



Askim & Spydeberg **SPAREBANK**

Investorpresentasjon 19. april 2023

Agenda



Hvem er vi?



ESG - Virksomhetsstyring



Lokalbank



Omdømmesaken og kredittkvalitet



Forsiktig vekst og bygge reserver



Hvor står vi nå?



Kontakt oss



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Hvem er vi?

- En region med sterk vekst
- Forretningskapital MRDNOK 15,8
- Fokusområde:
 - Privatmarked
 - Landbruk, Norges største landbrukskommune
 - Lokalt bedriftsmarked
- Bank med lang historie, fusjon mellom Askim Sparebank og Spydeberg Sparebank i 2015
- 56 ansatte lokalisert tre steder
 - Askim
 - Spydeberg
 - Ski
- Stiftelsene – eierbrøk på 85%



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

ESG - virksomhetsstyring



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Bankens tiltaksplan

- Omfattende rapport fra BDO knyttet til bankens styring og kontroll
- 126 tiltak arbeidet med i 2022
- Generell virksomhetsstyring, omfatter samtlige av bankens områder
 - Internkontroll
 - Rutineverk - operasjonalisering
 - Prosesser for oppfølging og rapportering
 - Tonen fra toppen
- Internrevisor følger løpende opp og vurderer iverksettelsen og implementering av tiltakene
- Finanstilsynet mottar løpende rapporter

Kompetanse

- «Ta kompetansen tilbake»
- Økte ressurser, særlig på kontrollsiden.
- Økt kompetanse i hele organisasjonen
- Økt fokus på kompetanse i bankens styre
 - Egnethetsvurderinger
 - Valgkomiteen
 - Sammensetning
 - Opplæring, ESG, AHV, Stresstester, virksomhetsstyring, økonomiske misligheter
- Økt fokus fra styret

Oppfølging

- Svært tett oppfølging gjennom 2022
 - Finanstilsynet, ekstern- og internrevisor
- Stedlig AML-tilsyn
 - Omfattende grep i etterkant av tilsynet
 - Vesentlige tilpasninger i risikovurderinger og rammeverk
 - Ansvar og oppgaver flyttet til rådgiverkorpsset
- 2022 - første år med internrevisor, alliansebytte og omdømmesaken
- Tatt store steg og ligger langt fremme i å bli en moderne sparebank



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Lokalbank



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Lokalbank – første nye allianse siden Eika

- Stort prosjekt og «vanskelig» timing samtidig med omdømmesaken
- Betydelig støtte, samhørighet og felles eide selskaper i «Frende familien» med DSS bankene, Sparebanken Vest, Sør og Øst
- Gode produktleverandører i Frende, Norne, Verd, Brage og Nordea Liv
- Strategien er å ta kompetansen tilbake til bankene fremfor ressurser og kostnader i «Eika Gruppen». Vi skal øke ressurser i LB selskapet, men bankene styrer utvikling og fokus
- Rådgiversystemer i prosess
- AML og kundeetableringer
- Vi er fornøyde med hva vi og Lokalbank har fått til!



NORNE
securities


BRAGE
FINANS

 FrendeForsikring

Nordea

Verd
Boligkreditt

Omdømmesaken og kredittkvalitet



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Omdømmesaken

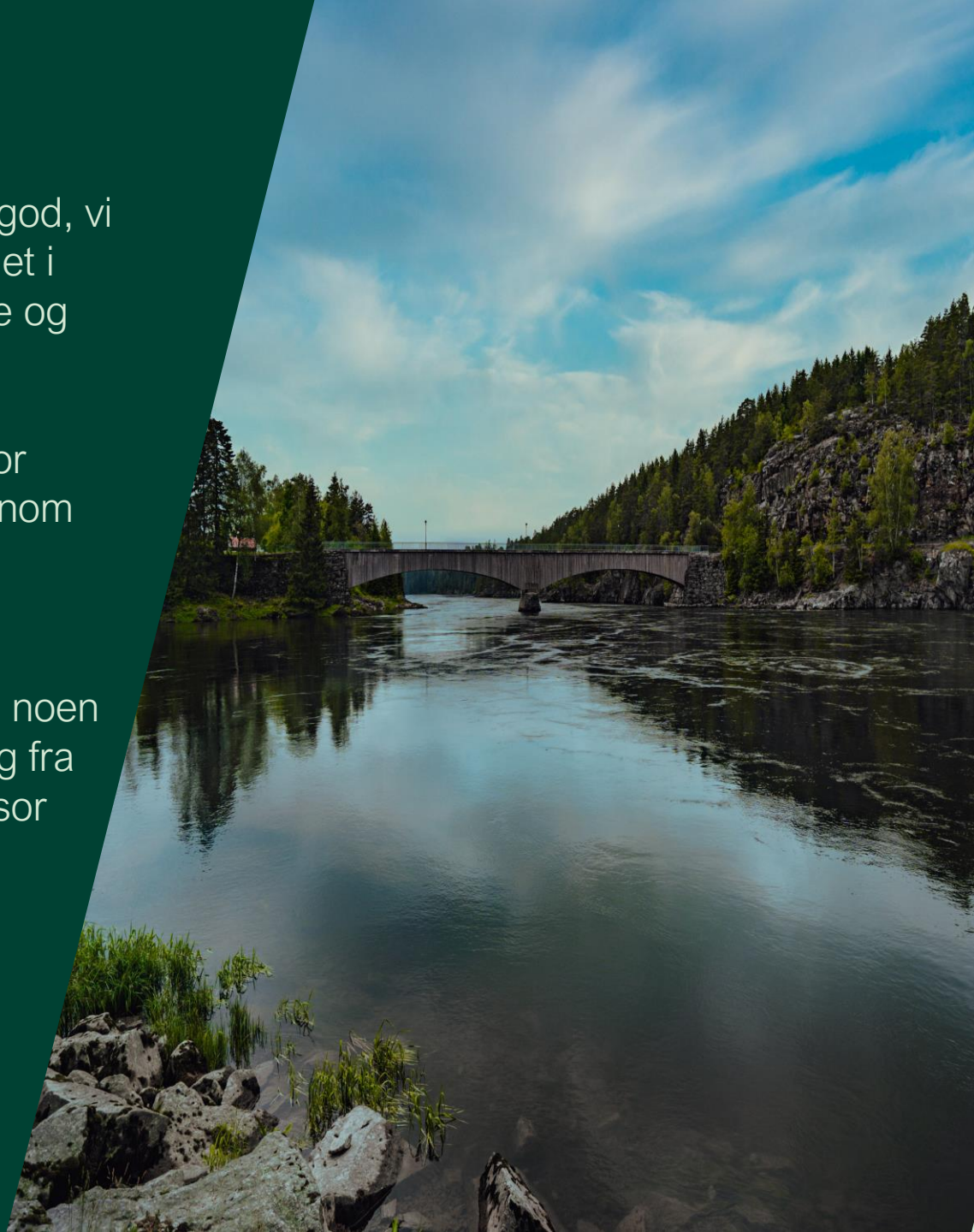
Vi har ristet av oss omdømmesaken. Alle krevende engasjementer er avviklet eller i god prosess med salg av pantsatte aktiva

Ingen nye tap eller nye «lignende» engasjementer
Netto tilbakeføring av tap i 2022.

Litt dyrere priser på finansiering av lån – Bank 7.

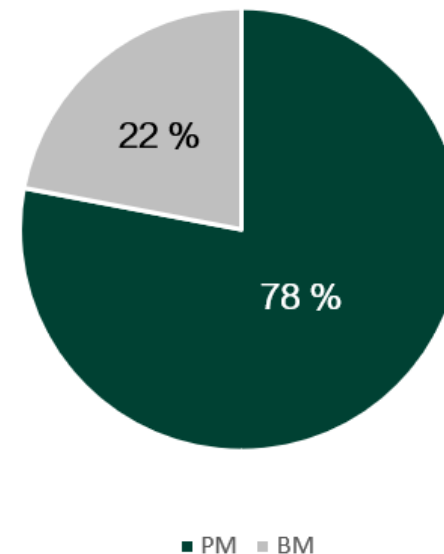
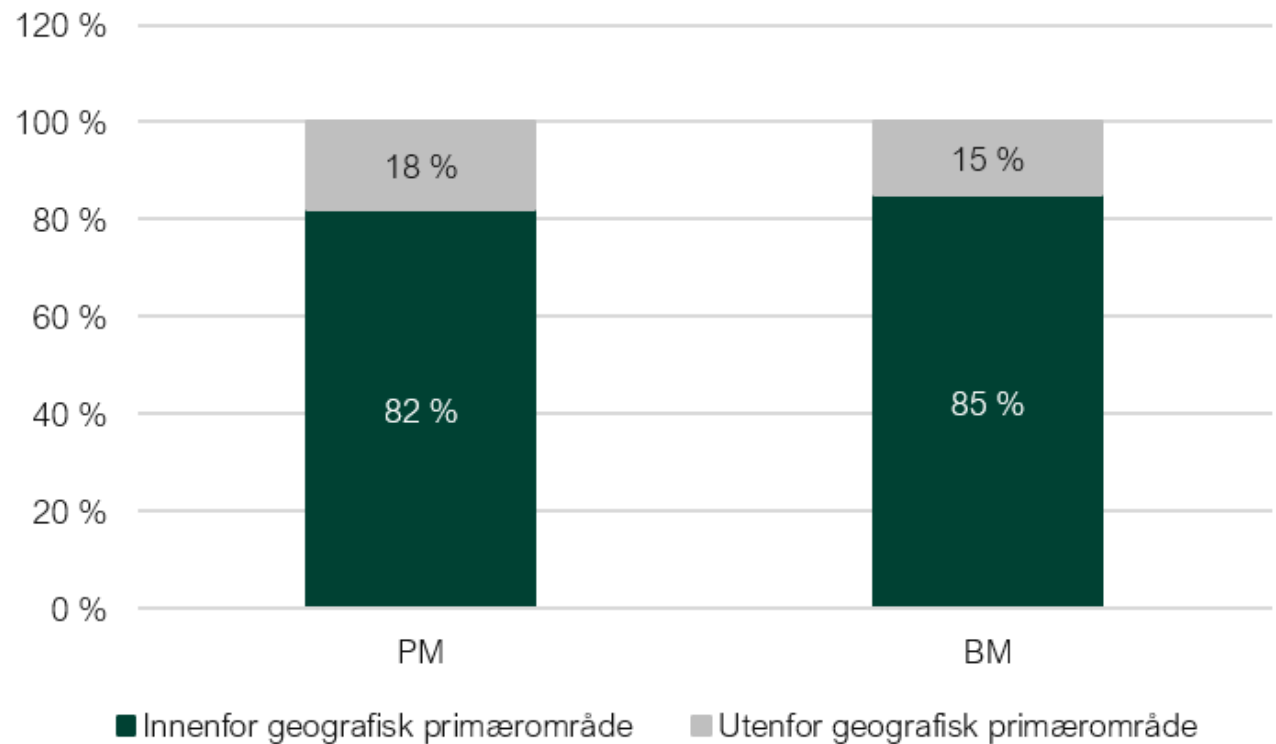
Stemningen i banken er god, vi får positiv oppmerksomhet i media, hos kundene våre og ikke minst positive tilbakemeldinger fra internrevisor og revisor for jobben som er gjort gjennom 2022.

Fortsatt må vi regne med noen avisoppslag og oppfølging fra internrevisor/ekstern revisor og Finanstilsynet.



Kredittkvalitet

- Porteføljen foruten «omdømme relaterte kunder» er god.
 - Fokus på enkel og lokal risiko vi forstår
 - Ca 1 mrd er i tilknytning til godt sikrede landbrukseiendommer
 - Stort antall kombinasjons engasjement (BM/PM/Landbruk) med krysspant
- Ingen utfordrende bolig- eller næringsprosjekter for salg i prosess
- I samråd med revisor er beregnede avsetninger økt noe som følge av mer krevende makrobilde
- Bolig og eiendomsmarkedet svinger noe mindre i Indre Østfold sammenlignet med Oslo, færre spekulanter, lavere lønninger og boligverdier





Forsiktig vekst og bygge reserver



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

EIENDELER	31.12.2022	31.12.2021	Vekst 2022	%
Kontanter og fordringer på sentralbanker	11 899	10 804		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	729 712	540 488		
Brutto utlån til kunder	9 514 641	9 100 478	414 163	5 %
Nedskrivninger utlån til kunder	-68 958	-124 432		
Netto utlån til kunder	9 445 683	8 976 046		
Rentebærende verdipapirer	1 419 574	1 020 257	399 317	39 %
Derivater	9 018	221		
Aksjer	414 558	438 172		
Driftsmidler	44 448	49 679		
Andre eiendeler	8 618	24 089		
SUM EIENDELER	12 083 509	11 059 756	1 023 753	9 %

GJELD OG EGENKAPITAL	31.12.2022	31.12.2021	Vekst 2022	%
Gjeld til kredittinstitusjoner	8 519	9 252		
Innskudd fra og gjeld til kunder	8 081 066	7 331 674	749 392	10 %
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 161 459	2 024 324		
Anne gjeld/påløpte kostnader	86 731	83 655		
Ansvarlig lånekapital	120 954	120 433		
Sum gjeld	10 458 729	9 569 338		
Innskutt egenkapital	744 047	744 047		
Sum opptjent egenkapital	880 733	746 371		
Sum egenkapital	1 624 780	1 490 418	134 362	9 %
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	12 083 509	11 059 756	1 023 753	9 %
Brutto utlån til kunder	9 514 641	9 100 478		
Verd Boligkreditt/Eika Boligkreditt	3 684 495	4 160 406		
Brutto utlån til kunder	13 199 136	13 260 884	-61 748	0 %
Forretningskapital	15 768 004	15 220 162	547 842	4 %

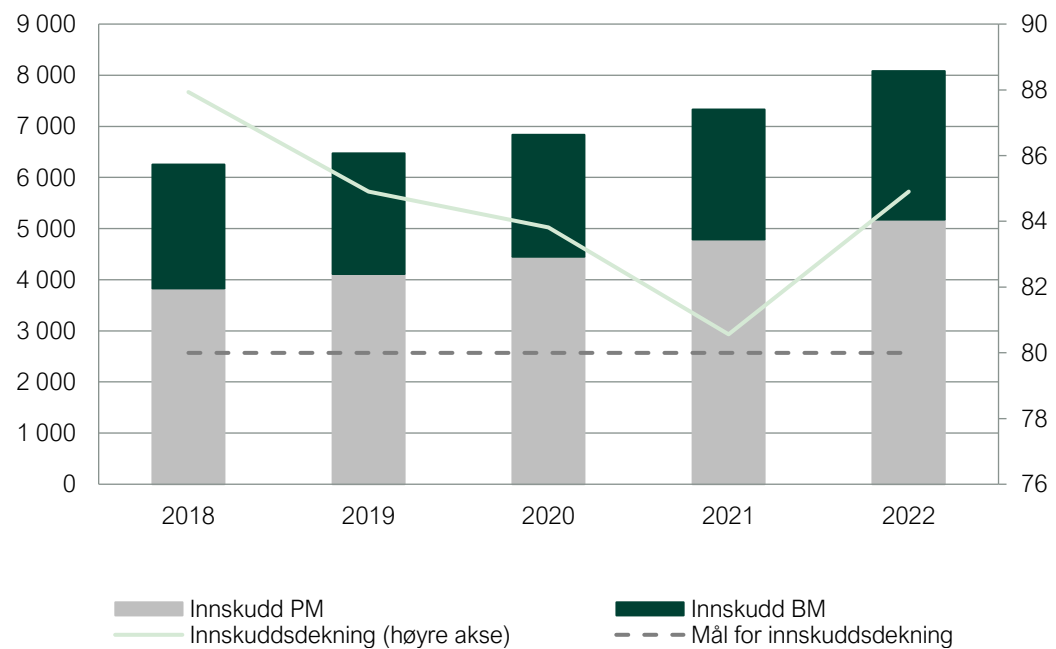
Innskudds- og utlånsvekst

Forvaltningskapital	MRDNOK	12,1	9%
Brutto utlån	MRDNOK	9,5	0%
Boligkreditt	MRDNOK	3,7	
Forretningskapital	MRDNOK	15,8	4%
Innskudd fra kunder	MRDNOK	8,1	10%
Egenkapital	MRDNOK	1,6	9 %
- herav fondsobligasjoner MNOK 90			

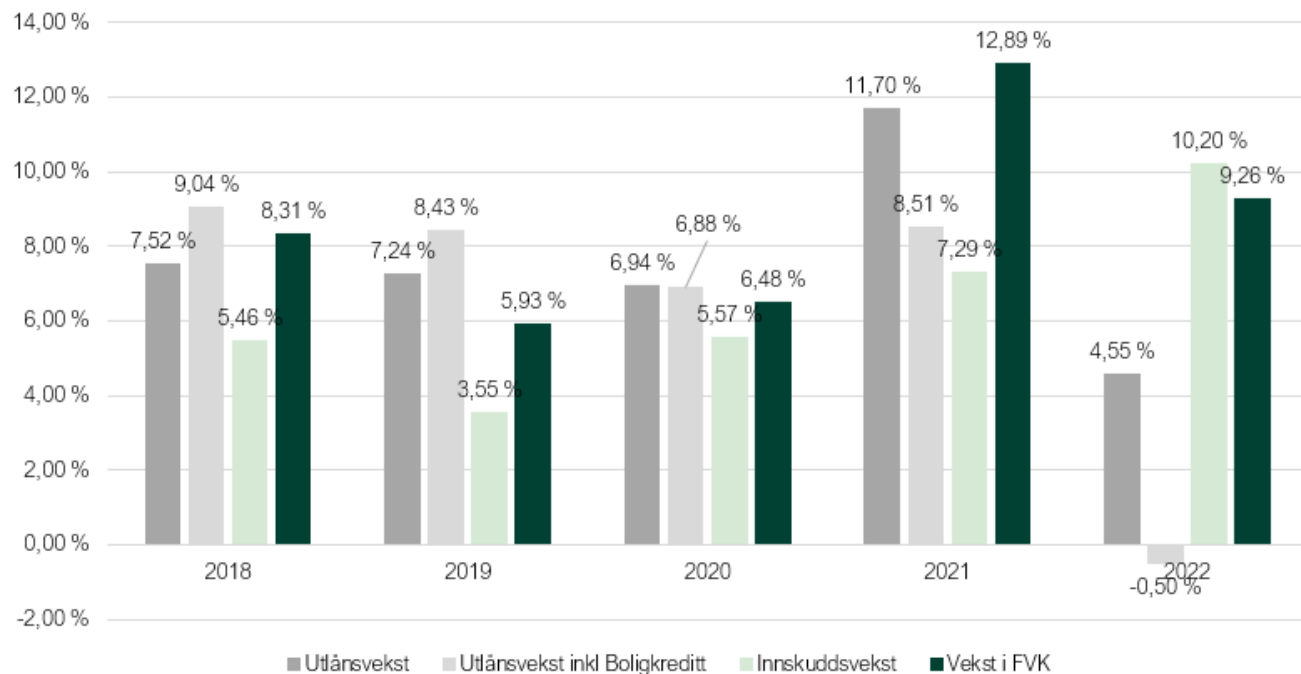


Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Innskudd (mkr) og innskuddsdekning (%)



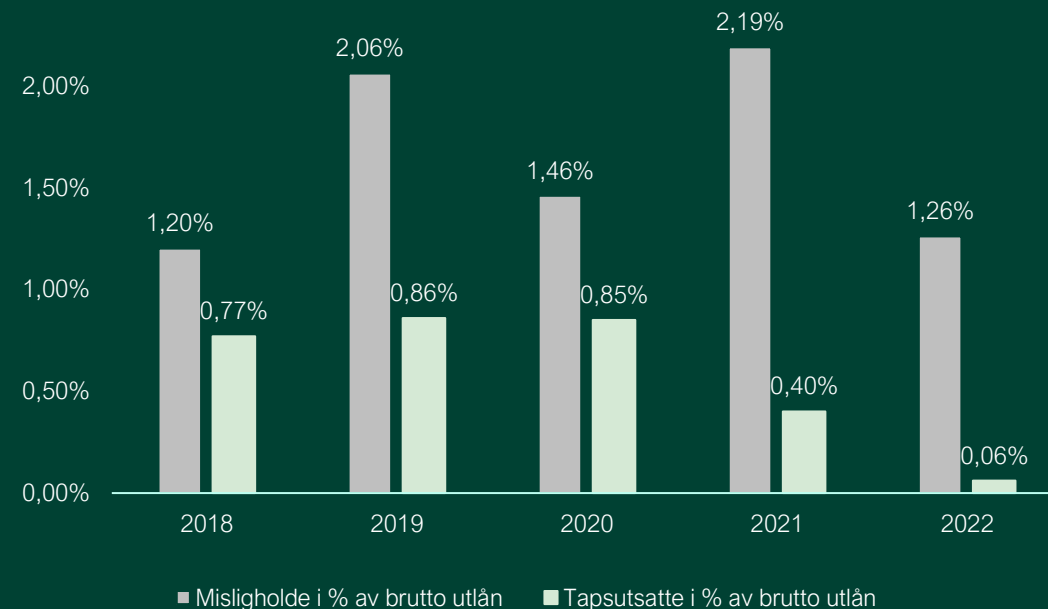
Volumvekst - %



**Askim & Spydeberg
SPAREBANK**

Misligholdte og tapsutsatte lån

Misligholdte lån	2022	2021
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	119 028	199 030
Nedskrivning steg 3	-47 700	-86 516
Netto misligholdte lån	71 328	112 514
Andre tapsutsatte lån	5 321	36 111
Nedskrivning steg 3	-3 285	-18 243
Netto tapsutsatte ikke misligholdte lån	2 036	17 868
Netto misligholdt og tapsutsatte engasjement	73 364	130 383



Resultat – tap på utlån til kunder

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-53 708	53 022
Endring i perioden i steg 3 på garantier		4
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1 797	-4 111
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	50 179	205
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-477	-1 827
Inntektsførte renter på lån med tapsavsetning	-1 708	-1 606
Tapskostnader i perioden	-7 511	45 687

Rentenetto

	31.12.2022		31.12.2021		Endring	Endring %
Rentenetto	247 032	2,16 %	208 417	1,98 %	38 615	19 %
Netto andre driftsinntekter	65 131	0,57 %	93 507	0,89 %	-28 377	-30 %
Lønn og andre personalkostnader	46 193	0,40 %	56 696	0,54 %	-10 503	
Av-/nedskrivninger	3 504	0,03 %	150	0,00 %	3 354	
Andre kostnader	78 342	0,68 %	72 527	0,69 %	5 816	
Sum driftskostnader	128 039	1,12 %	129 373	1,23 %	-1 334	
Resultat før tap og nedskrivninger	184 123	1,61 %	172 551	1,64 %	11 572	7 %
Kredittap på utlån og garantier	-7 511	-0,07 %	45 687	0,43 %	-53 198	-116 %
Resultat av ordinær drift	191 634	1,67 %	126 864	1,20 %	64 770	51 %
Skattekostnad	42 134	0,37 %	27 176	0,26 %	14 959	
Resultat av ordinær drift, etter skatt	149 500	1,31 %	99 688	0,95 %	49 811	50 %
Innt./kost. Inv. EK instrumenter, OCI	10 019	0,09 %	6 506	0,06 %	3 513	
Skattekostnad OCI	-53	0,00 %	481	0,00 %	-534	
Resultat for regnskapsåret	159 572	1,39 %	106 675	1,01 %	52 896	50 %

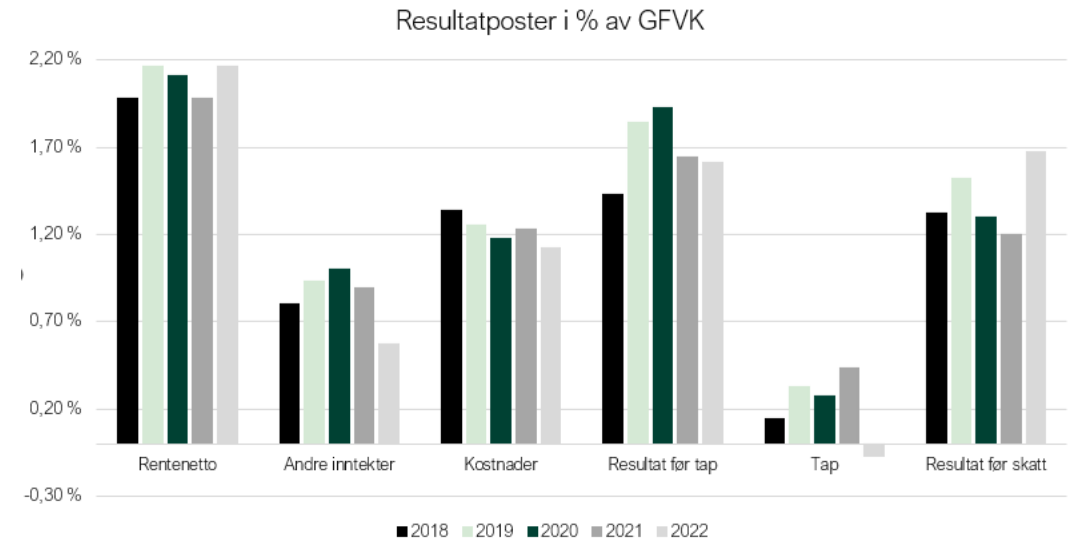


Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Provisjonsinntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2022	2021
Garantiprovisjon	1 013	1 200
Formidlingsprovisjoner	1 620	1 730
Provisjoner fra boligkreditselskap	22 362	46 954
Betalingsformidling	22 303	19 192
Verdipapirforvaltning	883	5 232
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	3 210	9 898
Andre provisjons- og gebyrinntekter		
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	51 390	84 206

Resultat

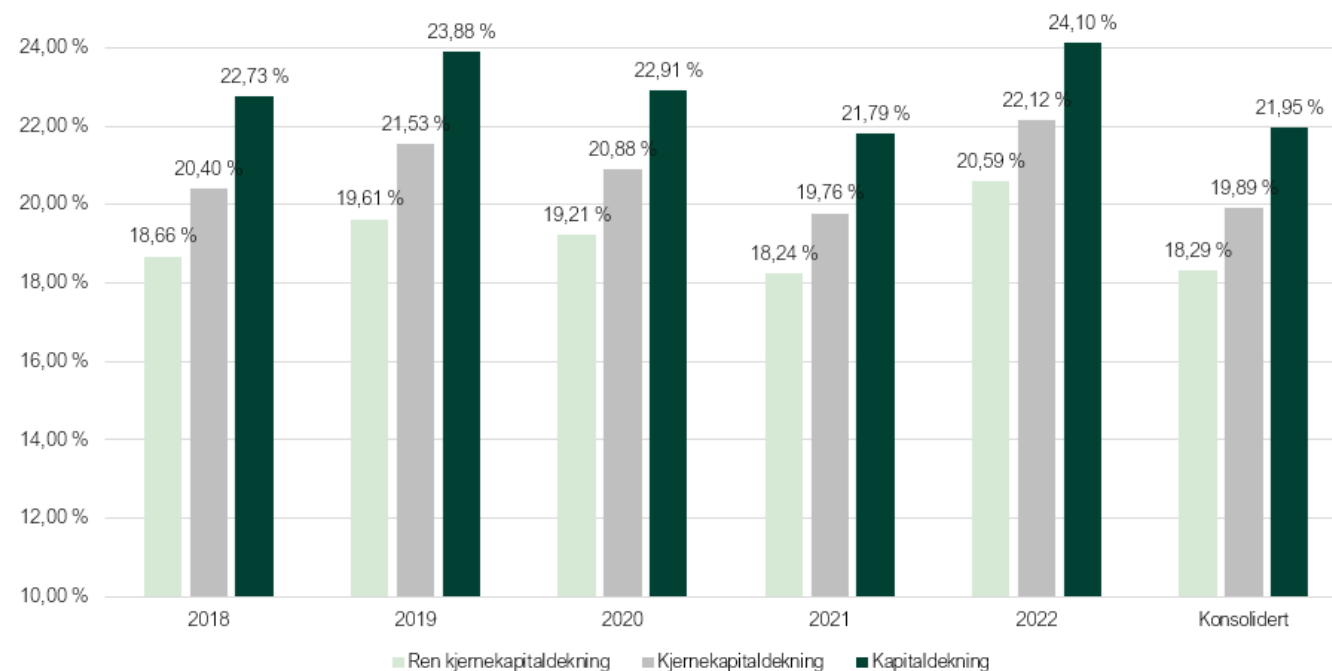


Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Kapitaldekning

	Asbank - 31.12.2022	31.12.2022	31.03.2023	Mål 2023
Minimumskrav til ren kjerne		4,50 %	4,50 %	4,50 %
Bevaringsbuffer		2,50 %	2,50 %	2,50 %
Systemrisikobuffer		3,00 %	3,00 %	4,50 %
Motsyklis buffer		2,00 %	2,50 %	2,50 %
Minstekrav inkl. buffer		12,00 %	12,50 %	14,00 %
Pilar II		2,30 %	2,30 %	2,30 %
"Styringsbuffer"		1,00 %	1,00 %	1,00 %
Internt minstekrav:				
Ren Kjerne	20,59 %	15,30 %	15,80 %	17,30 %
Kjerne kapital	22,12 %	16,80 %	17,30 %	18,80 %
Ansvarlig kapital	24,10 %	18,80 %	19,30 %	20,80 %
Kapital 31.12.2022 med margin mot internt minstekrav:				
Ren Kjerne		5,29 %	4,79 %	3,29 %
Kjerne kapital		5,32 %	4,82 %	3,32 %
Ansvarlig kapital		5,30 %	4,80 %	3,30 %

Kapitaldekning - morbank og konsolidert



Forfallsstruktur – obligasjonslån, ansvarlig lån og fondsobligasjonslån

ISIN	Periodeslutt	Forfall	Beløp	Dager til forfall	Løpetid < måned	Løpetid 1 - 3 md	Løpetid 3 - 6 md	Løpetid 6 - 12 md	Løpetid 1 - 2 år	Løpetid 2 - 3 år	Løpetid 3 - 4 år	Løpetid 4 - 5 år
NO0010849094	31.03.2023	03.04.2023	150 000 000	3	150 000 000	-	-	-	-	-	-	-
NO0010860802	31.03.2023	16.08.2023	200 000 000	138	-	-	200 000 000	-	-	-	-	-
NO0010955230	31.03.2023	18.03.2024	300 000 000	353	-	-	-	300 000 000	-	-	-	-
NO0010869787	31.03.2023	04.12.2024	300 000 000	614	-	-	-	-	300 000 000	-	-	-
NO0011073199	31.03.2023	16.05.2025	300 000 000	777	-	-	-	-	-	300 000 000	-	-
NO0010901135	31.03.2023	27.10.2025	200 000 000	941	-	-	-	-	-	200 000 000	-	-
NO0010834797	31.03.2023	18.05.2026	250 000 000	1 144	-	-	-	-	-	-	250 000 000	-
NO0011114373	31.03.2023	01.10.2026	300 000 000	1 280	-	-	-	-	-	-	300 000 000	-
NO0012517624	31.03.2023	04.05.2027	150 000 000	1 495	-	-	-	-	-	-	-	150 000 000
Obligasjonsgjeld			2 150 000 000		150 000 000	-	200 000 000	300 000 000	300 000 000	500 000 000	550 000 000	150 000 000

ISIN	Periodeslutt	Call dato	Beløp	Dager til forfall	Løpetid < måned	Løpetid 1 - 3 md	Løpetid 3 - 6 md	Løpetid 6 - 12 md	Løpetid 1 - 2 år	Løpetid 2 - 3 år	Løpetid 3 - 4 år	Løpetid 4 - 5 år
NO0010837156	31.03.2023	23.11.2023	50 000 000	237	-	-	-	50 000 000	-	-	-	-
NO0010976301	31.03.2023	16.04.2026	70 000 000	1 112	-	-	-	-	-	-	70 000 000	-
NO0010825383	31.03.2023	20.06.2023	70 000 000	81	-	70 000 000	-	-	-	-	-	-
NO0010866841	31.03.2023	24.10.2024	20 000 000	573	-	-	-	-	20 000 000	-	-	-
Fondsobligasjoner og ansvarlig lån			210 000 000		-	70 000 000	-	50 000 000	20 000 000	-	70 000 000	-



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Hvor står vi nå?

- God vekst i marginer, likviditet og innskudd i 2022
- Nullvekst på lån som planlagt - kontrollert vekst fremover
- Betydelig fokus på å hente tilbake Eika-porteføljen
- Et godt markedsområde i vekst
- Personkunder, landbruk og SMB
- Tilfreds med valg av allianse



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Kontakt oss

Emil Inversini
Administrerende banksjef
ei@asbank.no

Carl Espen Halvorsen
Viseadministrerende banksjef
eh@asbank.no

John Tore Østby
Økonomi og finanssjef
jto@asbank.no

Trond Rennemo
Leder sparing og investering
tre@asbank.no

Guro Harstad
Leder risikostyring og compliance
gha@asbank.no



Askim & Spydeberg
SPAREBANK



Askim & Spydeberg SPAREBANK