

Kvartalspresentasjon 3. kvartal 2023

Godt resultat, lave tap og ubestridt solid



Finansiell mål 2023

Lønnsomhet

11,9%

EK-avkastning
> 10%

Soliditet

18,2%

Ren kjerne
> 15,8%

Utdeling

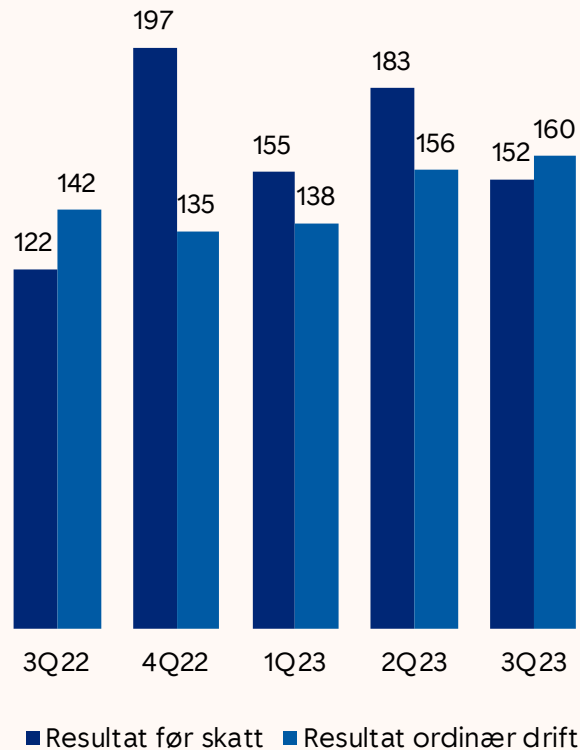
50%

Inntil 50% av
morbank

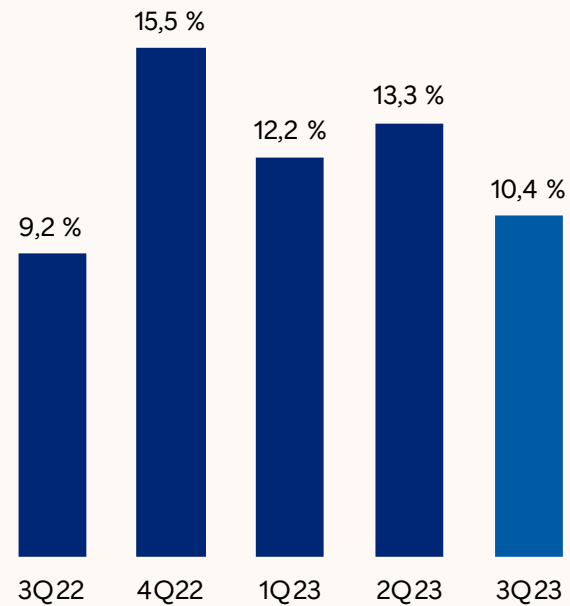


Nøkkeltall: kvartal for kvartal

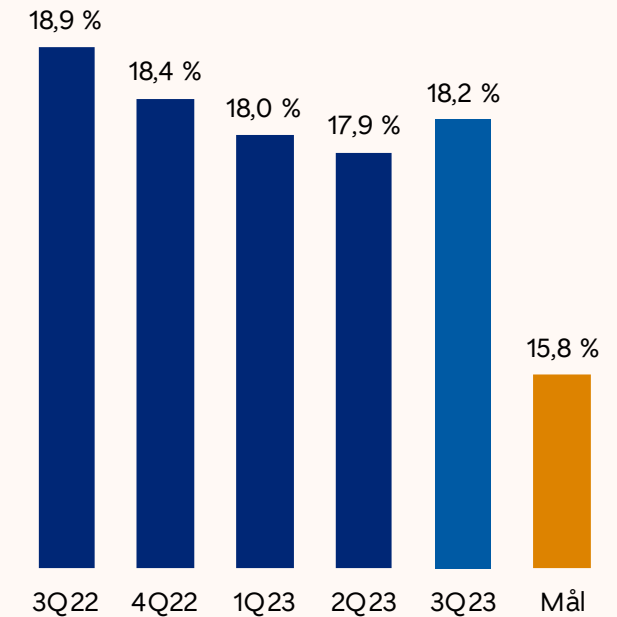
Resultatutvikling



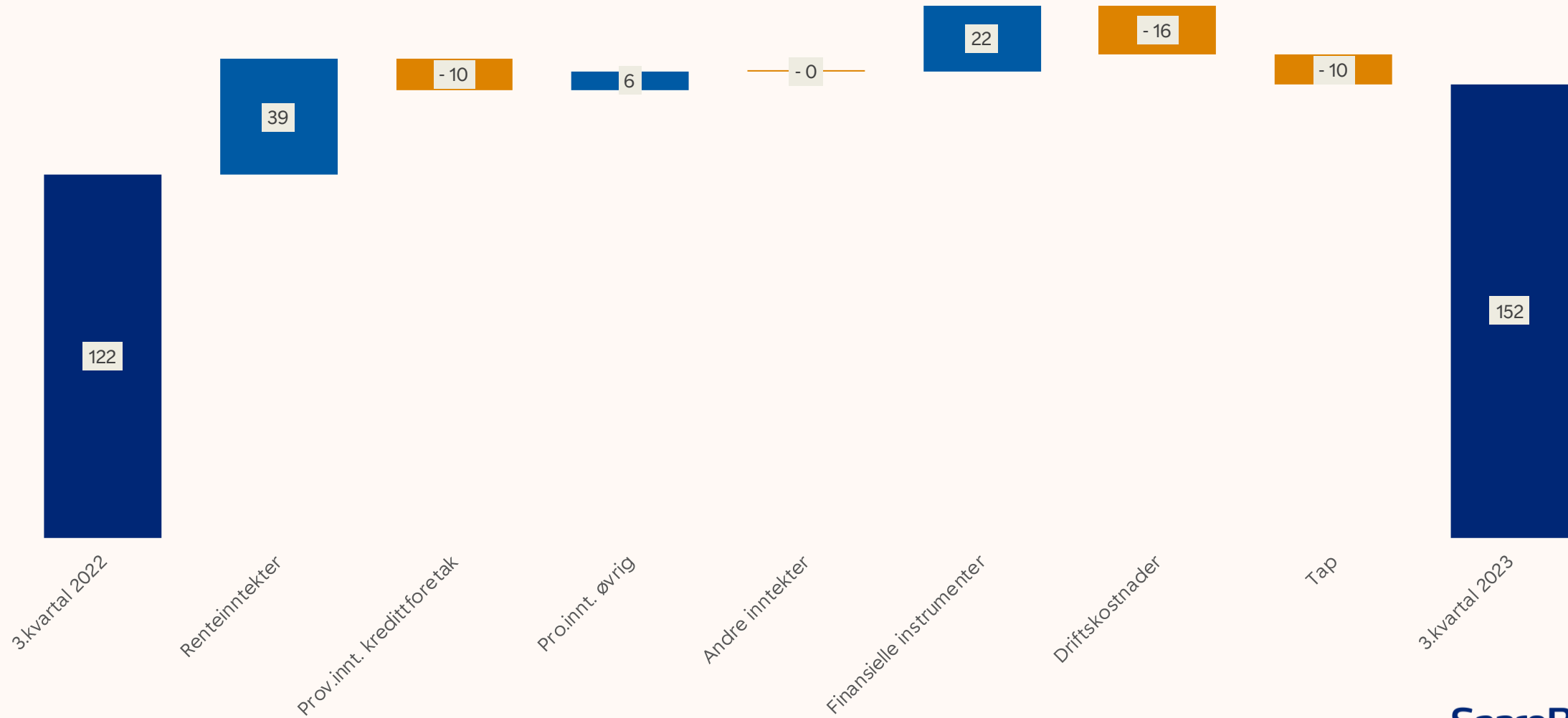
Egenkapitalavkastning



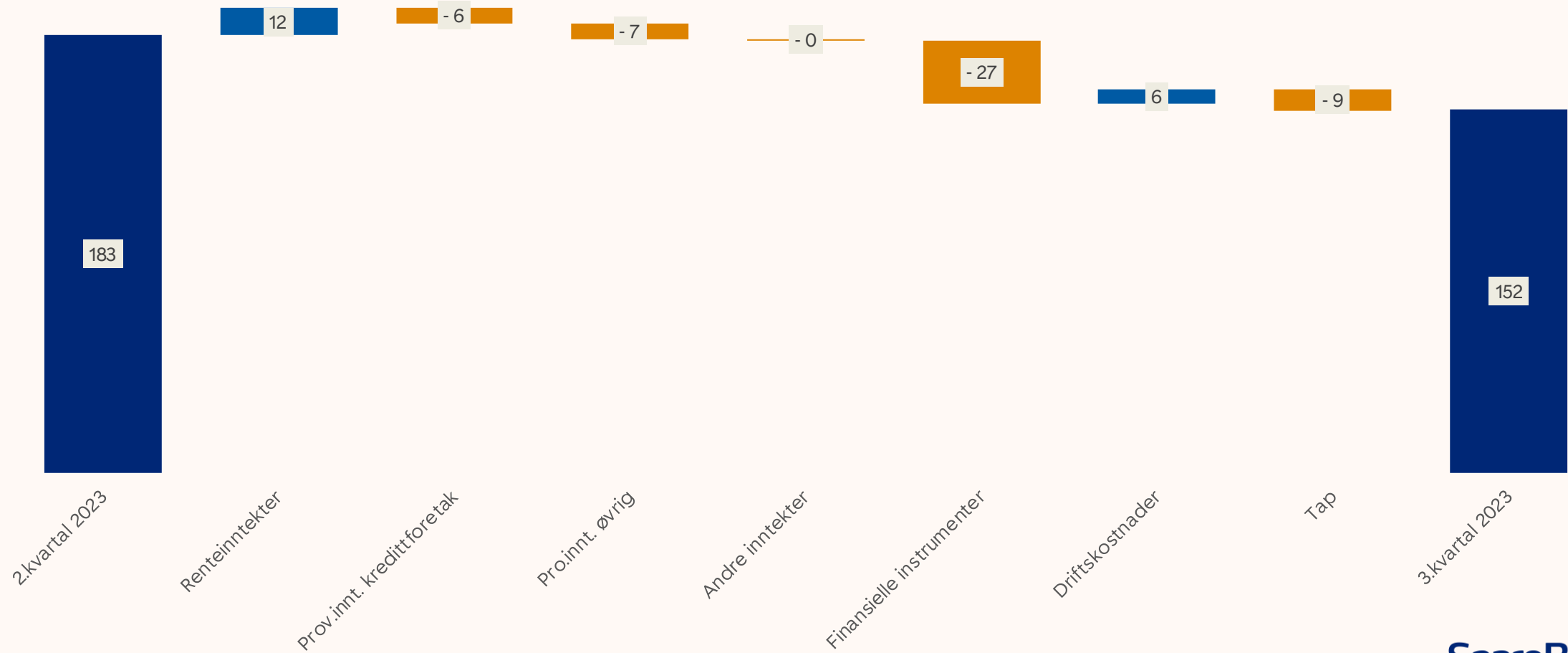
Ren kjernekapitaldekning



Resultat før skatt: Kvartalet mot tilsvarende i fjor

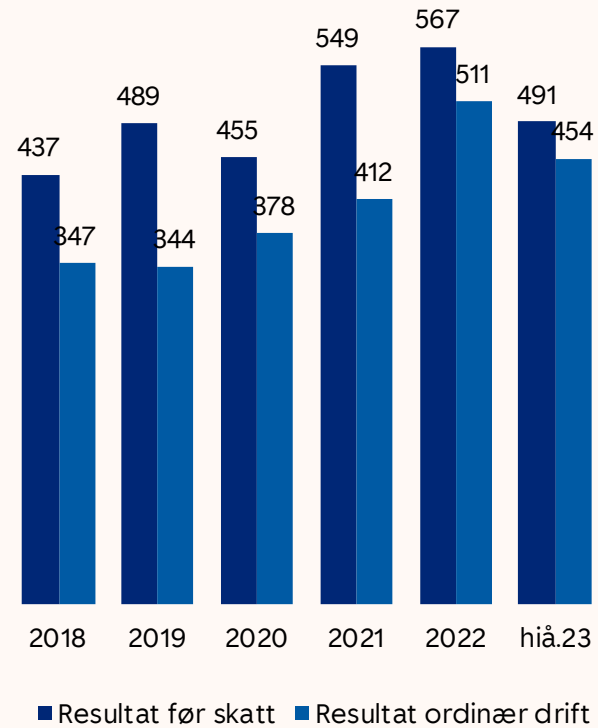


Resultat før skatt: Kvartalet mot foregående

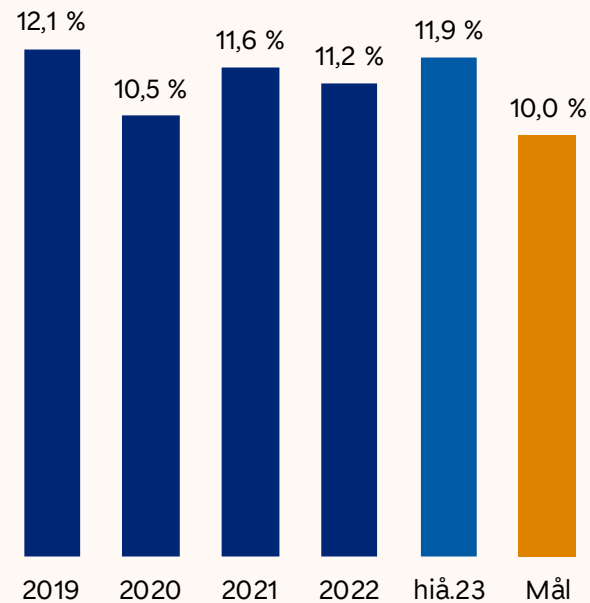


Nøkkeltall: år for år

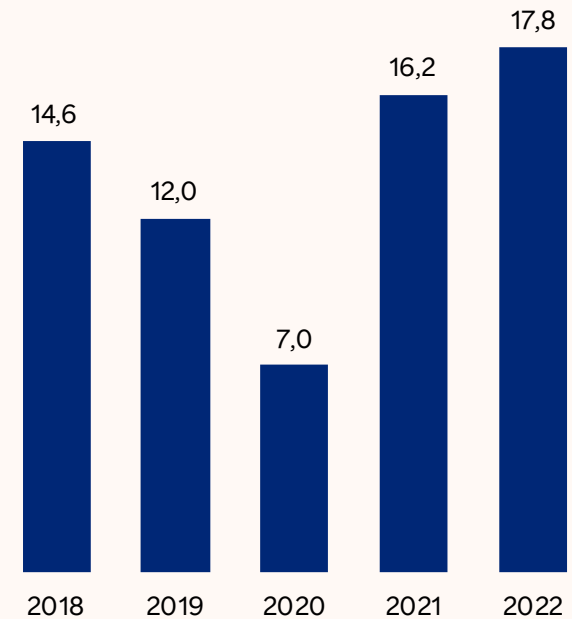
Resultatutvikling



Egenkapitalavkastning

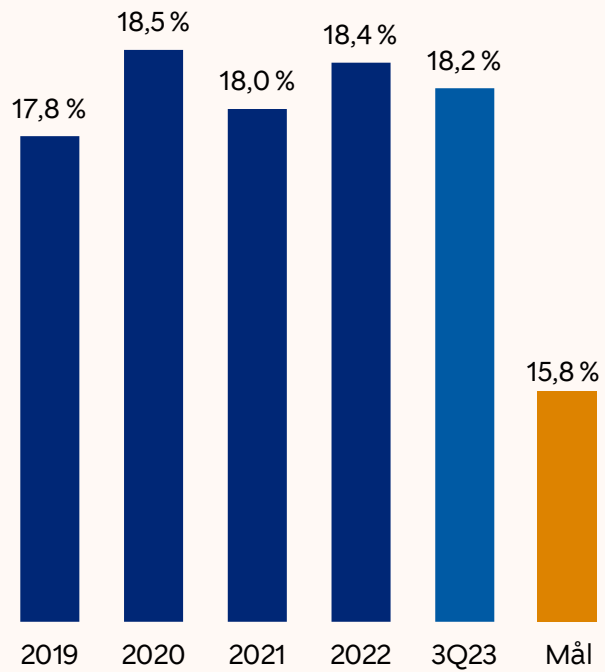


Utbytte

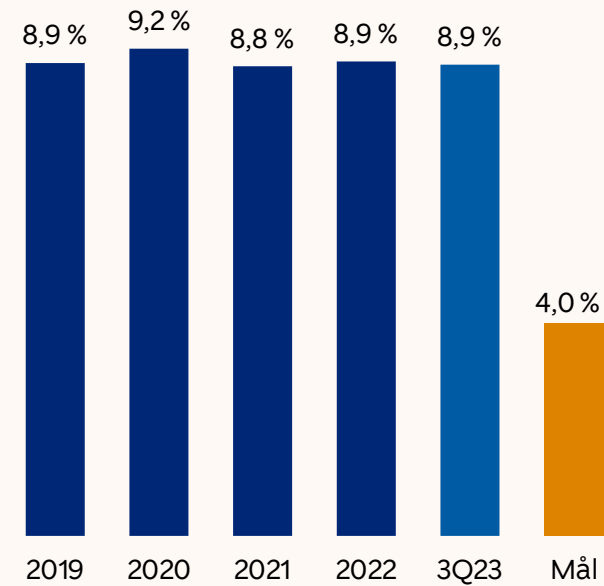


God soliditet

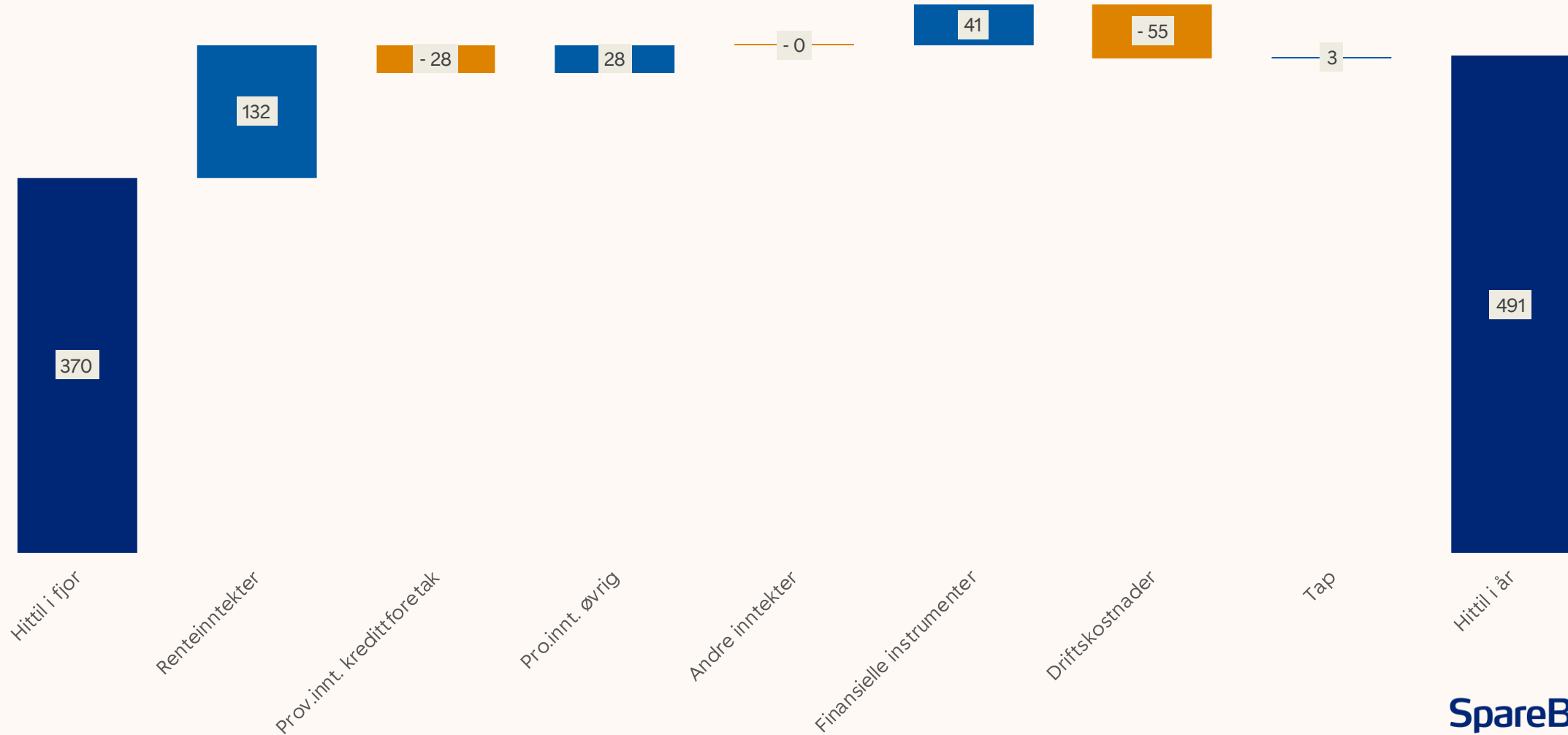
Ren kjernekapitaldekning



Uvektet kjernekapitalandel

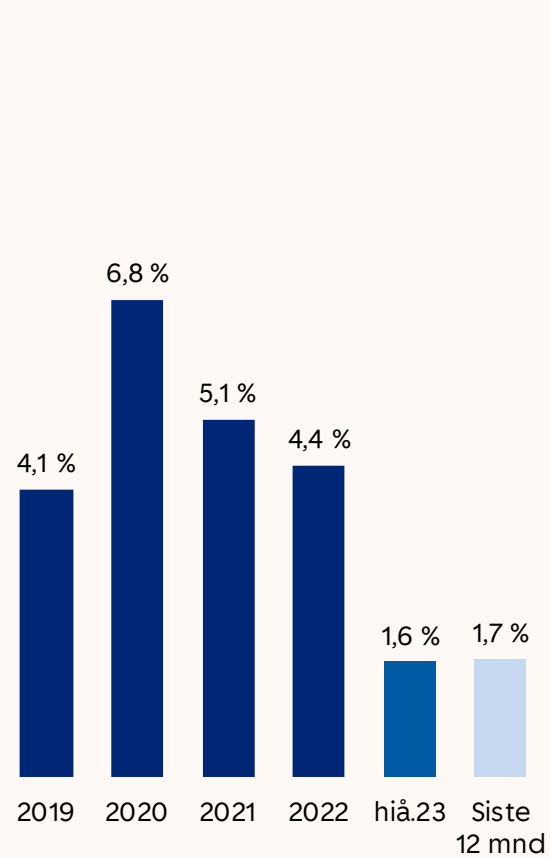


Resultat før skatt: hittil i år vs hittil i fjor

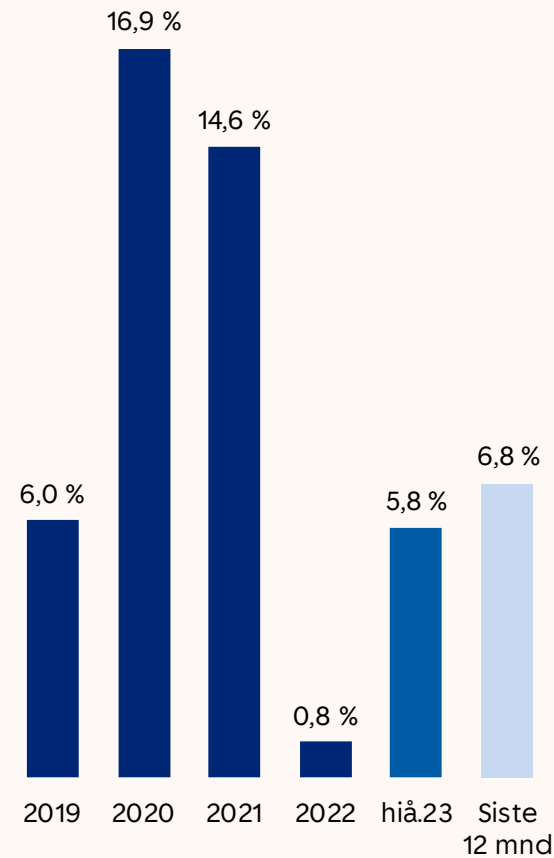


Balanseutvikling

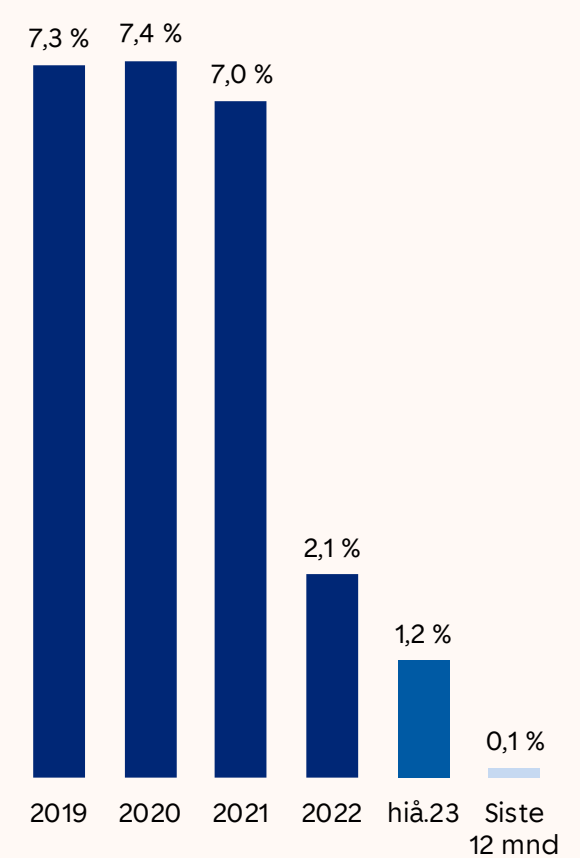
Utlån PM



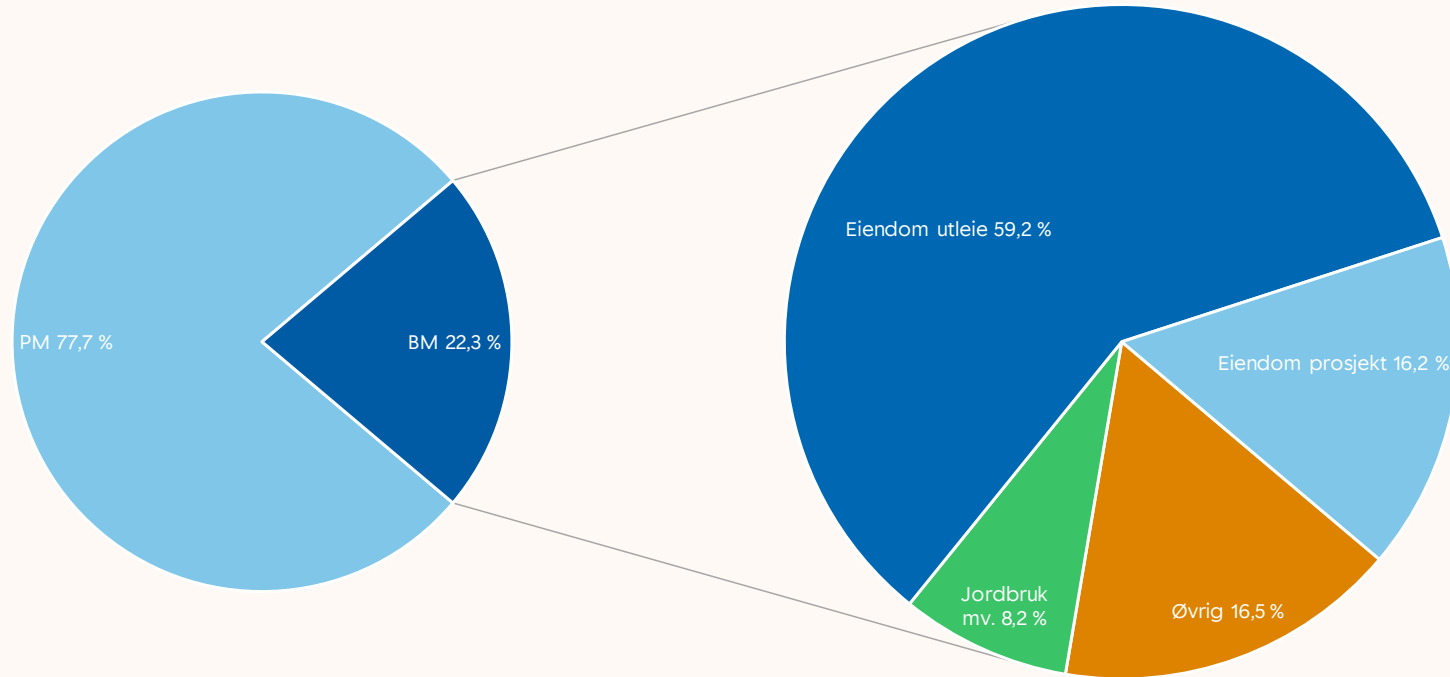
Utlån BM



Innskudd

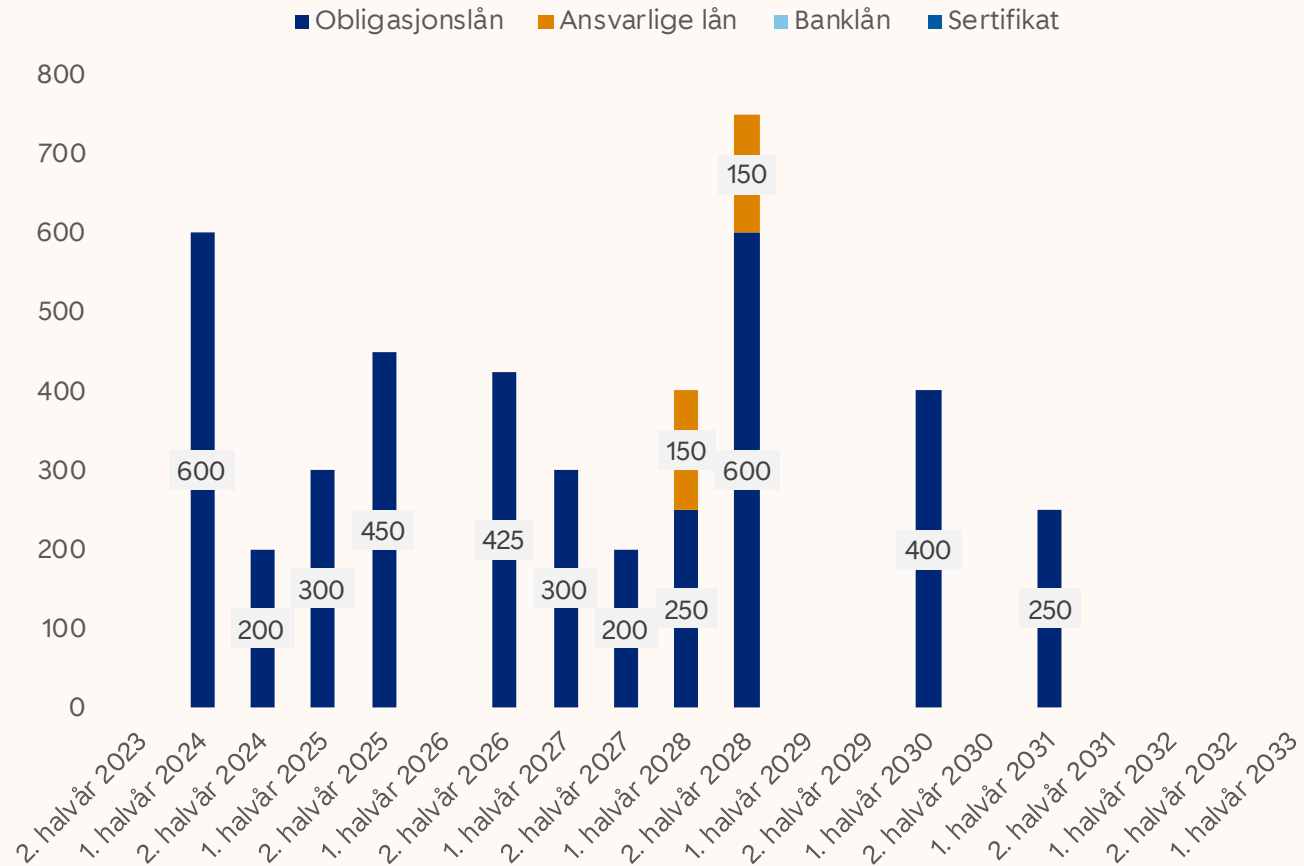


Utlånsporteføljen – høy andel privatmarked

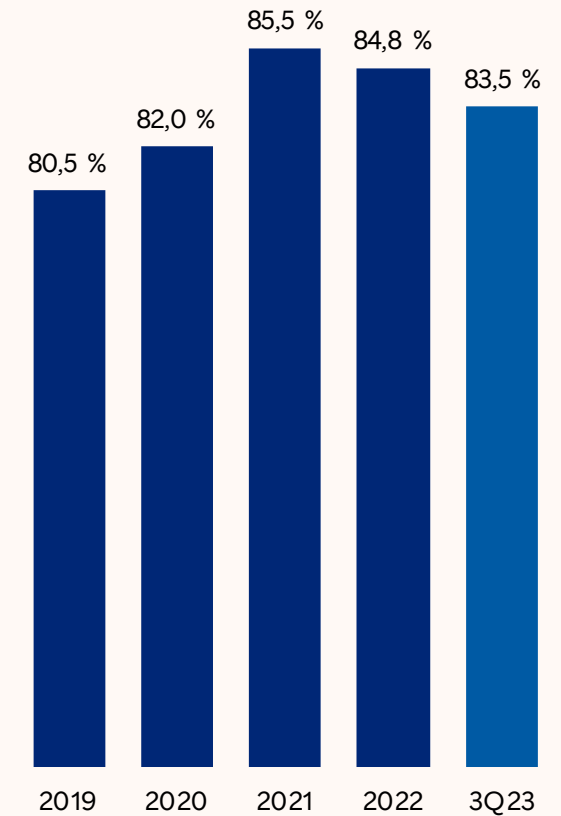


Finansiering - robust

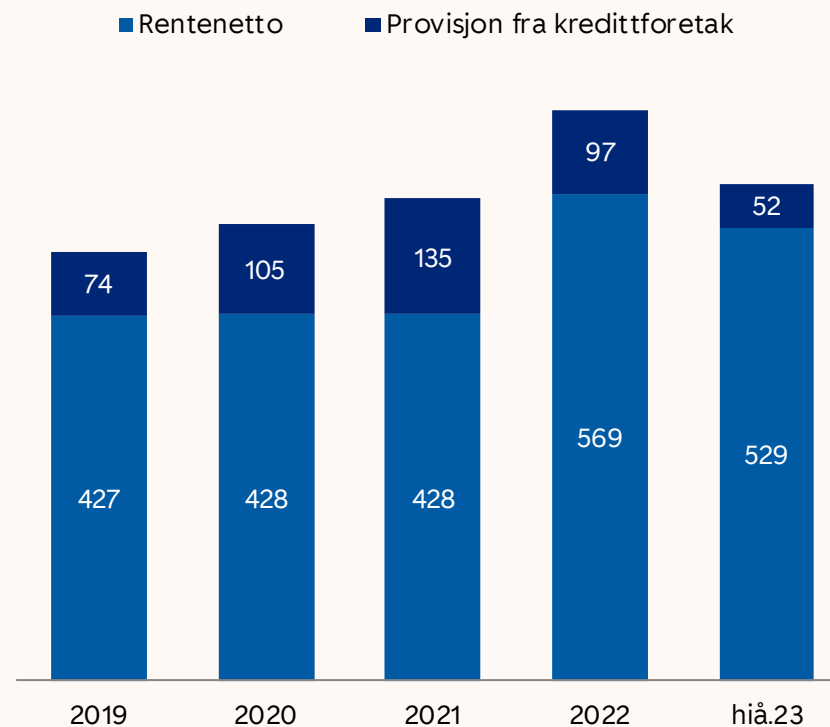
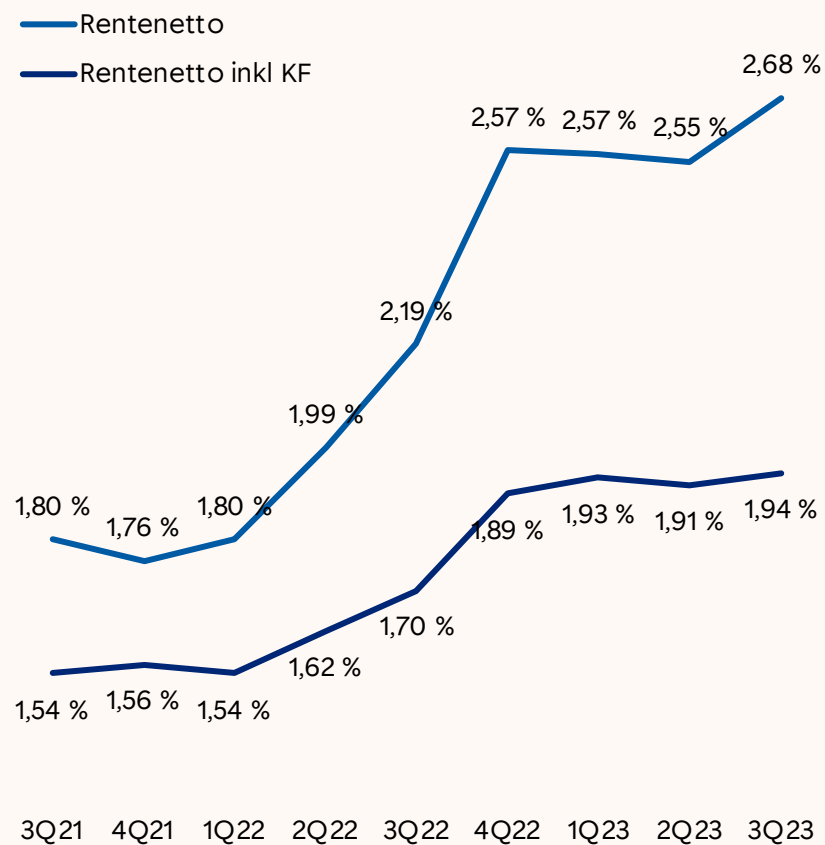
Forfallsstruktur ekstern funding



Innskuddsdekning

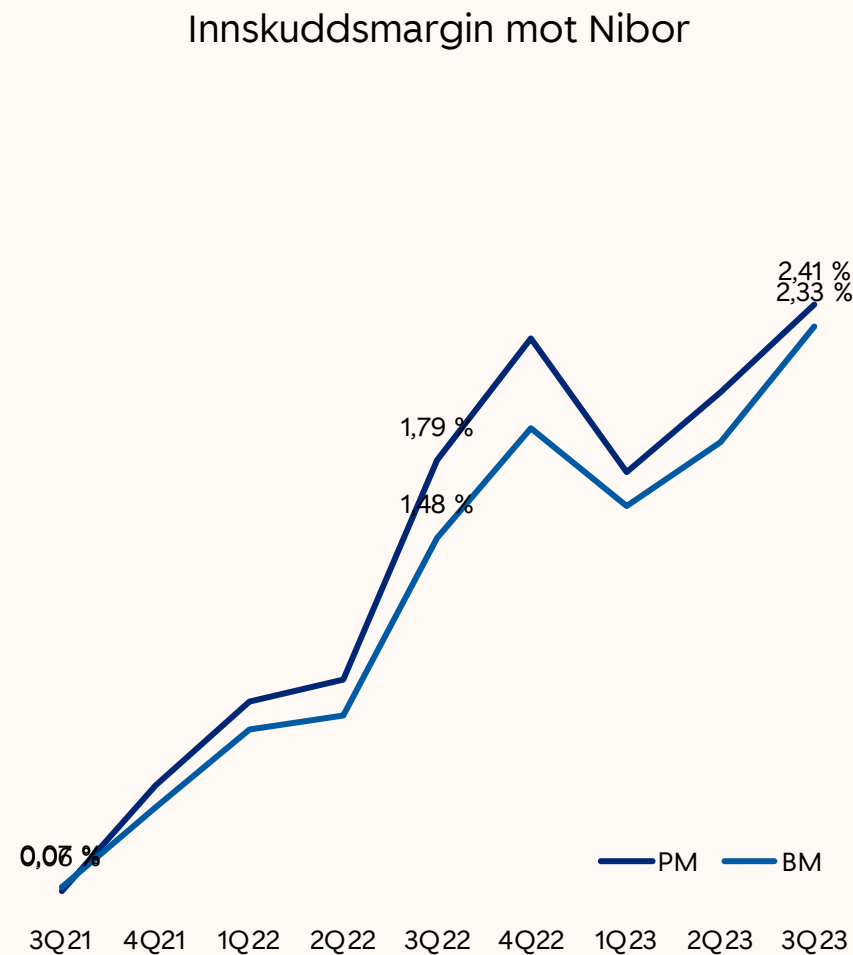
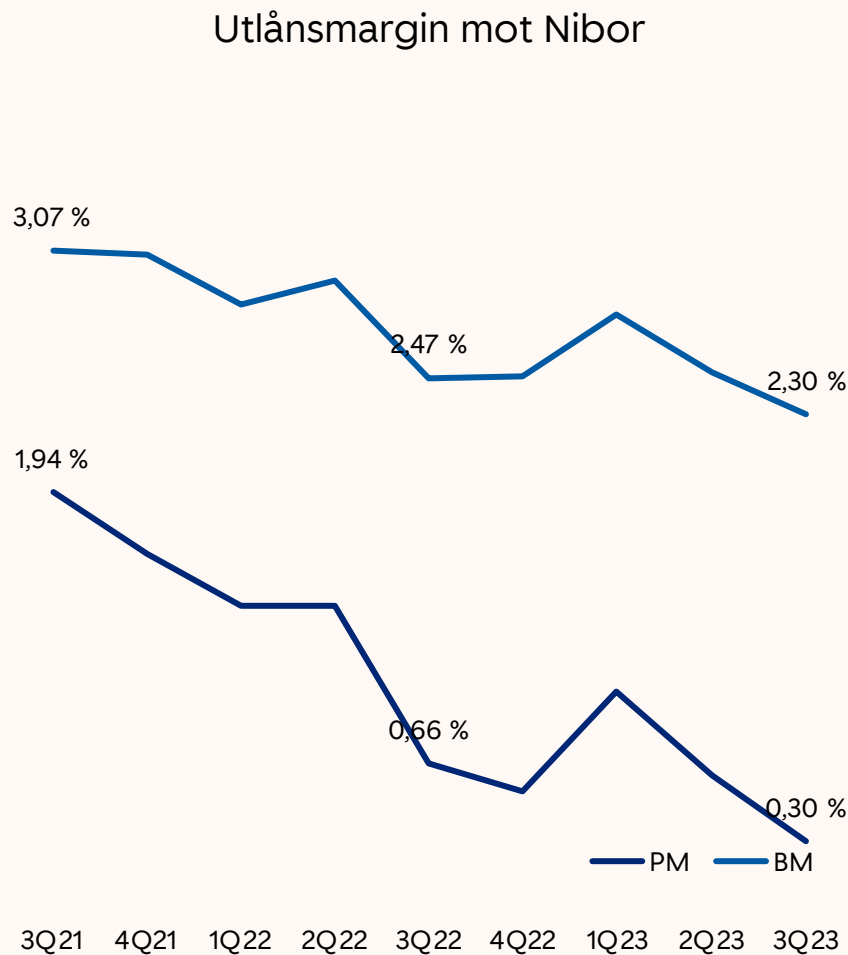


Rentenetto øker



*inkluderer kredittforetak

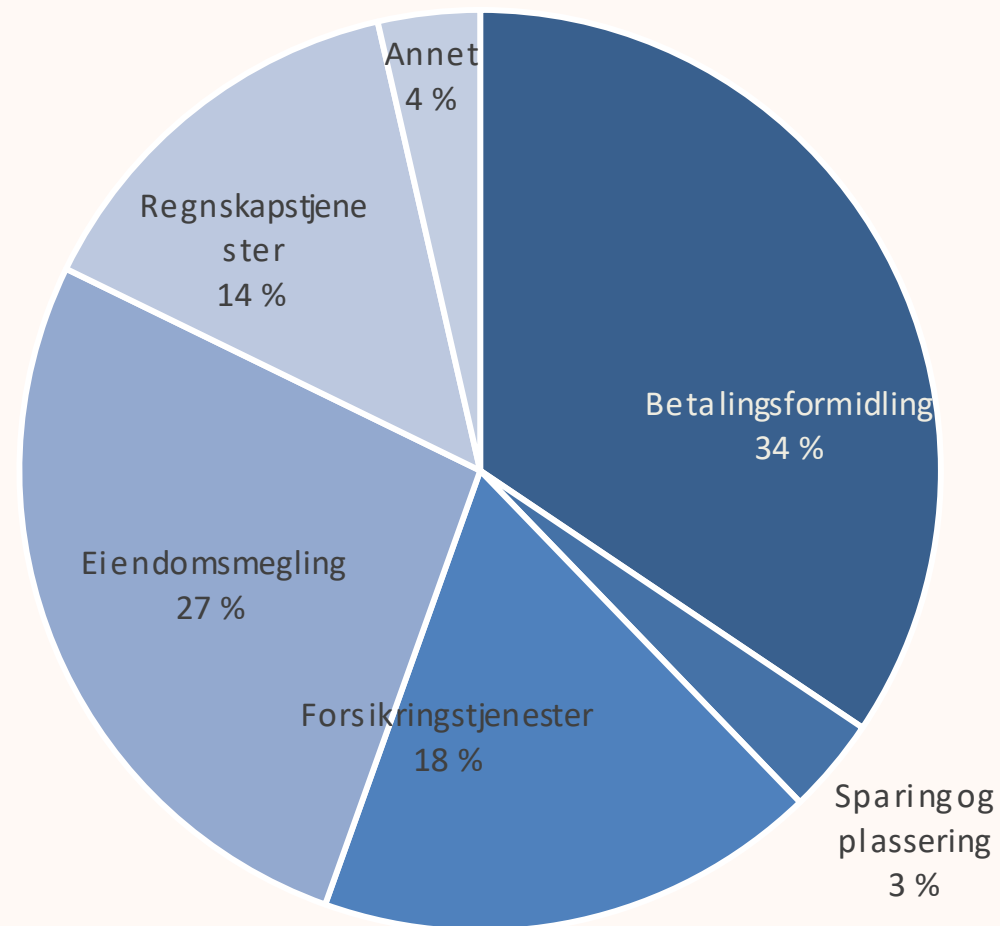
Rentemargin – store endringer i marginbildet



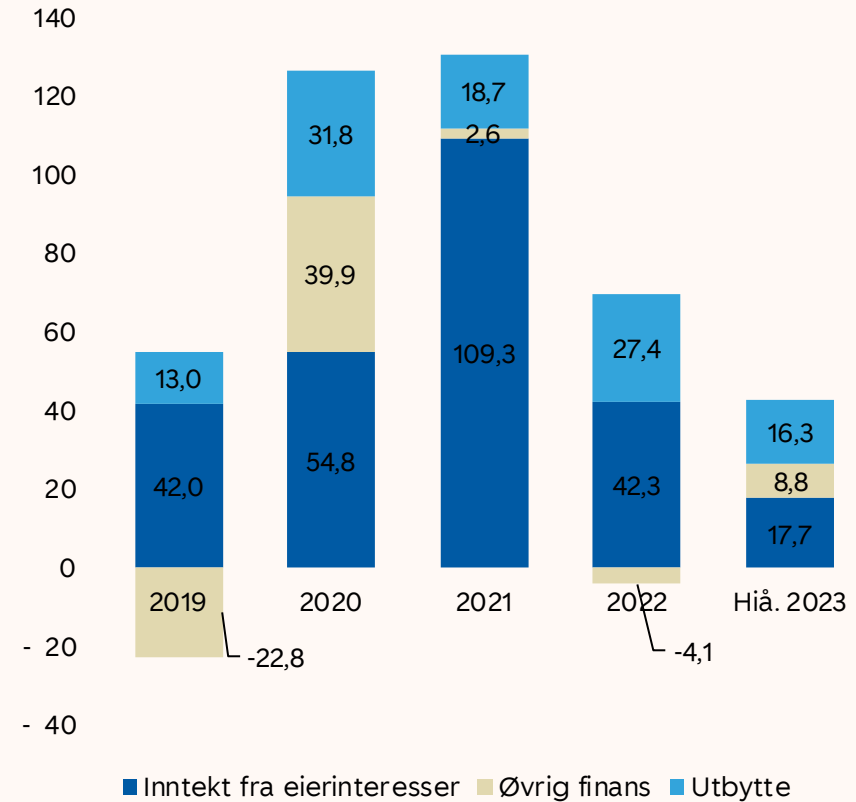
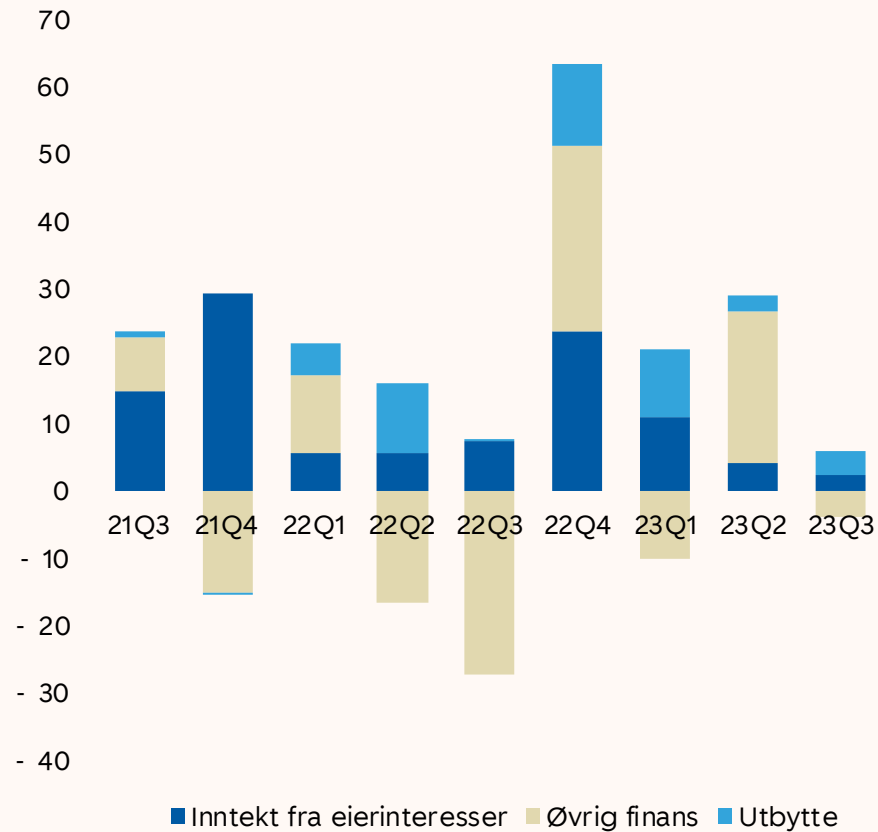
* Margin er beregnet som differansen mellom gjennomsnittlig regnskapsført kunderente i kvartalet (dvs. inkludert amortisering av gebyr) og gjennomsnitt av 3mnd Nibor i kvartalet, sistnevnte basert på månedsgjennomsnitt oppgitt av offisiell myndighet. Gjennomsnittlig kunderente gjelder kun volum på egen balanse.

Provisjonsinntekter og andre inntekter* - øker med kjøp av regnskapskontor

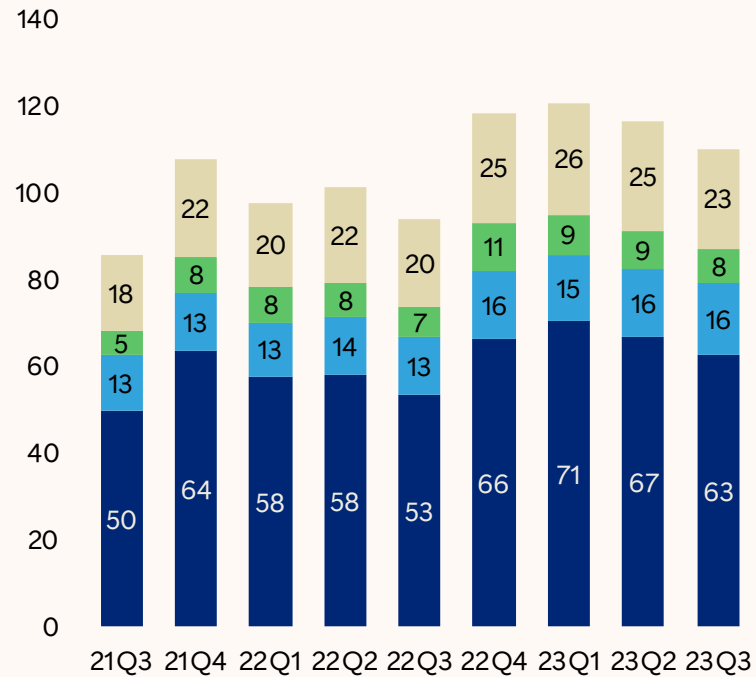
	Hiå. 2023	Hif. 2022	Endring
Betalingsformidling	75,9	68,6	11 %
Sparing og plassering	7,4	7,0	7 %
Forsikringstjenester	39,0	39,1	0 %
Eiendomsmegling	59,0	65,2	-9 %
Regnskapstjenester	31,3	0,9	
Annet	7,9	11,8	-33 %
Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter	221	193	15 %



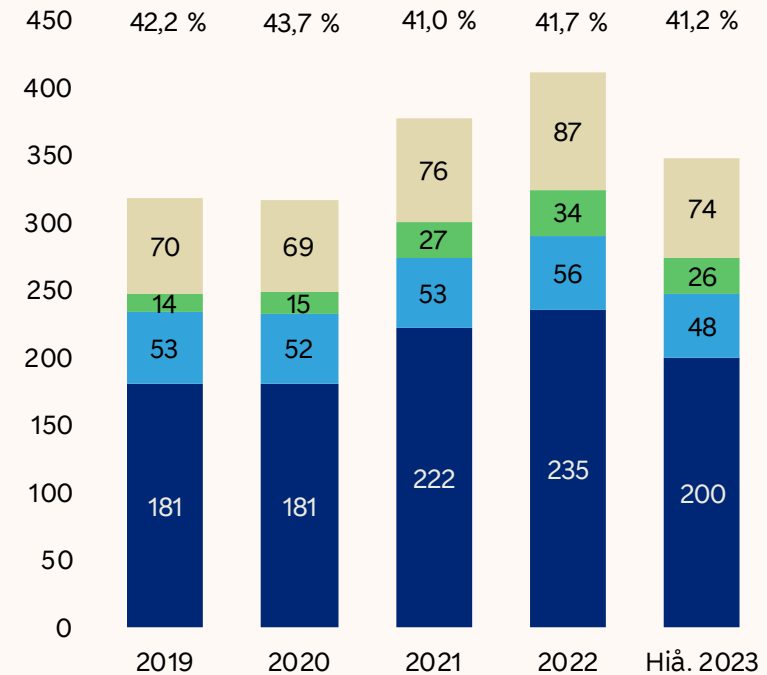
Finansielle instrumenter – betydelige svingninger



Kostnadene øker med oppkjøp av regnskapskontor



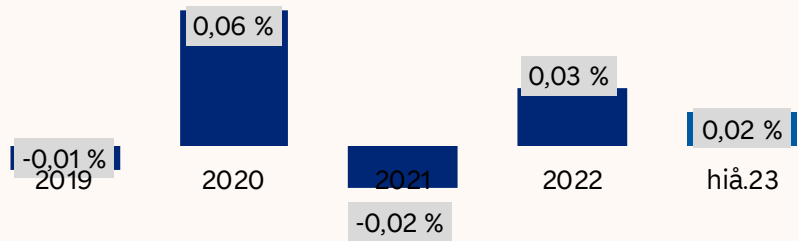
■ Personalkostnader ■ IT ■ Lokaler/avskrivning ■ Annet



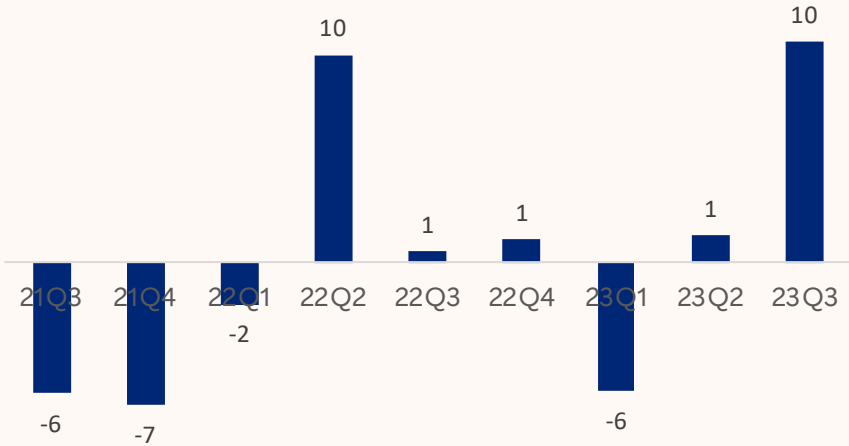
■ Personalkostnader ■ IT ■ Lokaler/avskrivning ■ Annet

Fortsatt lave tap

Tapsprosent

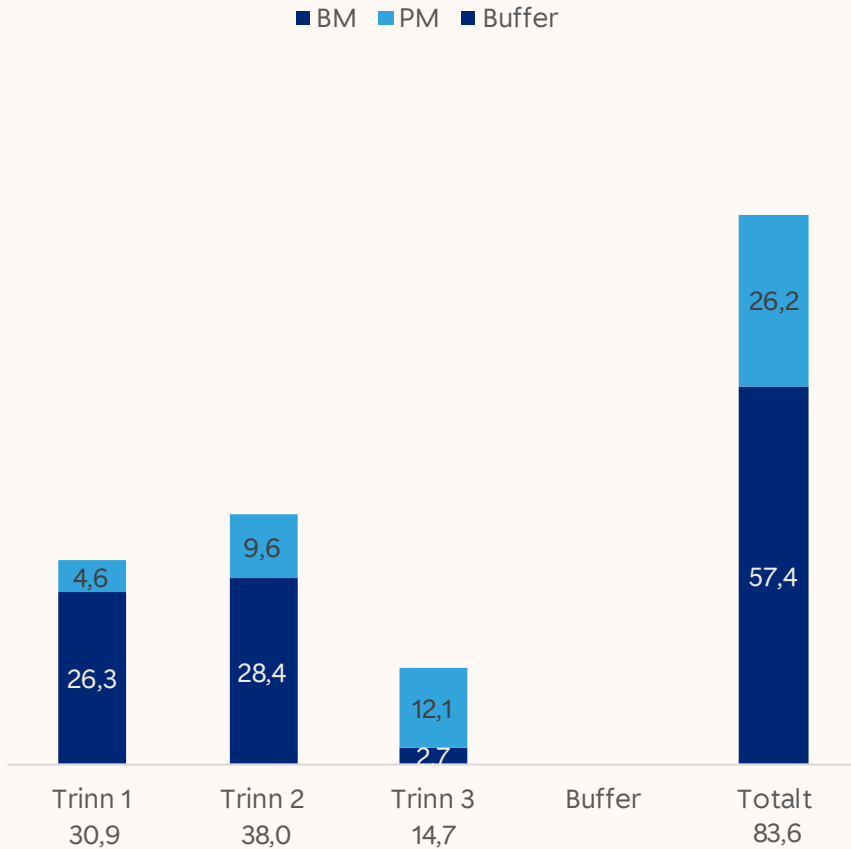


Tap (mill. Kr)

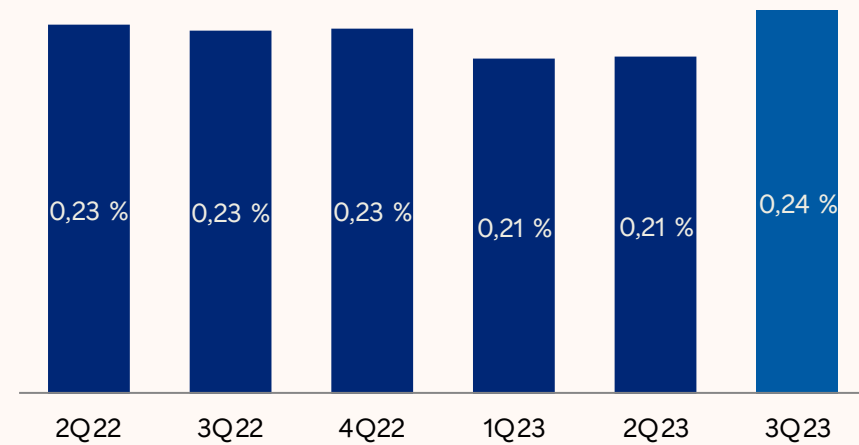


Tapsavsetningens fordeling på trinn etter IFRS 9

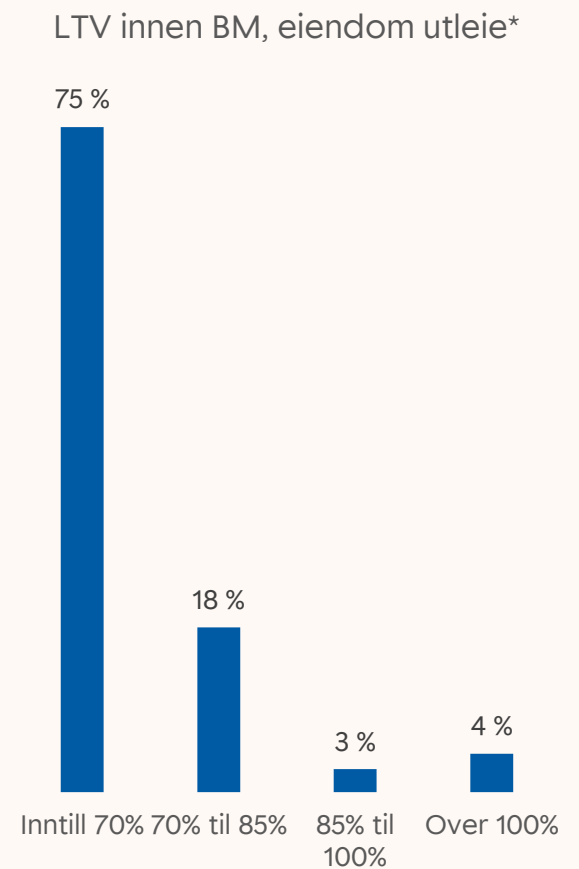
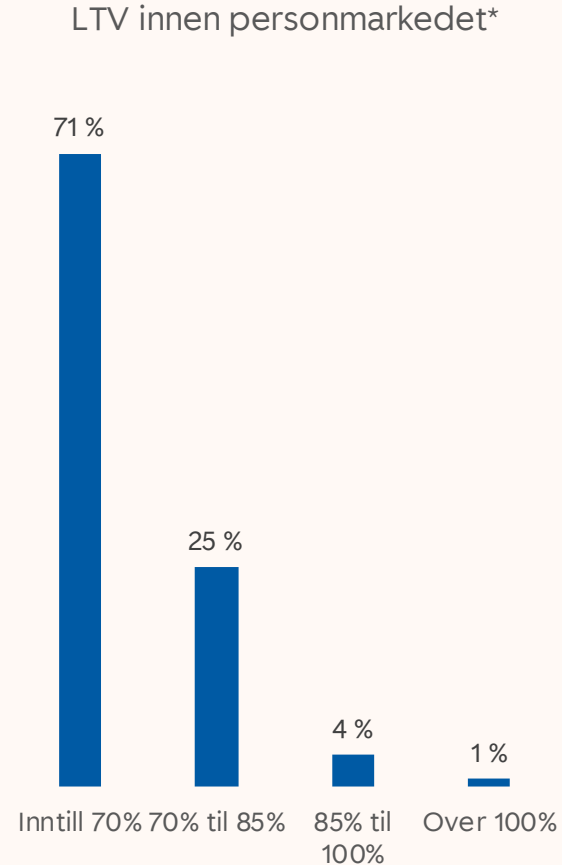
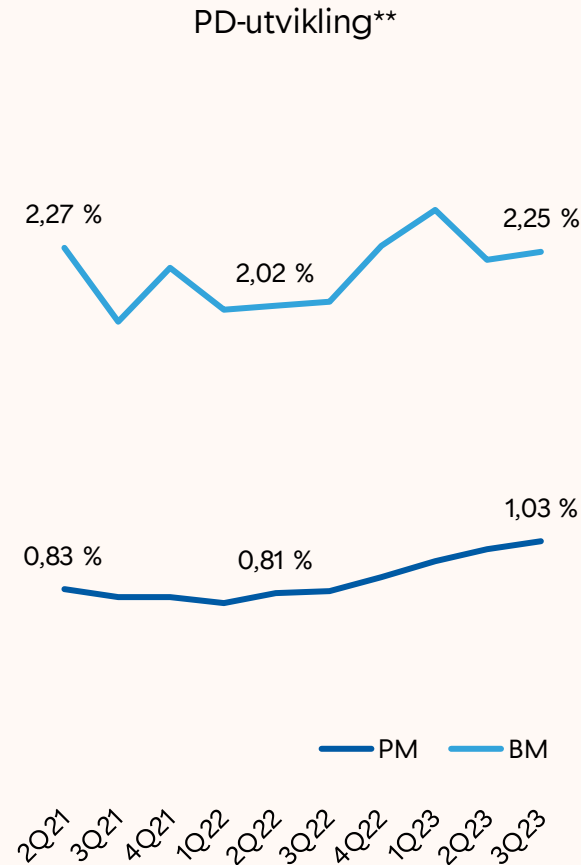
Tapsavsetning (mill. kr)



Tapsavsetning i % av
brutto utlån inkl. kredittforetak



Lav risiko i porteføljen



* 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.

Oppsummert per 30.09.23:

- Godt resultat, egenkapitalavkastning på 11,9 %
 - Drevet av god underliggende drift
- God soliditet, ren kjernekapitaldekning på 18,2 %
- SpareBank 1 Gruppen leverer et negativt resultat for tredje kvartal og et svakt resultat hittil i år grunnet en kombinasjon av ekstremvær og økt skadefrekvens
- God vekst i bedriftsmarkedet, lav vekst i privatmarkedet
- Lave tap og lav misligholds sannsynlighet i porteføljen



Utsiktene fremover

- I tillegg til våre dedikerte ansatte er vår største verdi vår geografi, midt mellom Oslo og EU.
- Regionen har attraktiv beliggenhet, gunstige boforhold og høy tilflytting, forventer fortsatt vekst i markedsområdet og stor konkurranse om privatkundene
- Usikkerhet knyttet til utviklingen i boligmarkedet som følge av høye renter og høy inflasjon
- Renteendring i august får effekt fra slutten av oktober. Siste renteendring fra september 2023 får effekt på boliglån og innskudd i slutten av november
- Forespørsel om avdragsutsettelse og overhopp i privatmarkedet har stabilisert seg
- Tett kontakt med kundene i bedriftsmarkedet og tett oppfølging av utviklingen i porteføljen
- God lønnsomhet og soliditet gjør banken godt rustet for usikre markedsutsikter
- Ny SREP-gjennomgang varslet i 2023
- Vi fortsetter det viktige arbeidet knyttet til implementering av bærekraft i produkter, tjenester og som en del av rådgivningen



Vedlegg

Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder

- Hovedkontoret vårt ligger i Moss, og vi er med våre datterselskaper, 275 ansatte fordelt på 263 årsverk.
- Vi har bankkontor i Vestby, Askim, Moss, Sarpsborg, Fredrikstad og Halden.
- Konsernet består av morbanken og våre heleide datterselskaper:
 - EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS,
 - Nekor Gårdselskap AS
 - SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS
 - Varnaveien 43 E Kontor AS
 - Vigres AS
- Vi har til sammen 81 000 bankkunder*
 - 59 100 privatkunder
 - 6 700 bedriftskunder
 - 15 200 alliansekunder

* Tall fra utgangen av 2022



Visjon og verdier

Visjonen vår:

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

Å bli anbefalt stiller store krav til hvordan vi oppleves av våre kunder, og *vi bryr oss* når vi leverer på kundeløftene våre:

- Best for folk og bedrifter flest
- Alltid personlig
- Mest nyttige innovasjoner
- Sterk engasjert lokal partner

Våre verdier:



Strategisk mål:

- Egenkapitalavkastning: $> 10 \%$
- Ren kjernekapitaldekning: $\geq 15,8 \%$
- Kjernekapitaldekning: $\geq 17,6 \%$
- Kapitaldekning: $\geq 20 \%$

Finanskonsernet SpareBank 1 Østfold Akershus

Datterselskaper – fullkonsolidert

EiendomsMegler 1 Østfold Akershus AS

Nekor Gårdselskap AS

Varnaveien 43 E Kontor AS

SpareBank 1 Regnskapshuset Østfold Akershus AS

Vigres AS

Tilknyttede og felleskontrollerte selskaper – egenkapitalmetoden

Samarbeidende Sparebanker AS (16,45 %)

(indirekte eierskap i SpareBank 1 Gruppen på 3,21 %)

SamSpar Utvikling DA (15,81 %)

(eierskap i SpareBank 1 Utvikling DA på 2,78 %)

SpareBank 1 Samspare AS (16,49 %)

BN Bank ASA (2,52 %)

(tilknyttet selskap)

Direkte eide selskaper – virkelig verdi

SpareBank 1 Boligkreditt AS (4,85 %)

SpareBank 1 Næringskreditt AS (7,77 %)

SpareBank 1 Kreditt AS (4,51 %)

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS (4,90 %)

SpareBank 1 Finans Østlandet AS (5,00 %)

SpareBank 1 Betaling AS (3,11 %)

Sparebank 1 Markets (1,47 %)

SpareBank 1 Forvaltning AS (2,22 %)

SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS (4,07 %)

SpareBank 1 Bank og Regnskap AS (3,37 %)



Investorkontakter

Arild Bjørn Hansen

Administrerende direktør

Telefon 911 98 211

arildbjorn.h@sparebank1oa.no



Lillian Lundberg

Viseadministrerende direktør/CFO/Investorkontakt

Telefon 480 44 469

lillian.l@sparebank1oa.no



Henry Tvete

Finanssjef

Telefon 918 40 809

henry.t@sparebank1oa.no

