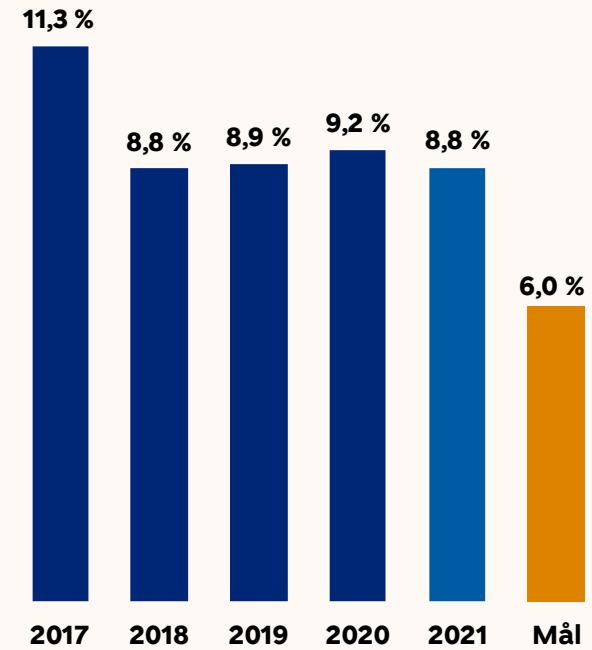


# God soliditet

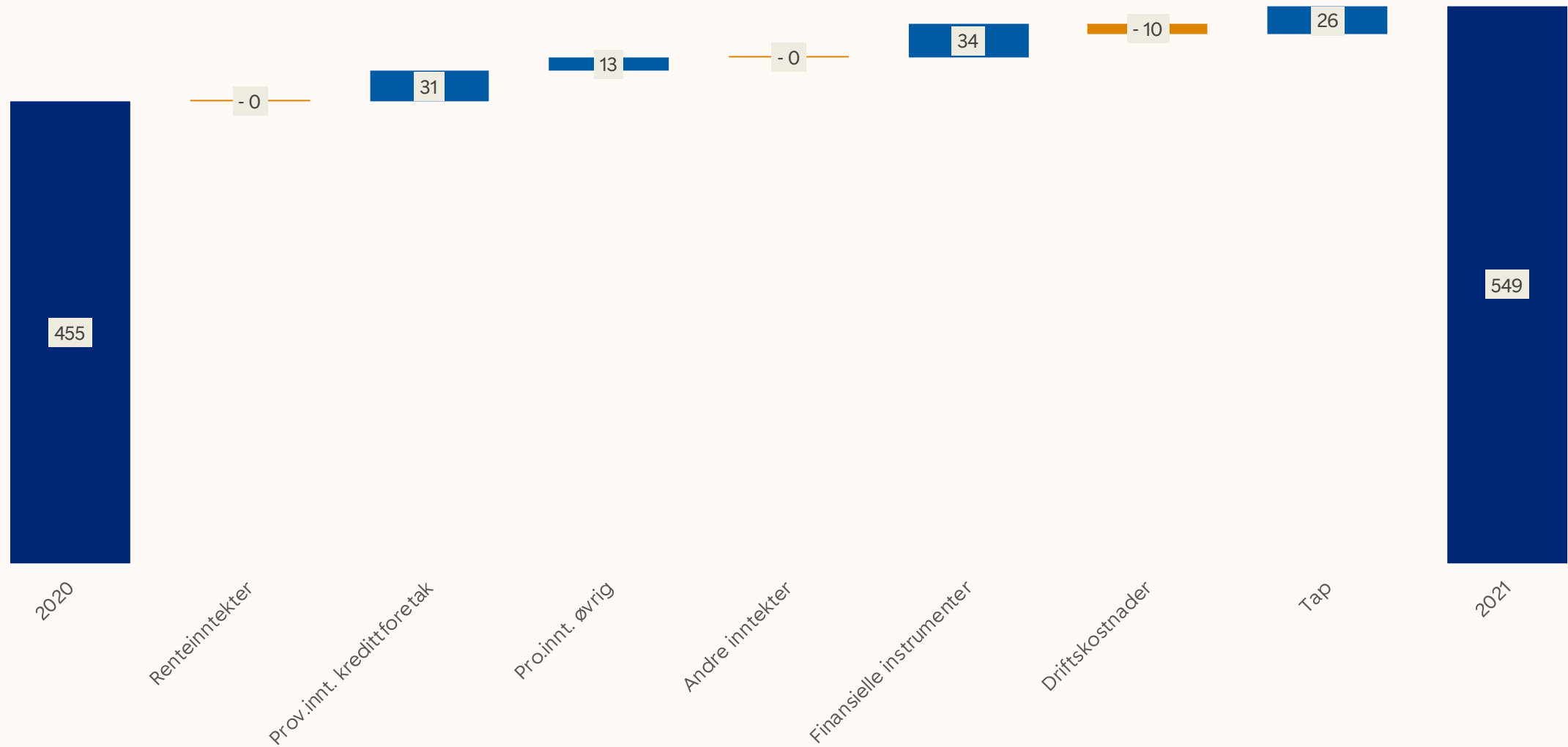
Ren kjernekapitaldekning



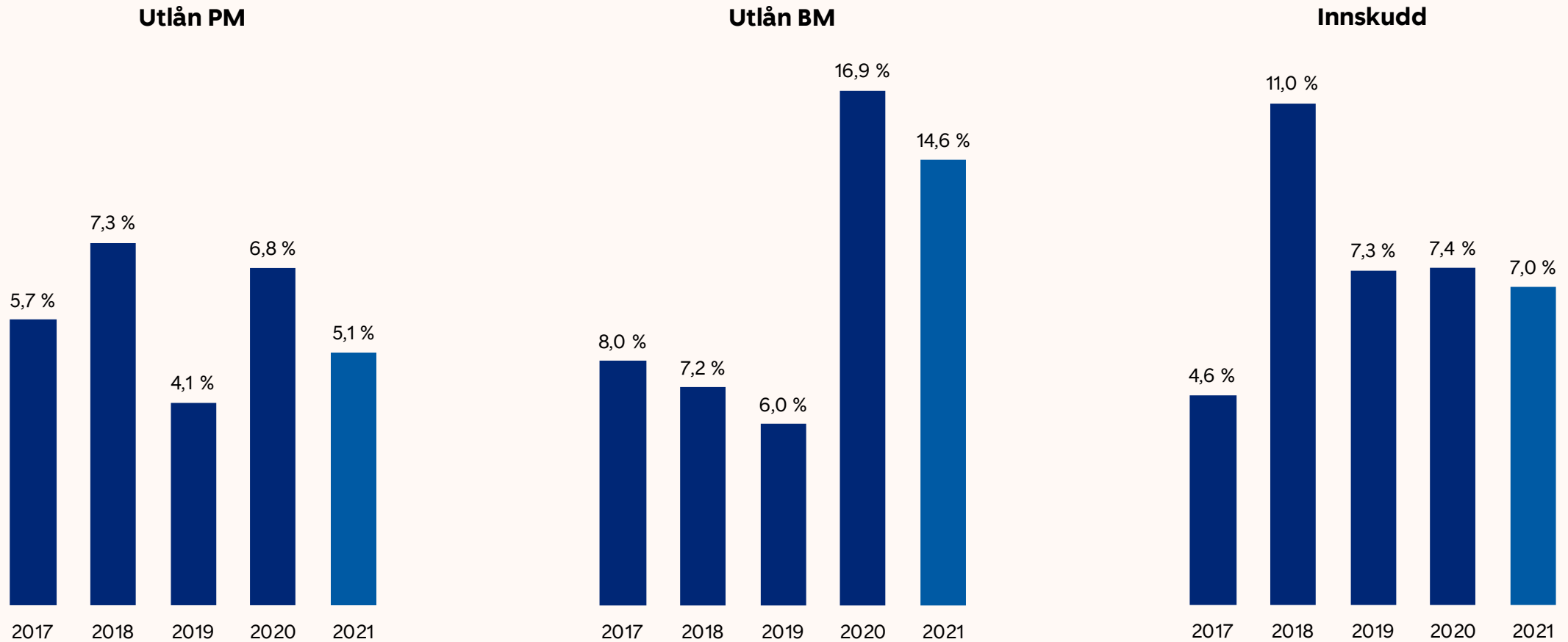
Leverage ratio



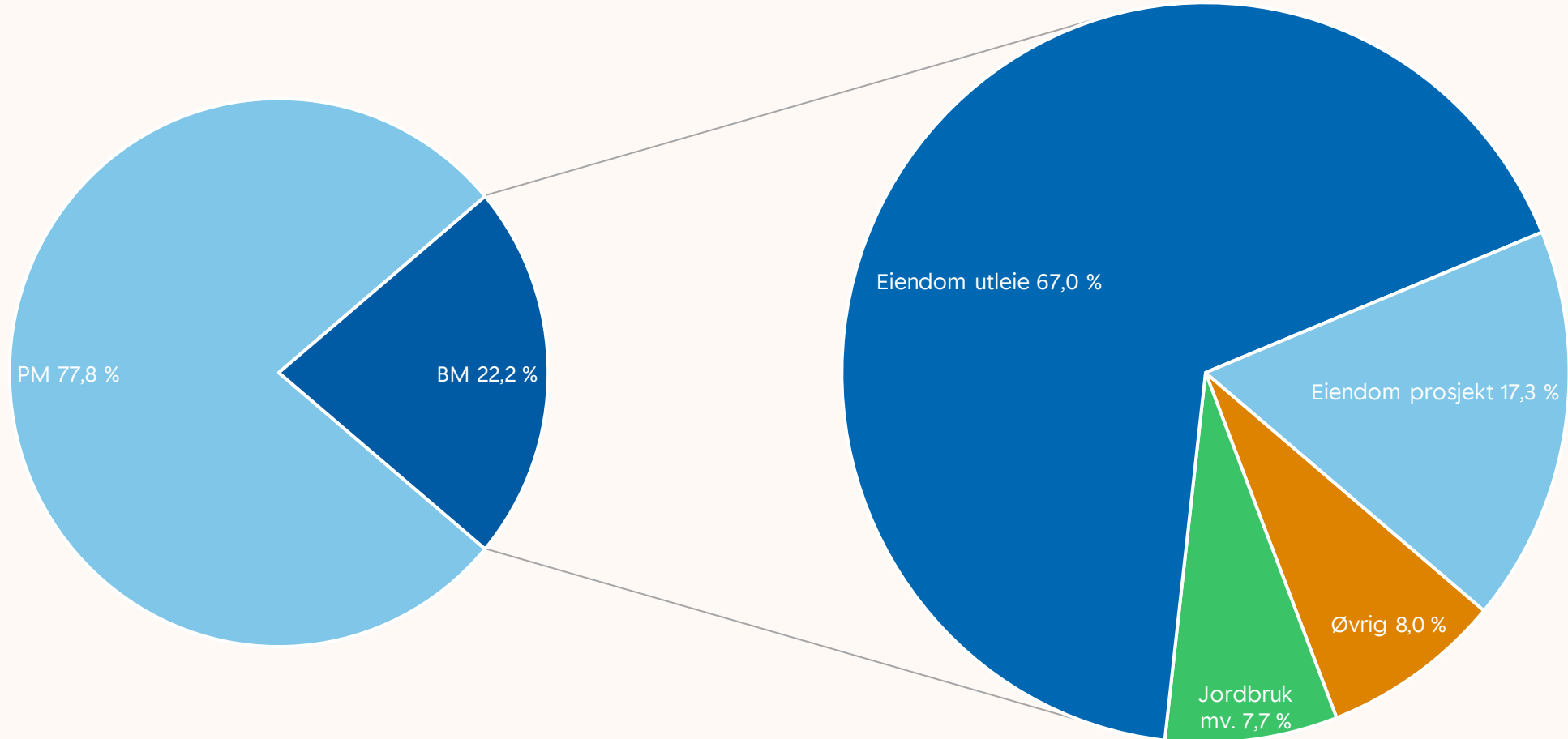
# Resultat før skatt: 2021 mot 2020



# Balanseutvikling – økt markedsandel på BM



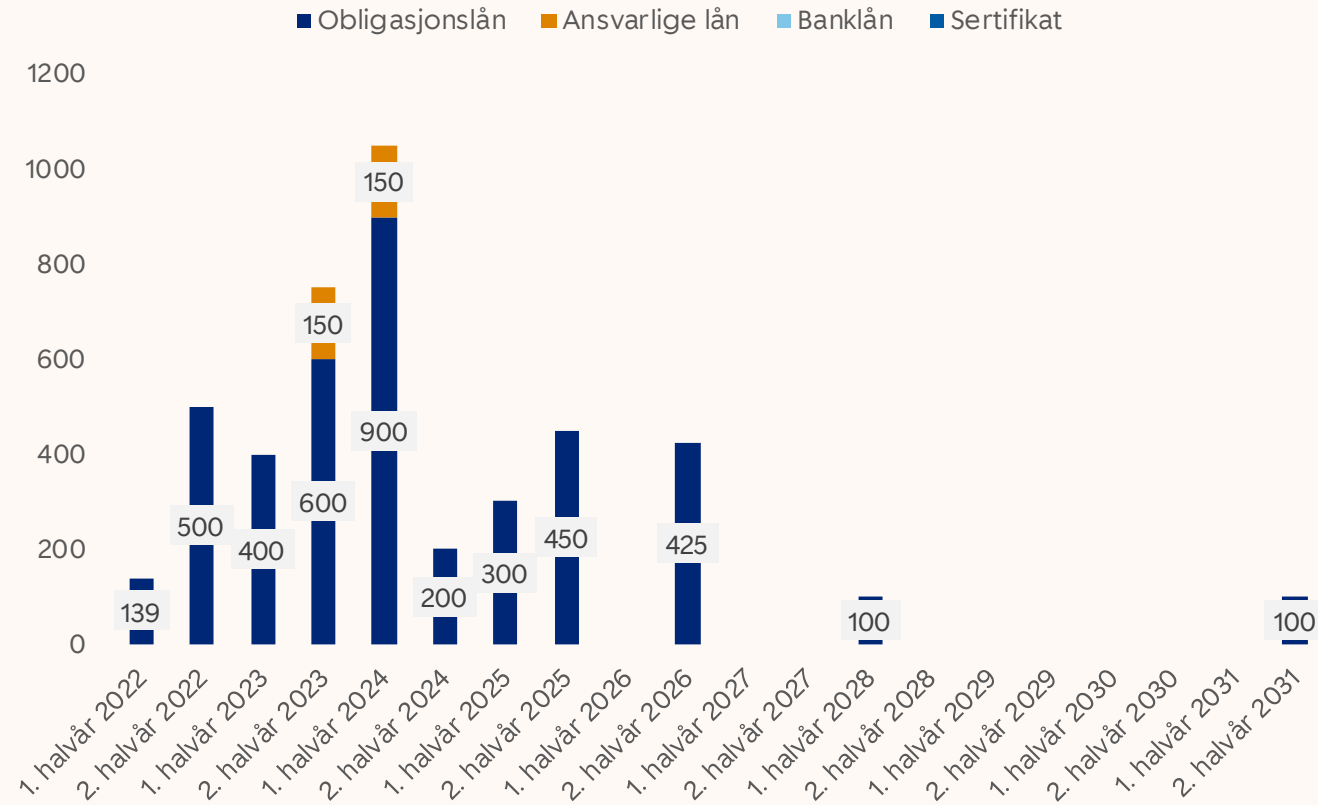
# Utlånsporteføljen – høy andel privatmarked



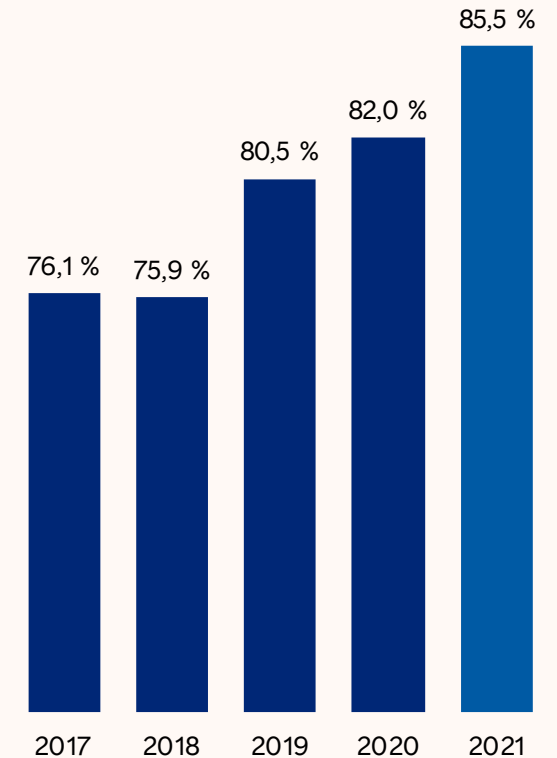


# Finansiering - robust

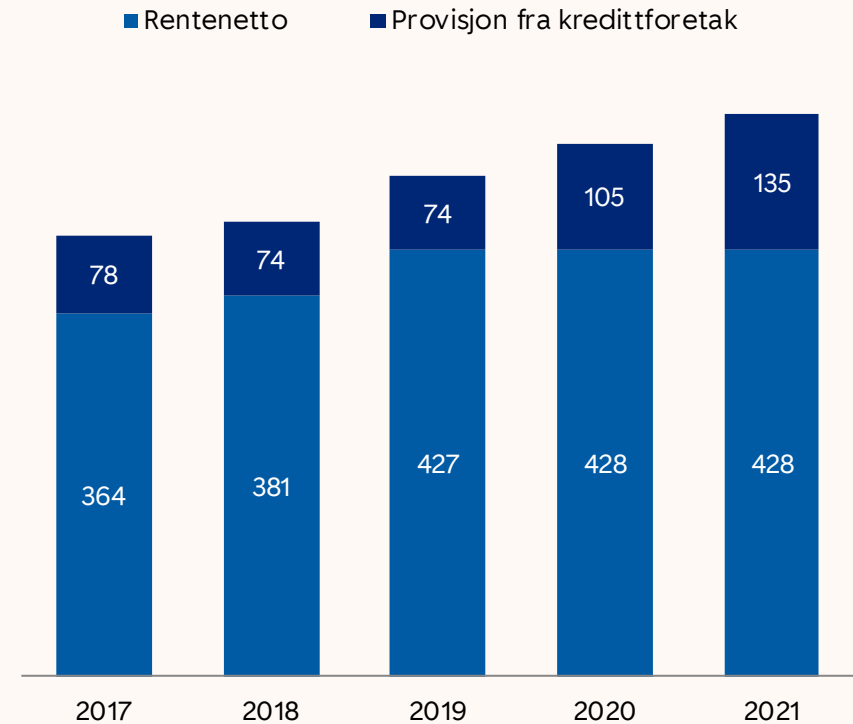
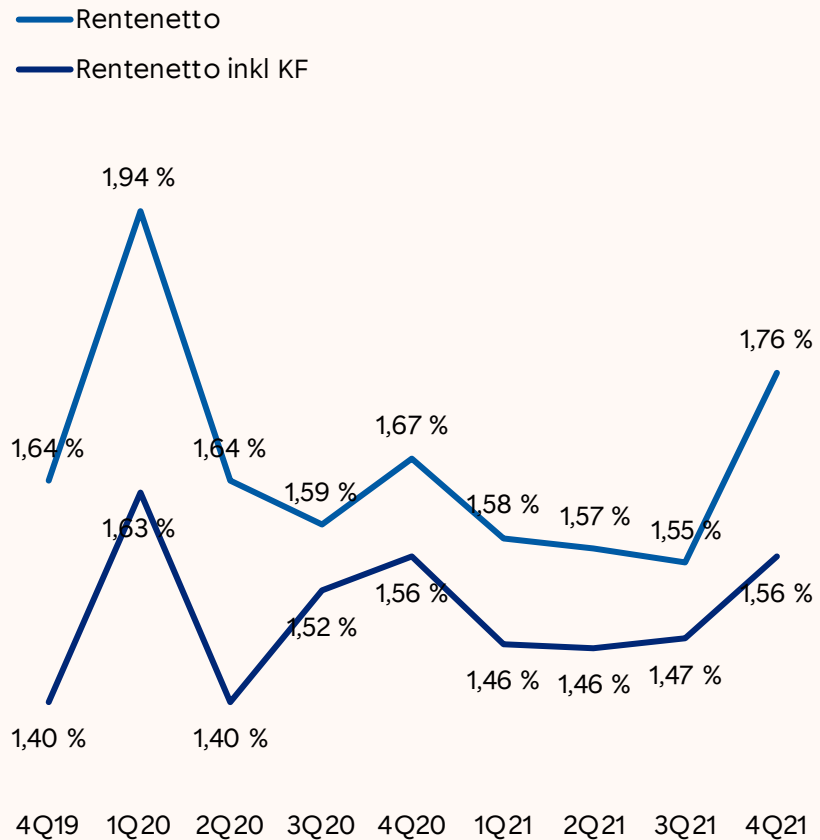
Forfallsstruktur ekstern funding



Innskuddsdekning



# Rentenetto - renteendring gir effekt

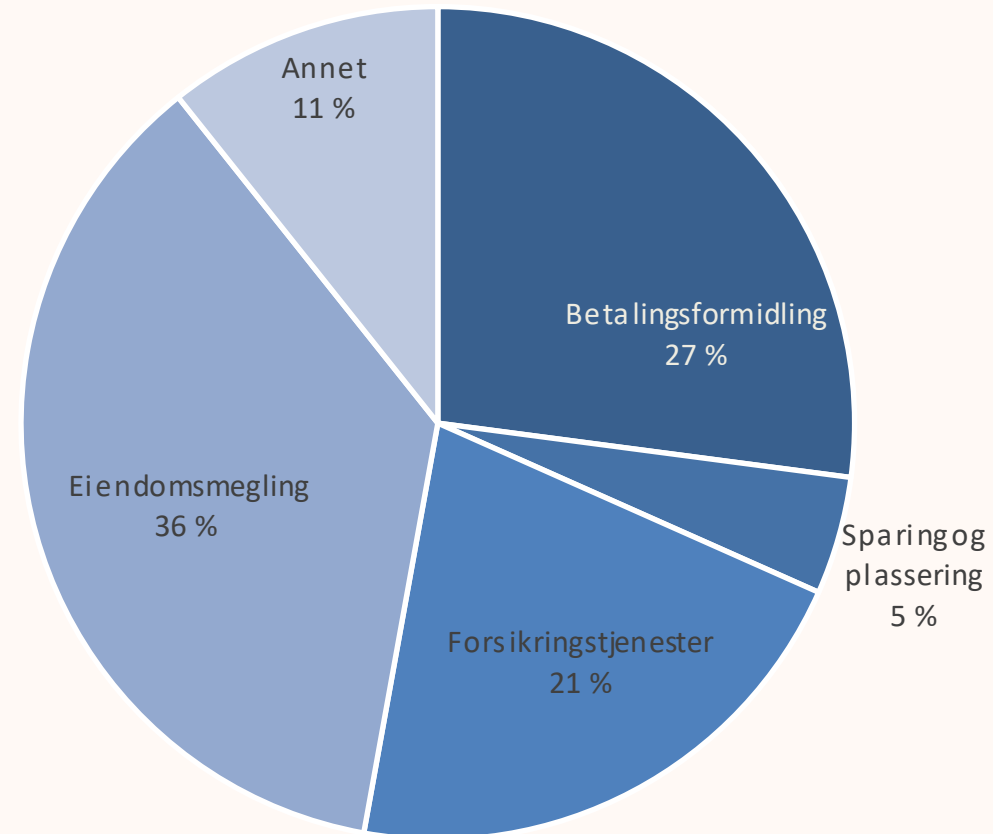


\*inkluderer kredittforetak

# Provisjonsinntekter og andre inntekter\*

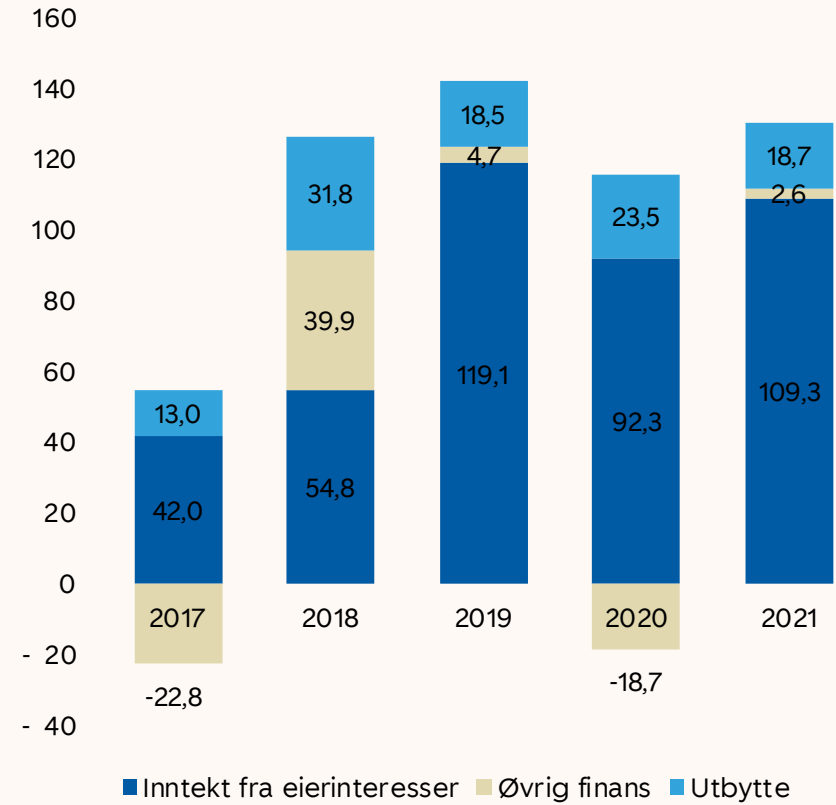
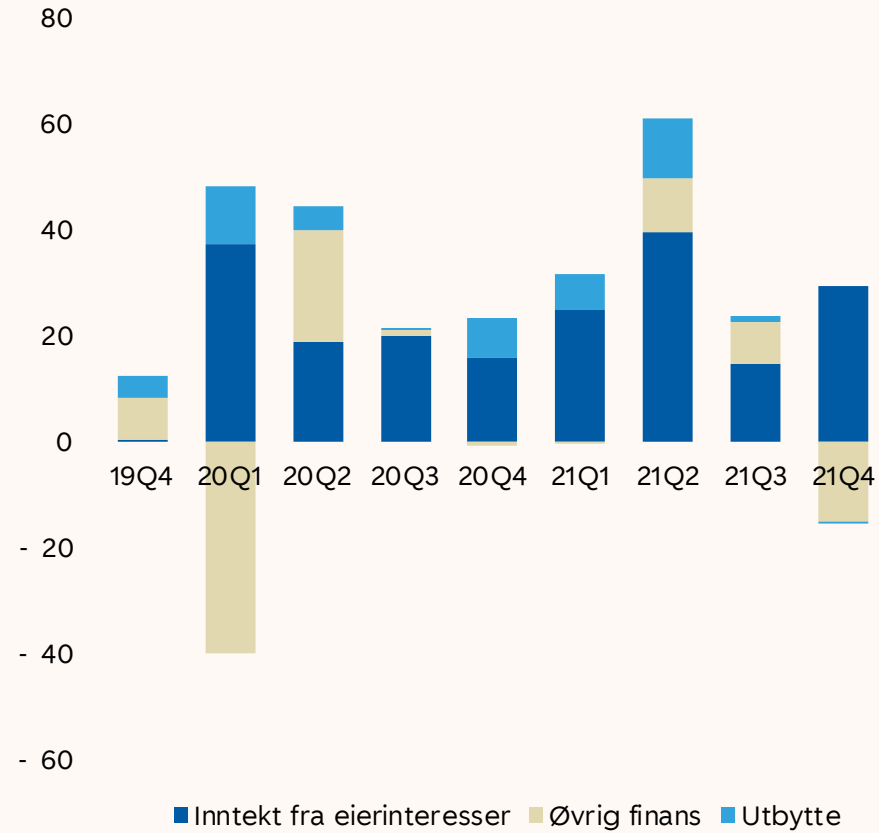
God vekst i provisjonsinntekter:

	2021	2020	Endring
Betalingsformidling	61,3	60,0	2 %
Sparing og plassering	10,3	10,2	1 %
Forsikringstjenester	47,9	39,7	21 %
Eiendomsmegling	82,5	76,2	8 %
Annet	24,2	26,9	-10 %
<b>Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter</b>	<b>226</b>	<b>213</b>	<b>6 %</b>

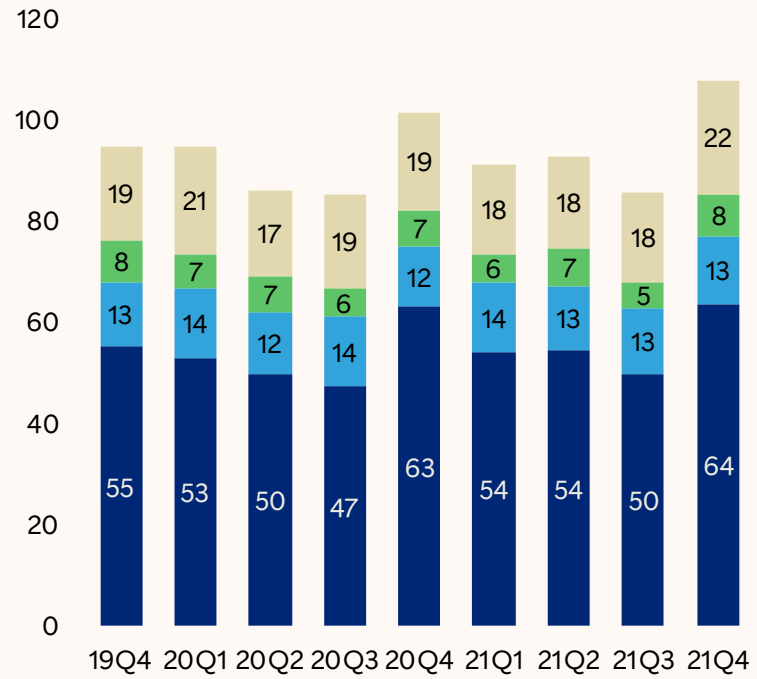


\*ekskluderer kredittforetak

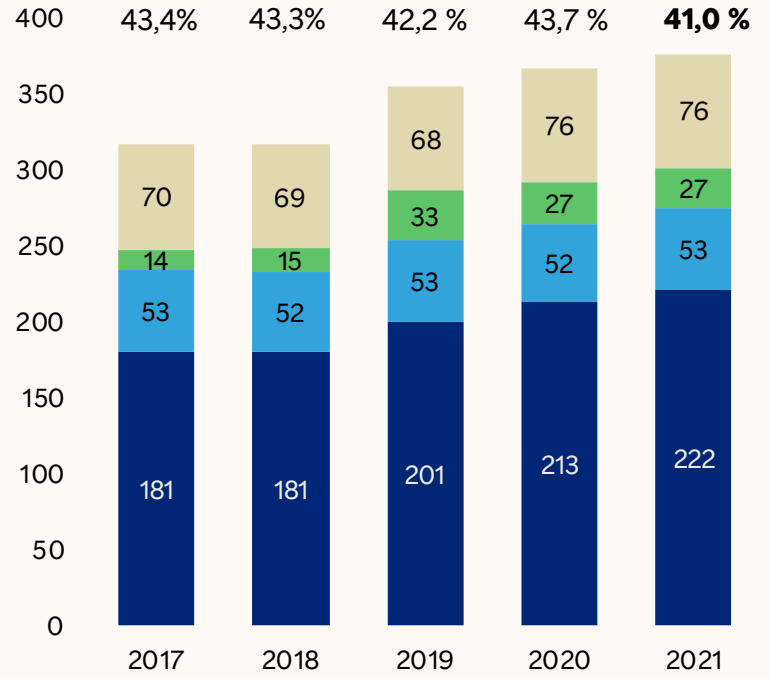
# Finansielle instrumenter



# Stabil kostnadsutvikling – fallende kostnadsprosent

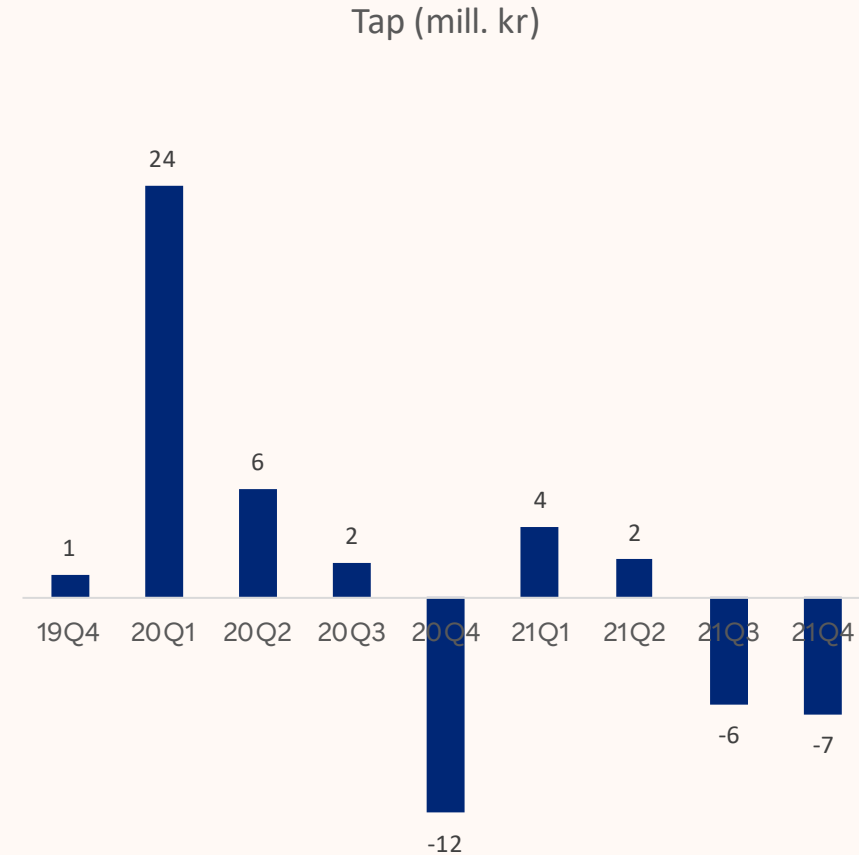
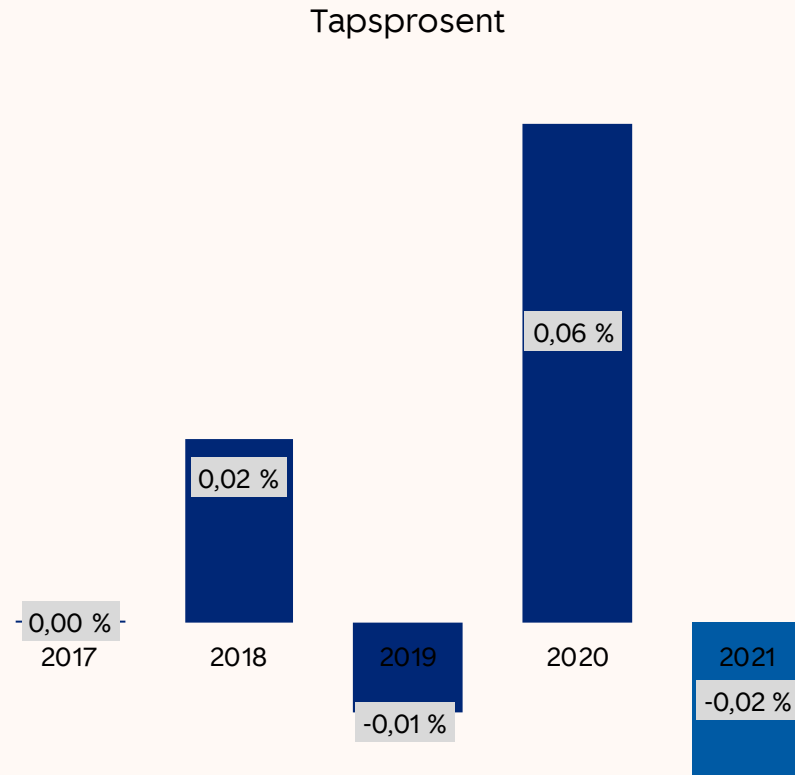


■ Personalkostnader ■ IT ■ Lokaler/avskrivning ■ Annet

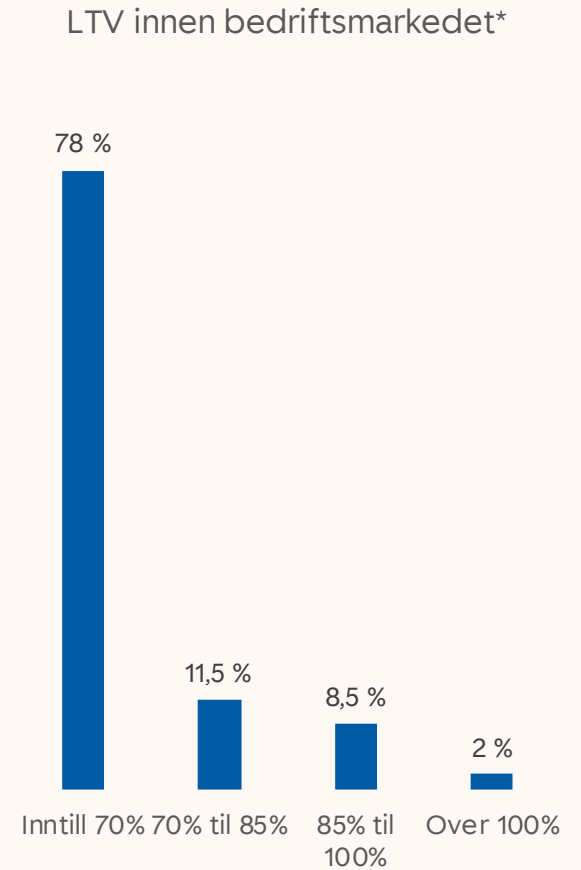
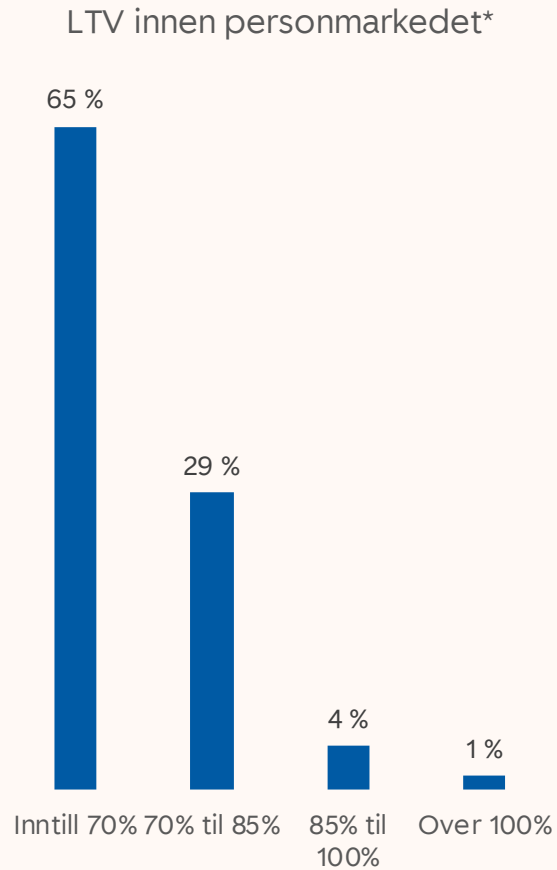
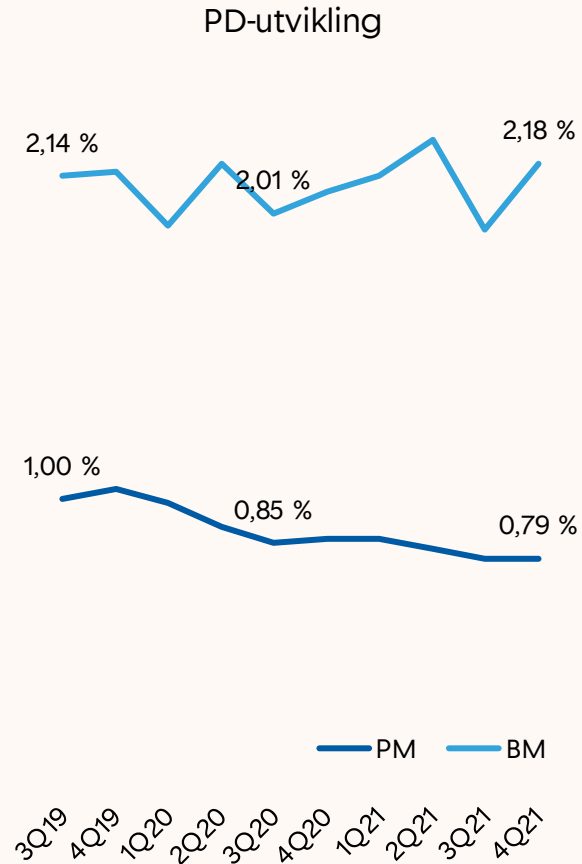


■ Personalkostnader ■ IT ■ Lokaler/avskrivning ■ Annet

# Lave tap – management buffer er inntektsført i 4Q

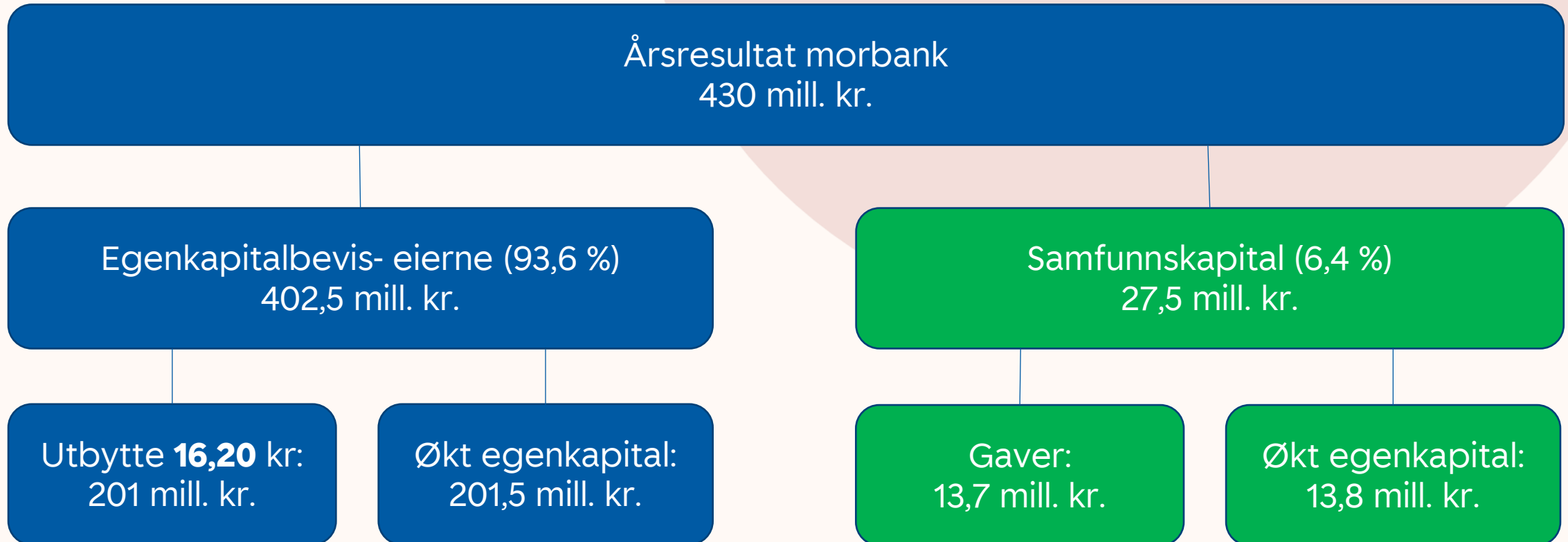


# Lav risiko



\* Utlån er i sin helhet lagt i en kategori, dvs. hvis utlånets LTV overstiger 85%, men er mindre enn 100%, vil hele utlånet ligge i kategorien 85 % til 100%. Grafen viser Total-PD.

# Styrets forslag til resultatdisponering





# 2021 oppsummert:

- Godt resultat, egenkapitalavkastning på 11,6 %
- God soliditet, ren kjernekapitaldekning på 18,0 %
- Lave tap og lav misligholdssannsynlighet i porteføljen
- Markedsandelen øker både innenfor eiendomsmegling og innenfor bedriftsmarkedet
- SpareBank 1 Gruppen har levert ett historisk godt resultat i 2021.
- Regionen har gjennom koronapandemien befestet sin posisjon som et attraktivt sted å bo





Utsiktene fremover

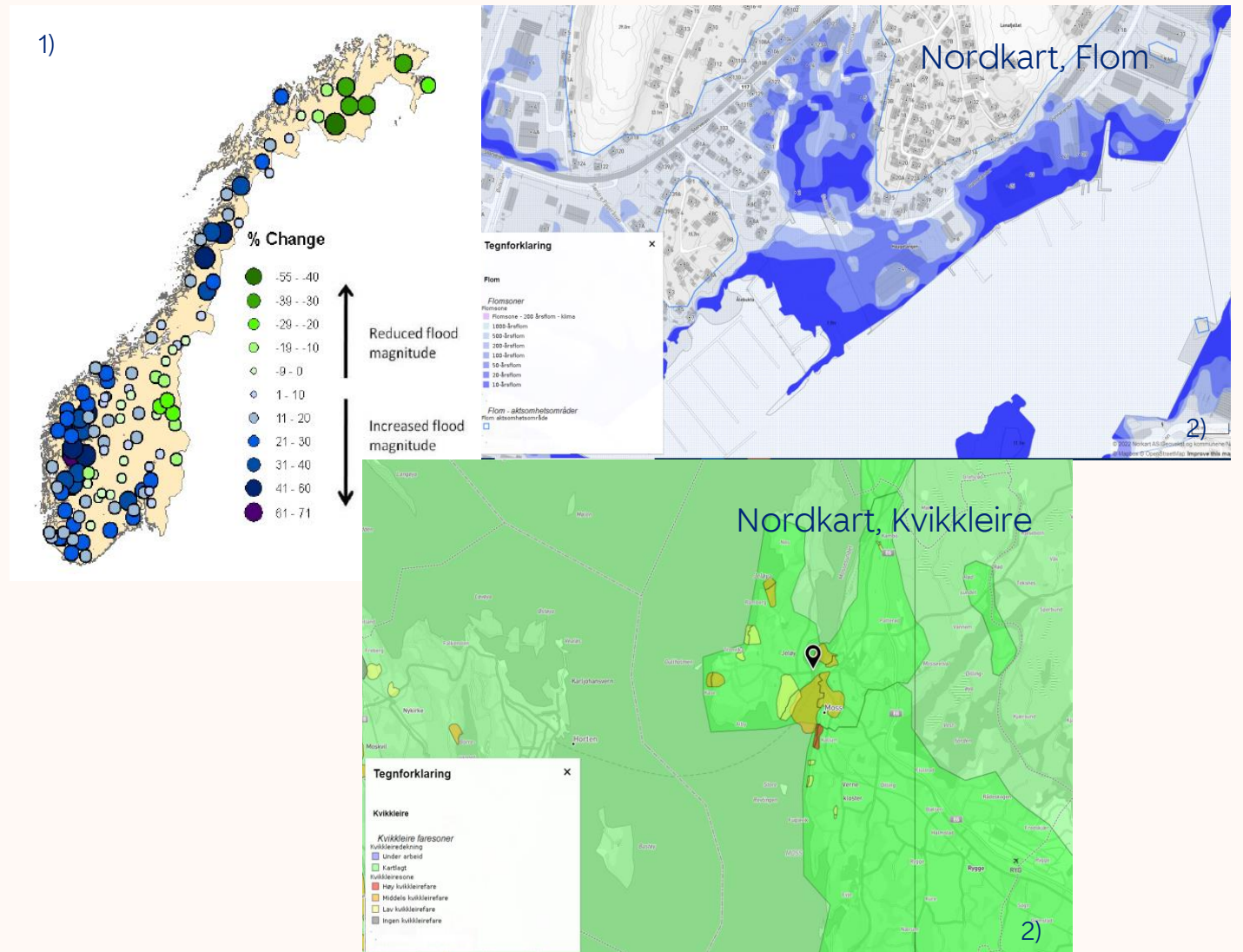
# Bærekraftsrisiko

- Samfunnsansvar er en del av Sparebankenes ånd (ESG) og governance (ESG) har vi alltid håndtert
- Hva da med klima og klimarisiko? (ESG)
- Ingen eksponering mot høykarbon-bransjer og derigjennom relativt lav eksponering mot overgangsrisiko
- Økt ekstremvær i vente, «men» vårt markedsområde ligger på lavlandet og i ly av fjellene mot vest noe som gir lavere fysisk risiko.
- Vår portefølje og regionene som helhet er i mindre grad eksponert for de risikoene vi nå ser nasjonalt.
- Fokus på bærekraft gir nye muligheter for vår region
- SpareBank 1 Østfold Akershus er godt plassert i et samfunn som stiller stadig økte krav til bærekraft og klima spesielt



# Innsikt i risikofaktorene

- Vi er godt i gang med kartleggingen av klimarisiko.
- God kilder på nasjonalt nivå, det er geografiske forskjeller f.eks. knyttet til flom, stormflo, skred og vind.
- Kartløsning fra Nordkart gir god innsikt i egen portefølje og danner også grunnlag for vurdering av klimarisiko i kredittsaker.
- Relativt få panteobjekt er berørt av de klimarisikoene vi i dag kjenner.
- Det synes klart at fremtidige klimaendringer vil stille økte krav til omstilling og tilpasning av eksisterende bygningsmasse, men den risikoen vi ser påvirker i mindre grad dagens portefølje.
- Klimaendringene vil være en kilde til risiko, men også muligheter.



# Utsiktene fremover

- I tillegg til våre dedikerte ansatte er vår største verdi vår geografi, midt mellom Oslo og EU.
- Høy aktivitet i regionen på vei ut av pandemien
- Regionen har attraktiv beliggenhet og gunstige boforhold, forventer høy vekst i markedsområdet og stor konkurranse om privatkundene
- Attraktivt for tilflytting og boligmarkedet er sunt og stabilt
- Renteregulering på privatmarkedet på inntil 0,25 prosentpoeng med virkning for eksisterende portefølje fra medio februar. Flere rentereguleringer er varslet fra Norges Bank
- Utviklingen i utlånsporteføljen er god, lavt mislighold og avdragsutsettelse tilbake til normalen
- Nye reguleringer knyttet til kapital og likviditet i 2022
  - SMB-rabatt bidrar positivt
  - Pålegg om kapitalkravsmargin bidrar negativt
  - Forventes en avklaring rundt MREL

**Forholdene ligger til rette for at 2022 kan bli et godt år i vår region**



Takk for  
oppmerksomheten!

Vedlegg

# Effekt av kommende endringer i kapitalkrav – Bankpakken

## Utvidet SMB-rabatt (del 2)

Får effekt for lån til små og mellomstore bedrifter med engasjement under 50 mill. euro

- Rabatt på laveste trinn (23,81 %) utvides til også å gjelde bedrifter med engasjement mellom 1,5 og 2,5 mill. euro
- Ny rabatt på 15 % på den delen av engasjementet som overstiger 2,5 mill. euro

**Foreløpig estimat: Øker ren kjernekapitaldekning med ca. 0,6 prosentpoeng fordi beregningsgrunnlaget faller med ca. 695 mill. kr**

## Endringer knyttet til pilar 2

Konsernets pilar 2-vedtak fra Finanstilsynet er fra 2019

- Forventer en ny SREP-gjennomgang i 2022/2023

Fastsettelse av kapitalkravsmargin (P2G):

- Finanstilsynet kan fastsette enkeltvedtak for kapitalkravsmargin som kommer i tillegg til pilar 2

Endring i kapitaltype for oppfyllelse av pilar 2-krav

- Bankpakken åpner for at deler av kapital som skal dekke pilar-2 kravet kan dekkes av kjernekapital og ansvarlig kapital

**Potensiell effekt: økt krav til kapitalkravsmargin**

## MREL:

Forventer en avklaring i 2022

**Øvrige endringer forventes å få liten effekt**



# Forretningsidé, visjon, verdier og mål

*SpareBank 1 Østfold Akershus er en regional sparebank med en over 185 år lang historie som er nært knyttet til utviklingen av lokalsamfunnene vi er en del av.*

## Visjon

*SpareBank 1 Østfold Akershus skal være regionens anbefalte finanshus – fordi vi bryr oss*

*Å bli anbefalt stiller store krav til hvordan vi betjener våre eksisterende kunder, både i banken og hos eiendomsmegler. Vi bryr oss om kundene våre slik at de opplever enkelhet, trygghet og forutsigbarhet. Vi bryr oss om lokalsamfunnet og regionen vi er en del av og vi bryr oss om våre ansatte.*

Vårt verdigrunnlag og verdiene våre  
*Bedre sammen tett på – for kundene*



## Strategisk mål

*Vi skal være en relasjonsbank som kombinerer fysisk, lokal og digital betjening, hvor vi er opptatt av gode kundeopplevelser og det å skape verdi for kundene våre og for regionen.*

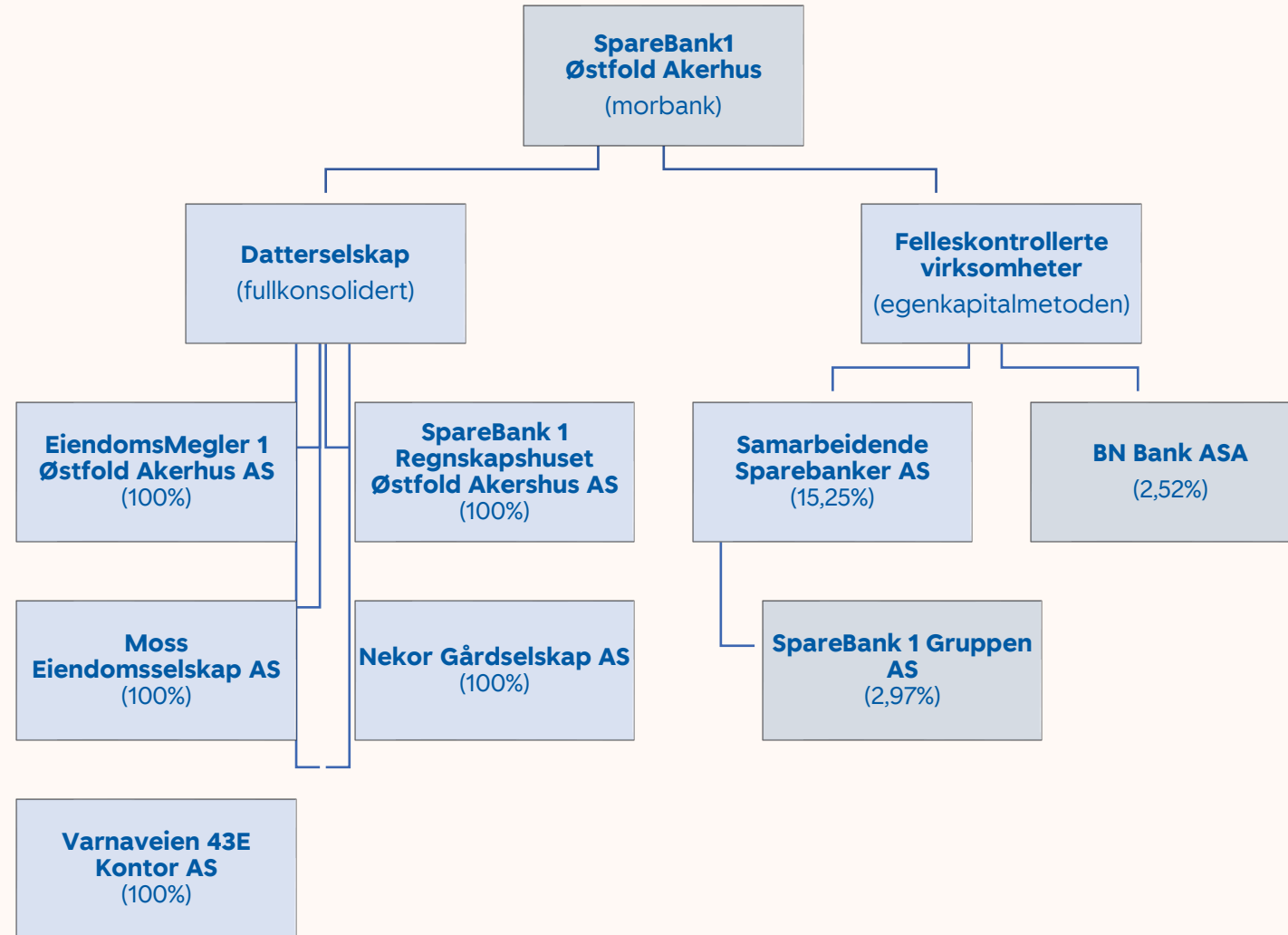
# Samfunnsansvar og bærekraft

Vårt overordnede ansvar for samfunnet er å skape verdier for vår region, og som sparebank har vi alltid bidratt til dette både gjennom vår lokale tilstedeværelse og overskuddsdelingen med lokalsamfunnene.

Både visjonen og verdiene våre bygger på det opprinnelige formålet med å etablere en sparebank. Å skape bærekraftige samfunn var årsaken til at vi ble stiftet og er fortsatt vår viktigste misjon. Vi tar ansvar, og er en samfunnsbygger som bidrar til gode og levende lokalsamfunngjennom utvikling av næringsliv, kultur, idrett, frivillighet og regionens vekstkraft. Hos oss er derfor ikke bærekraft noe nytt begrep, men et begrep hvor innholdet skifter med tiden vi lever i.

**Satsning på bærekraft** Med utviklingen av nye samfunnsutfordringer innen klima, miljø og voksende sosiale og økonomiske forskjeller, er det viktig for oss som finanshus å tenke nytt, innovativt, og langsiktig rundt utøvelsen av vårt samfunnsansvar. Gjennom å finansiere, investere og bidra med rådgivning i vår region, kan vi som bank være en pådriver for omstilling og lede bedrifter og privatpersoner i en mer bærekraftig retning.

# Selskapsstruktur



# Investorkontakter

**Arild Bjørn Hansen**

Administrerende direktør

Telefon 911 98 211

[arildbjorn.h@sparebank1oa.no](mailto:arildbjorn.h@sparebank1oa.no)



**Lillian Lundberg**

Viseadm. dir/CFO/Investorkontakt

Telefon 480 44 469

[lillian.l@sparebank1oa.no](mailto:lillian.l@sparebank1oa.no)



**Henry Tvete**

Finanssjef

Telefon 918 40 809

[henry.t@sparebank1oa.no](mailto:henry.t@sparebank1oa.no)

