

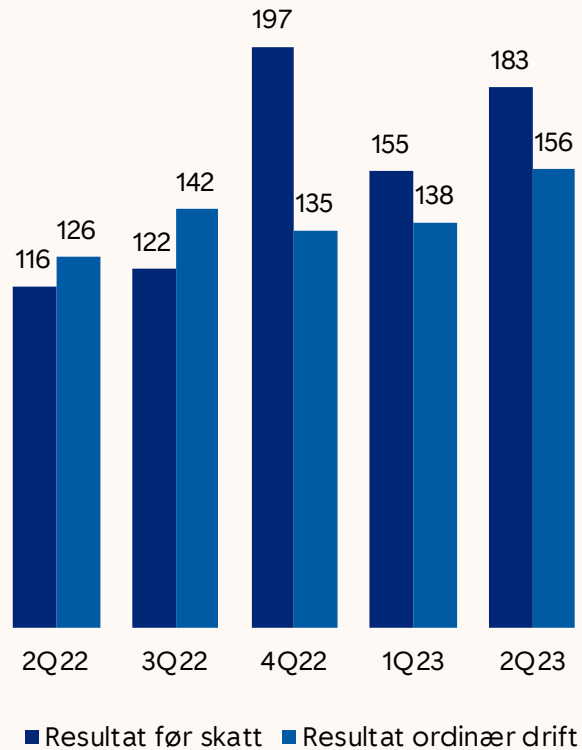
# 2. Kvartal og første halvår 2023

Solid resultat og lave tap

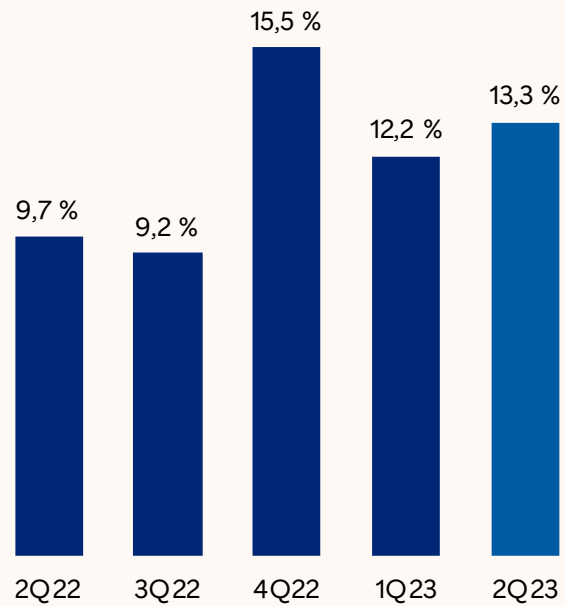


# Nøkkeltall: kvartal for kvartal

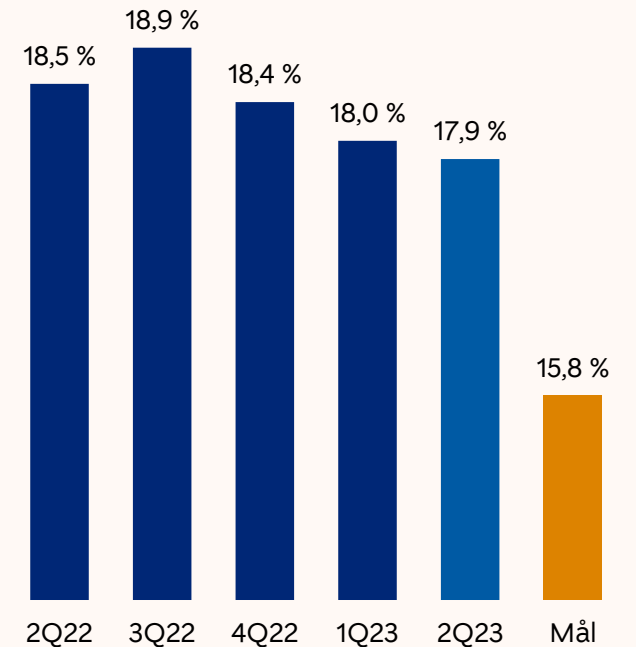
## Resultatutvikling



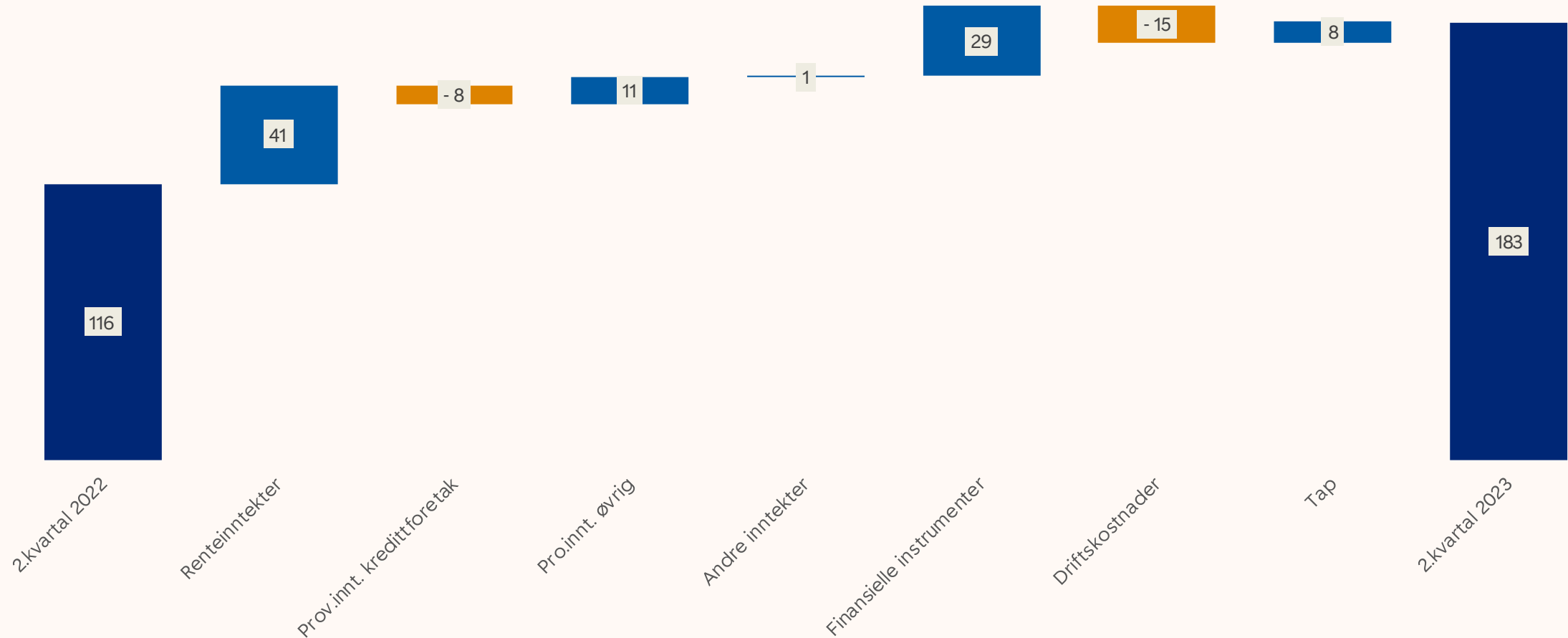
## Egenkapitalavkastning



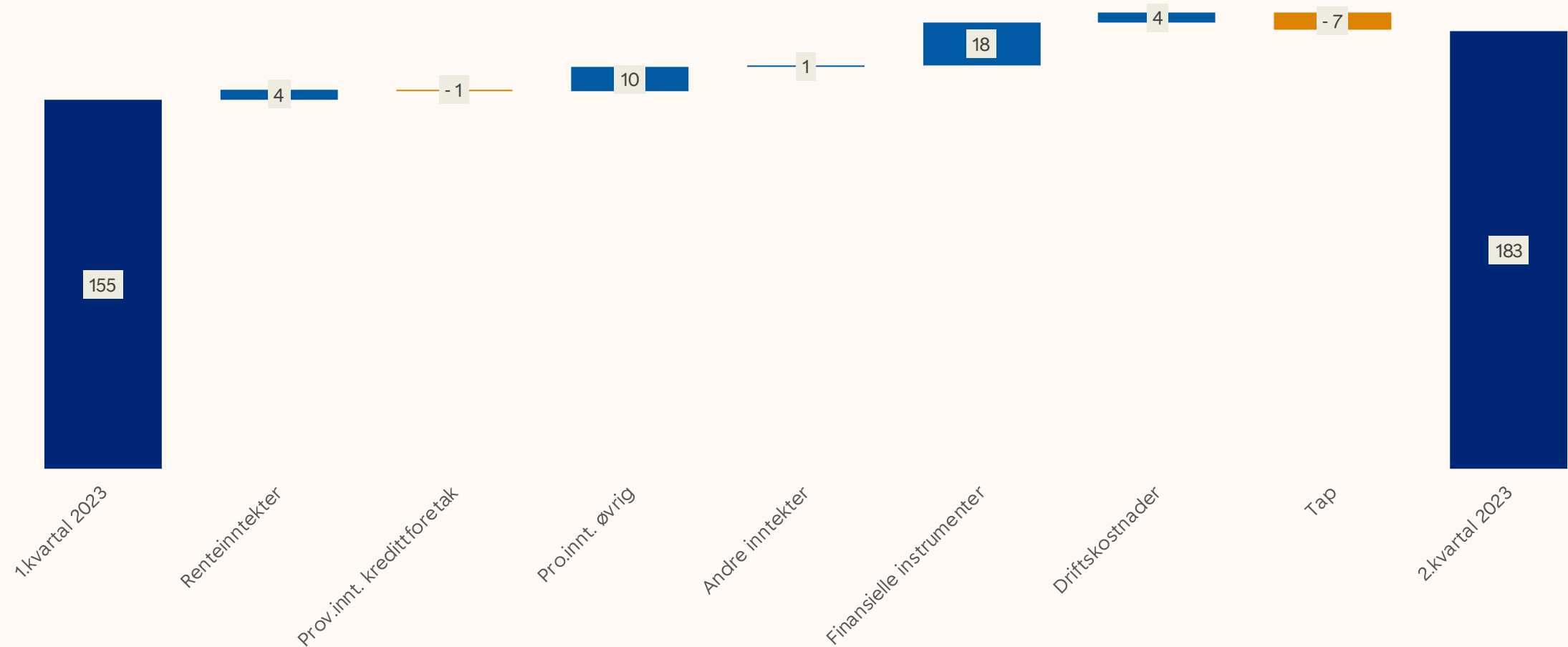
## Ren kjernekapitaldekning



# Resultat før skatt: Kvartalet mot tilsvarende i fjor

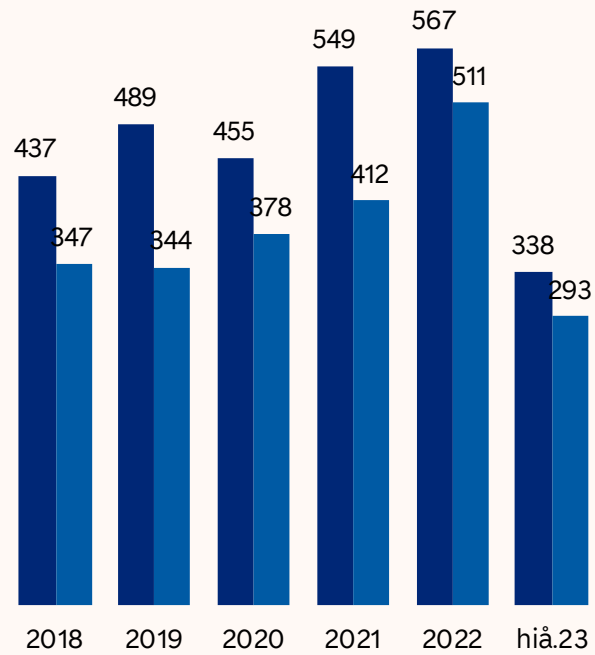


# Resultat før skatt: Kvartalet mot foregående



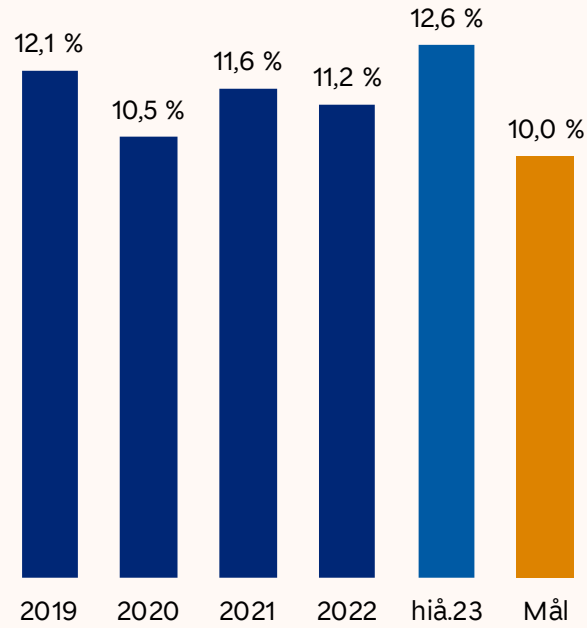
# Nøkkeltall: år for år

## Resultatutvikling

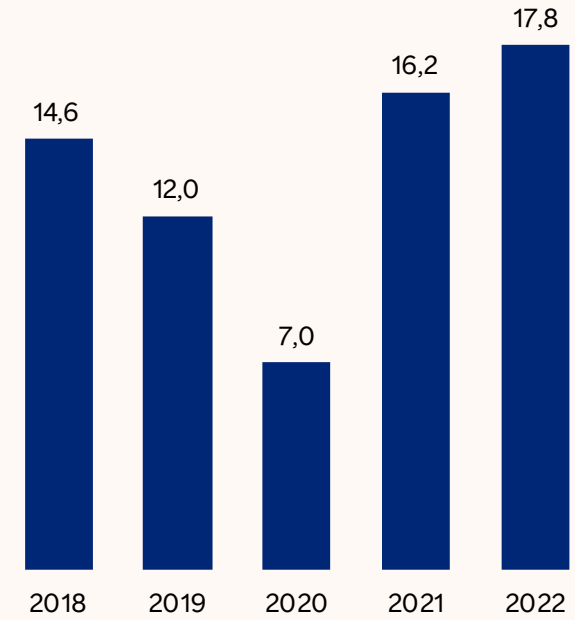


■ Resultat før skatt ■ Resultat ordinær drift

## Egenkapitalavkastning

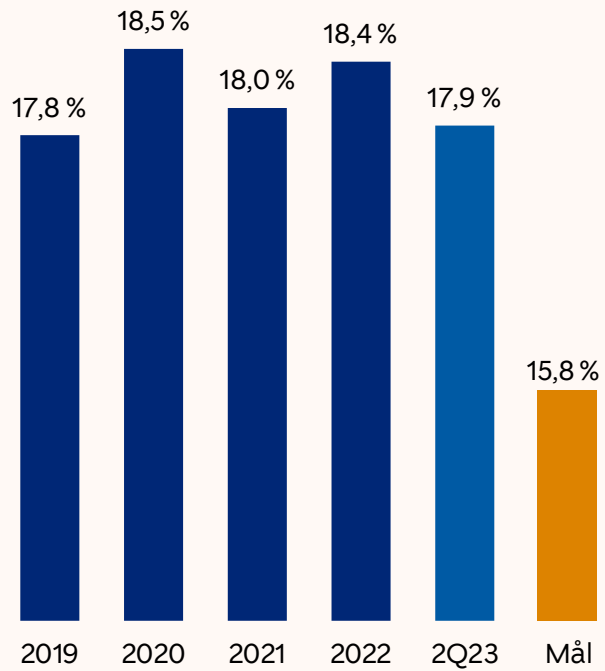


## Utbytte

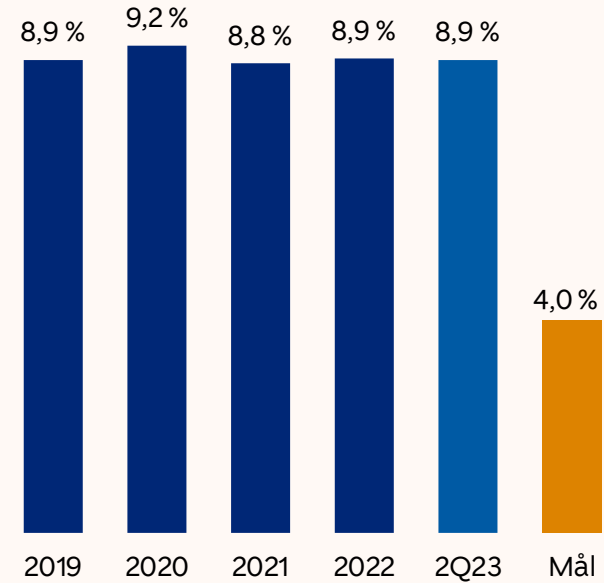


# God soliditet

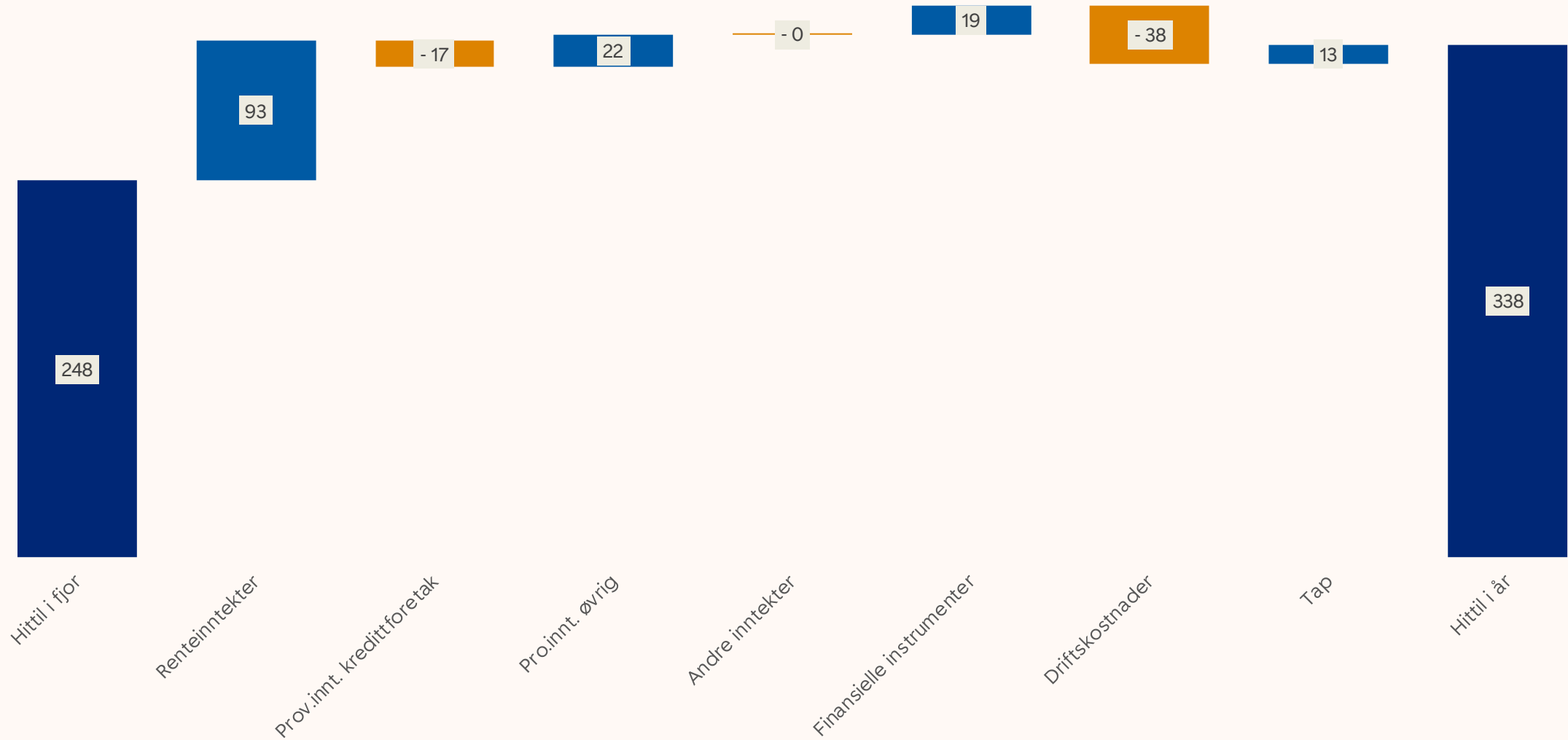
Ren kjernekapitaldekning



Uvektet kjernekapitalandel

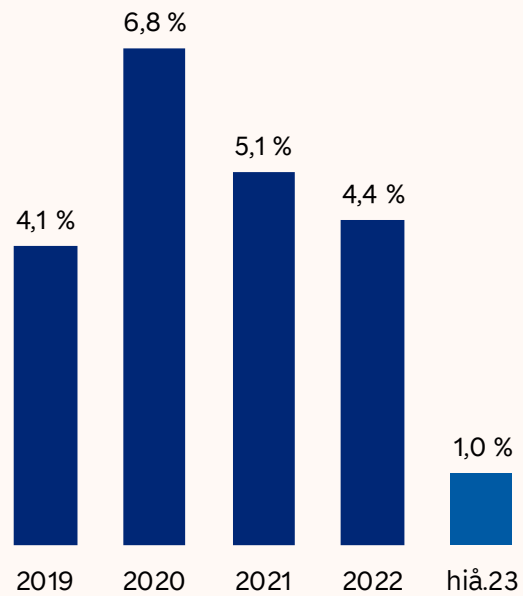


# Resultat før skatt: hittil i år vs hittil i fjor

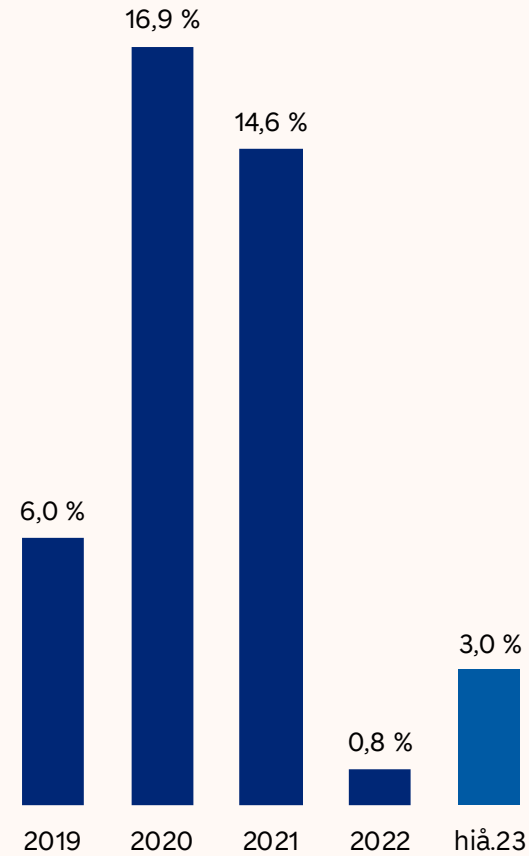


# Balanseutvikling

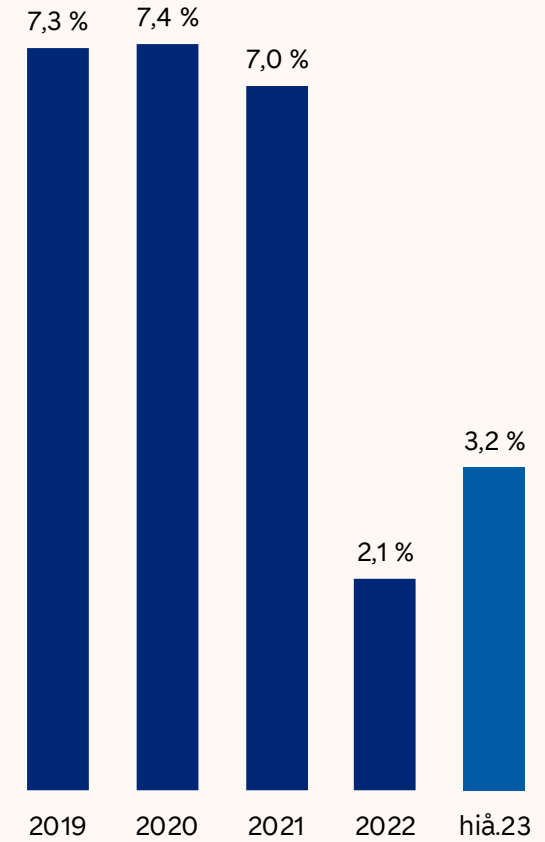
## Utlån PM



## Utlån BM

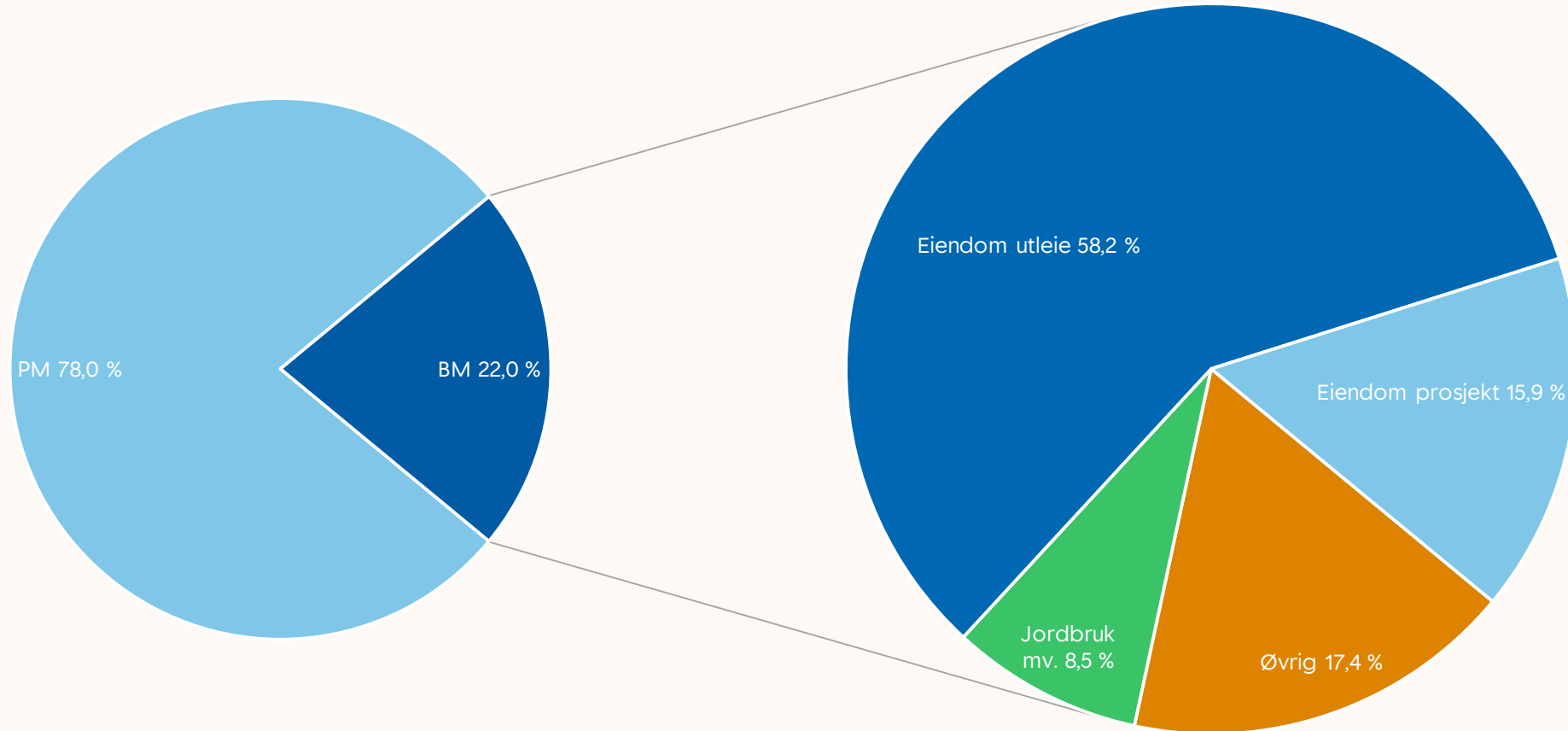


## Innskudd



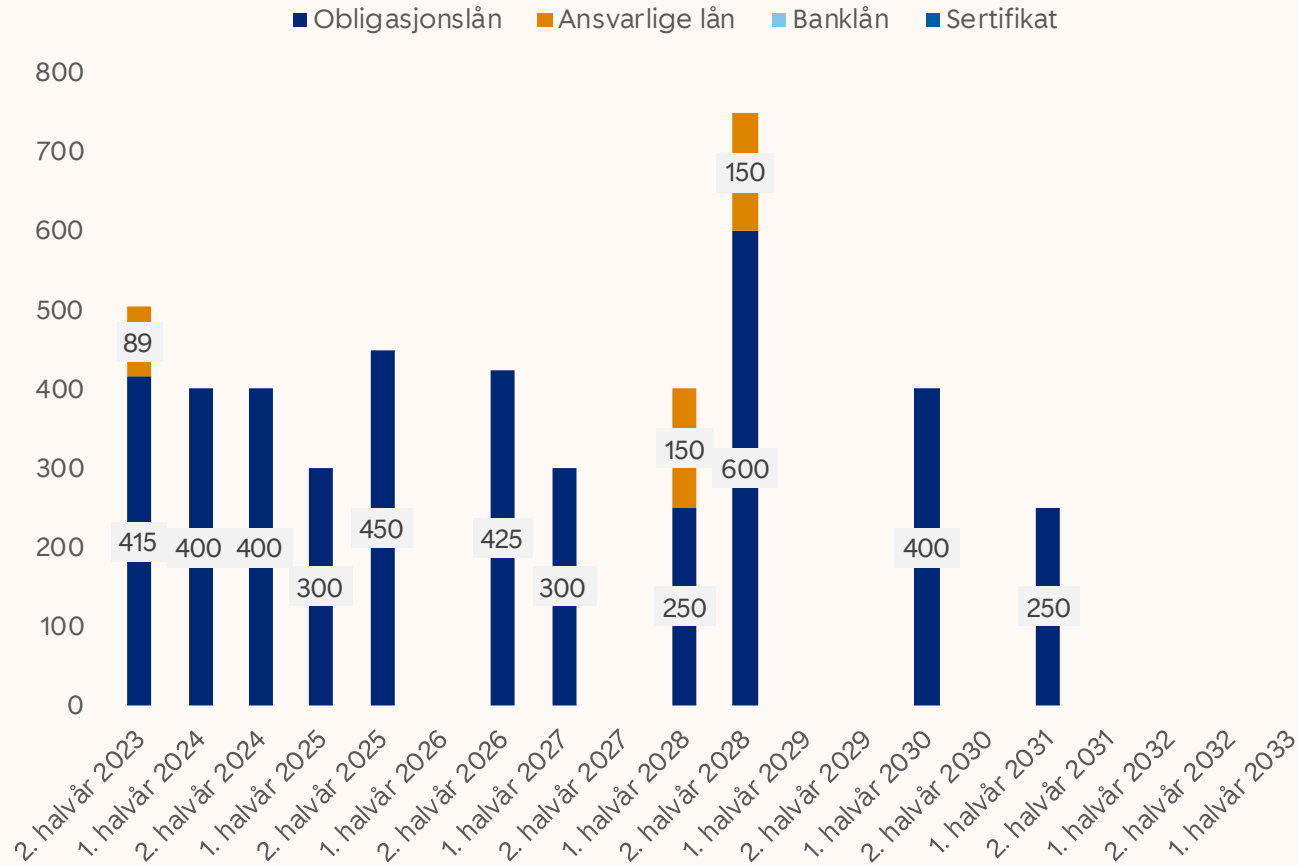


# Utlånsporteføljen – høy andel privatmarked

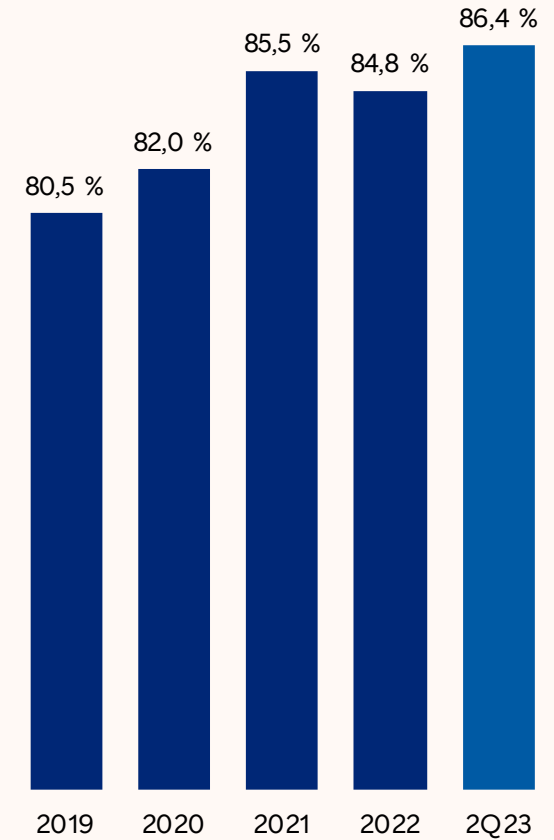


# Finansiering

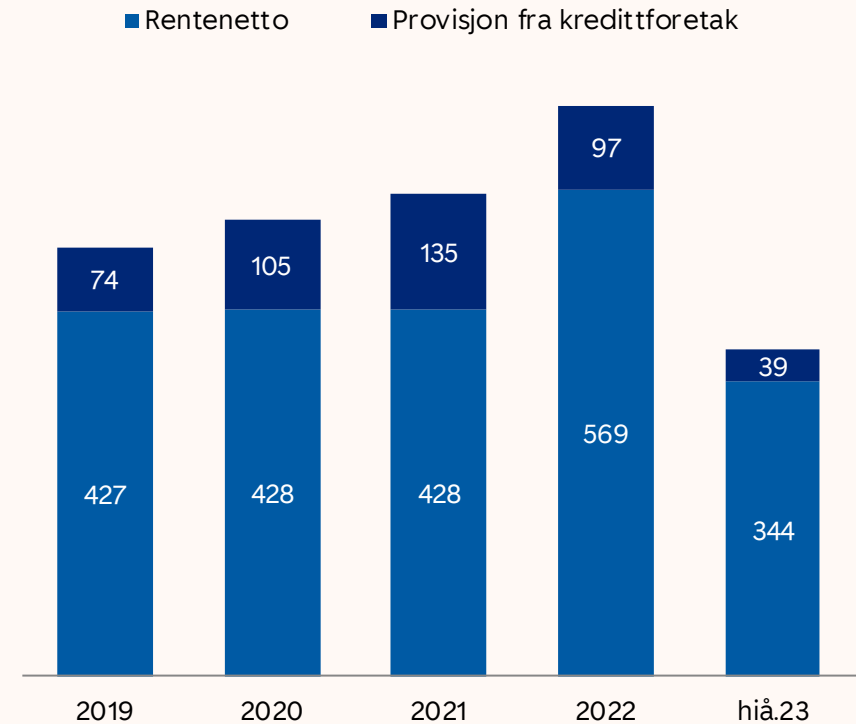
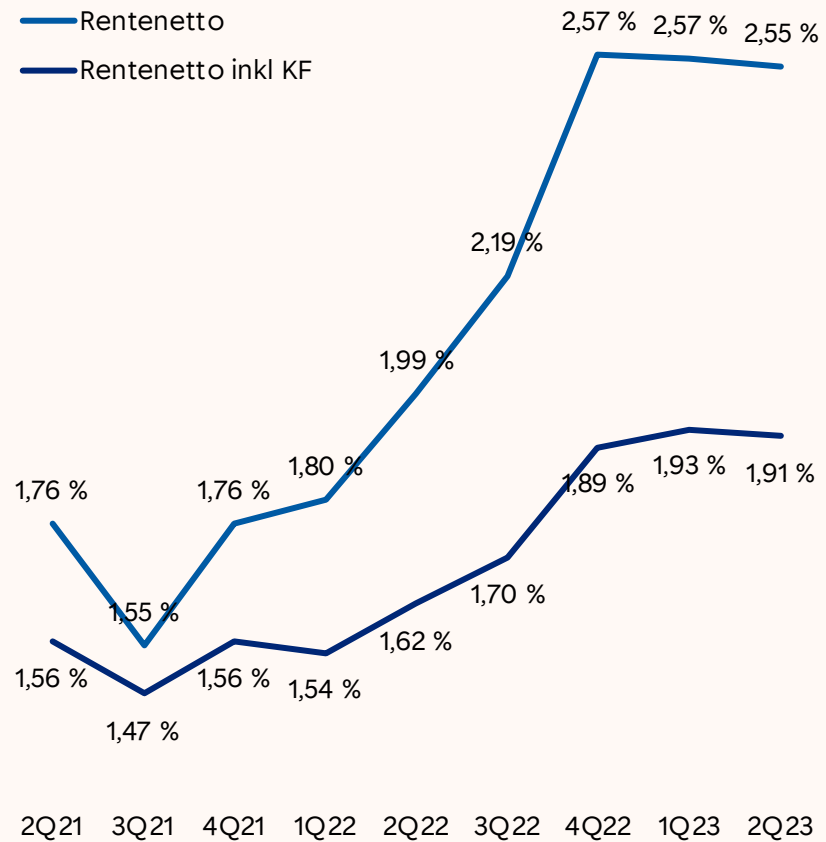
## Forfallsstruktur ekstern funding



## Innskuddsdekning

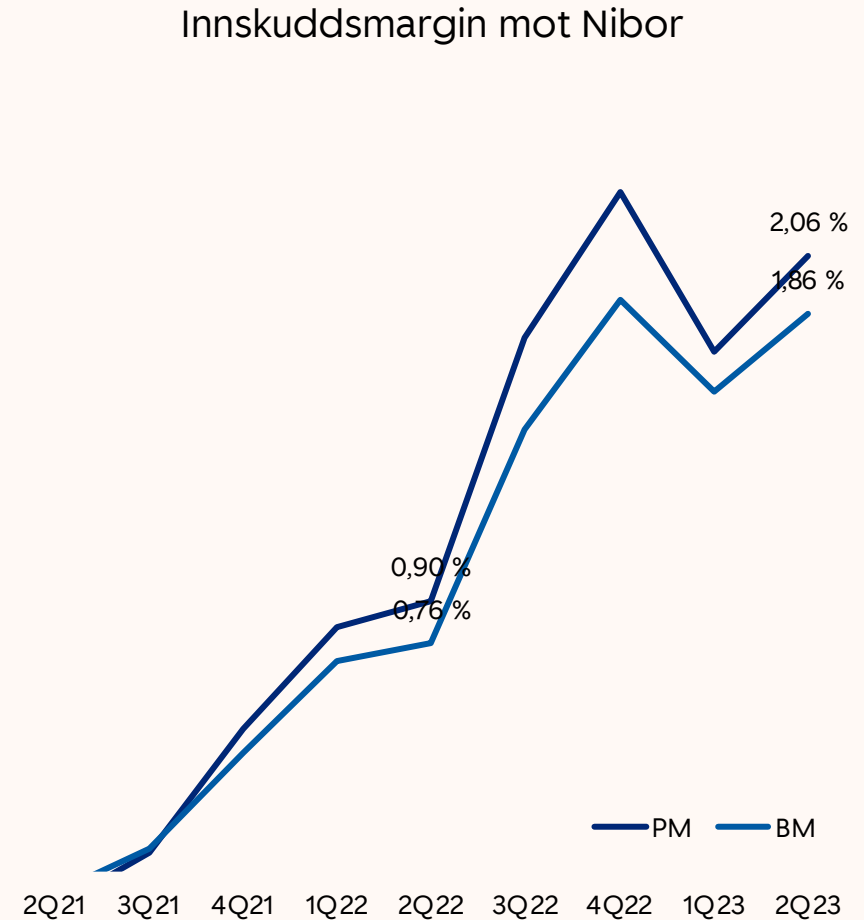
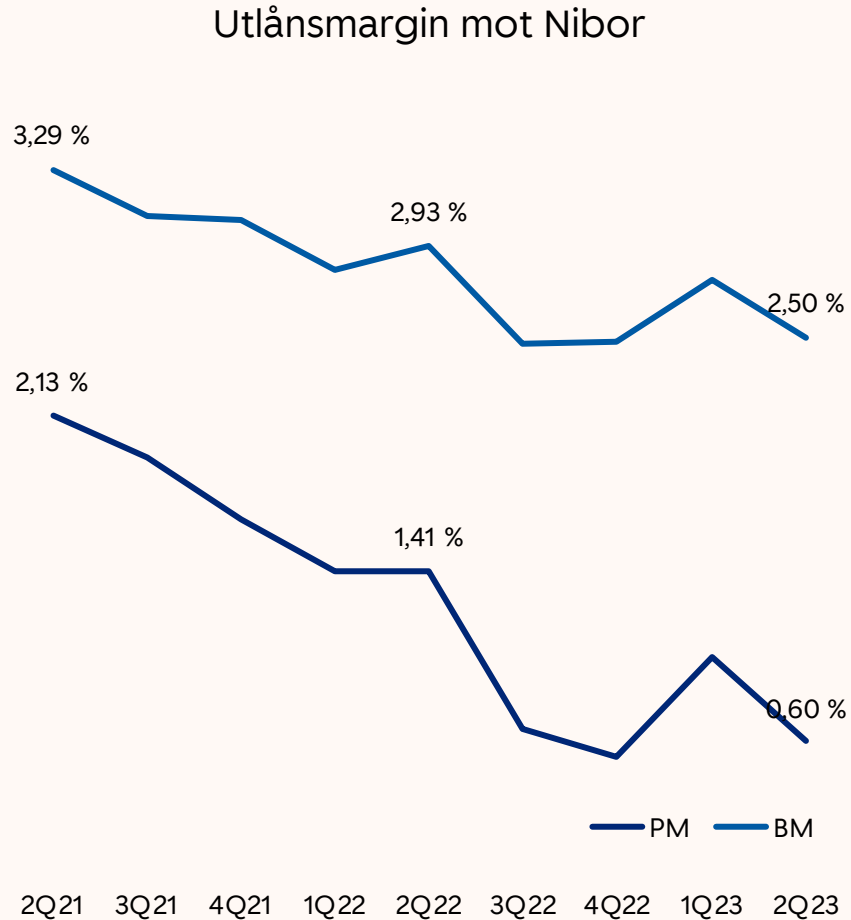


# Rentenetto øker



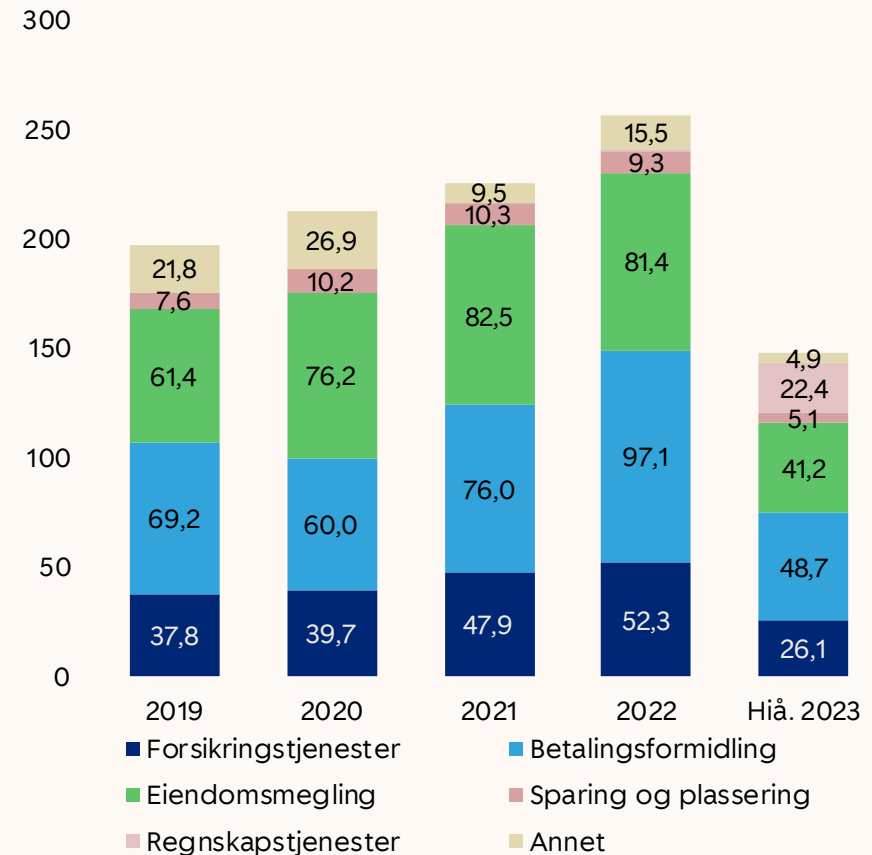
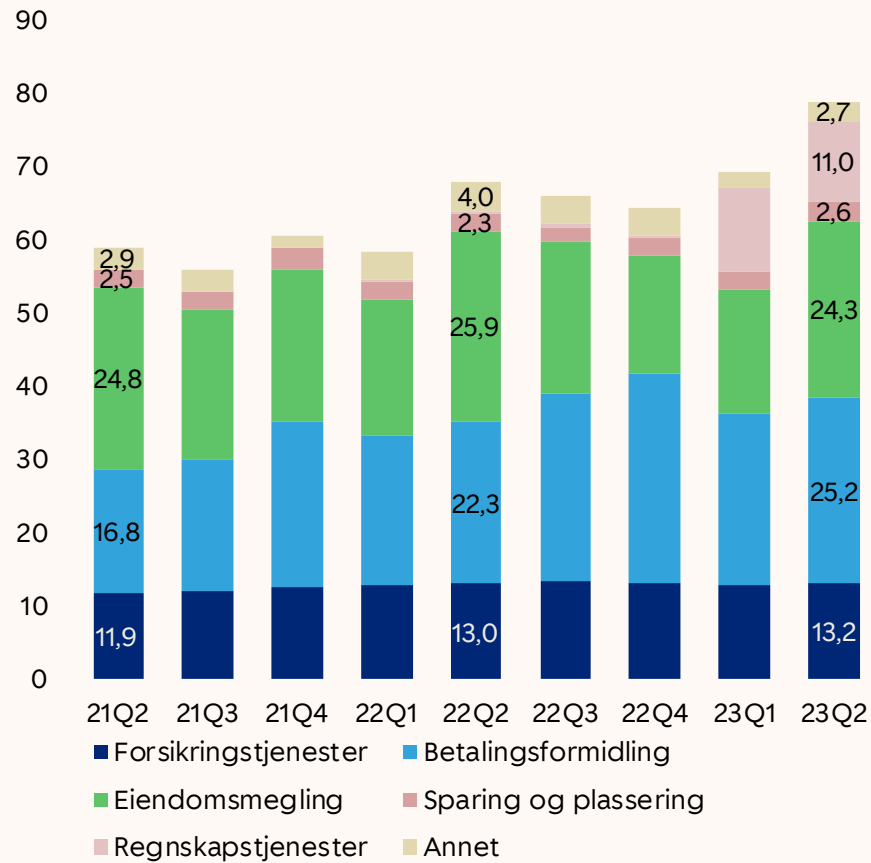
\*inkluderer kredittforetak

# 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.

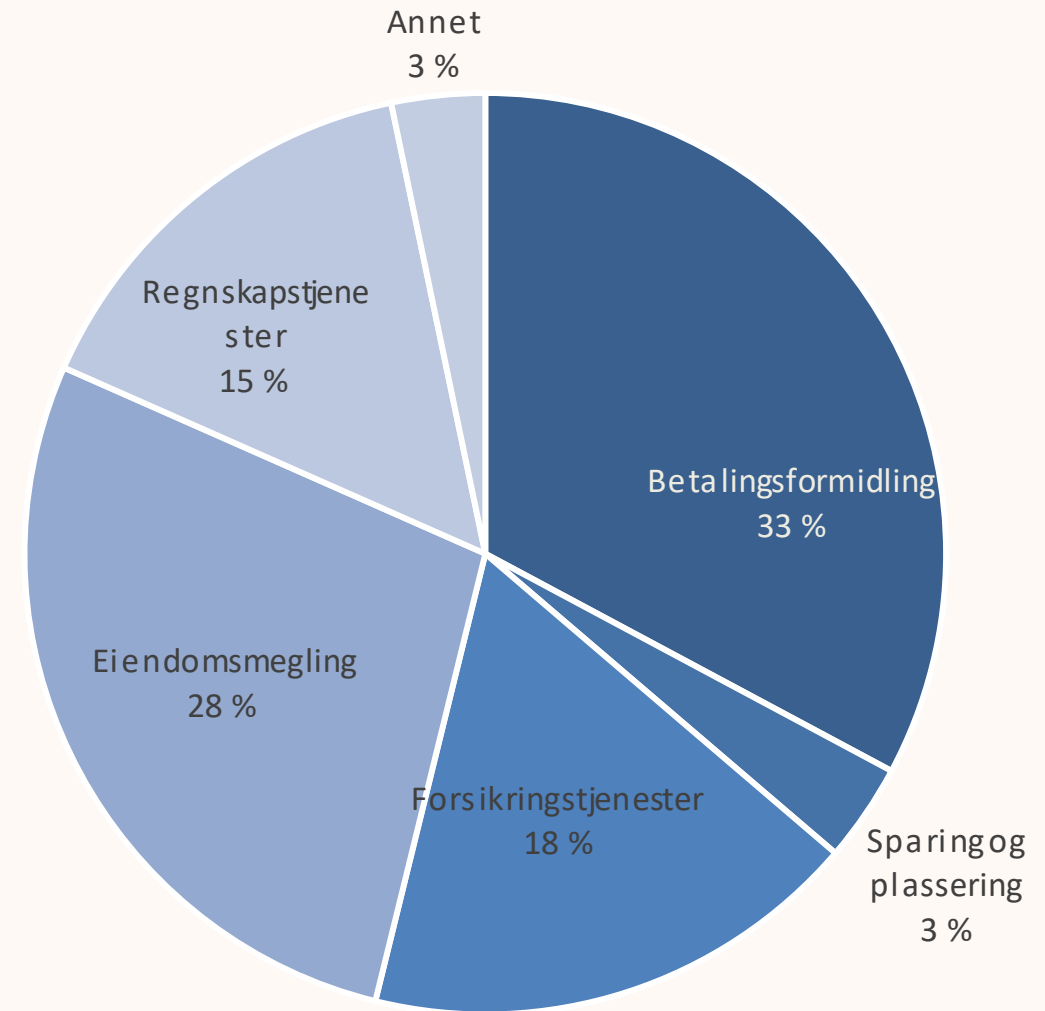
# Provisjonsinntekter og andre inntekter\*



\*ekskluderer kredittforetak

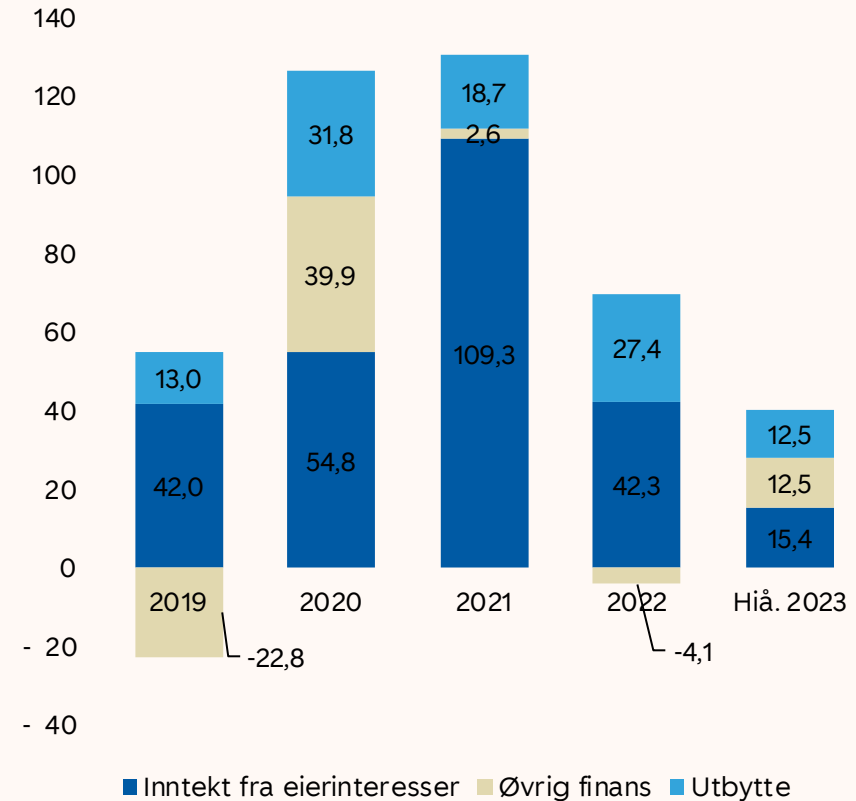
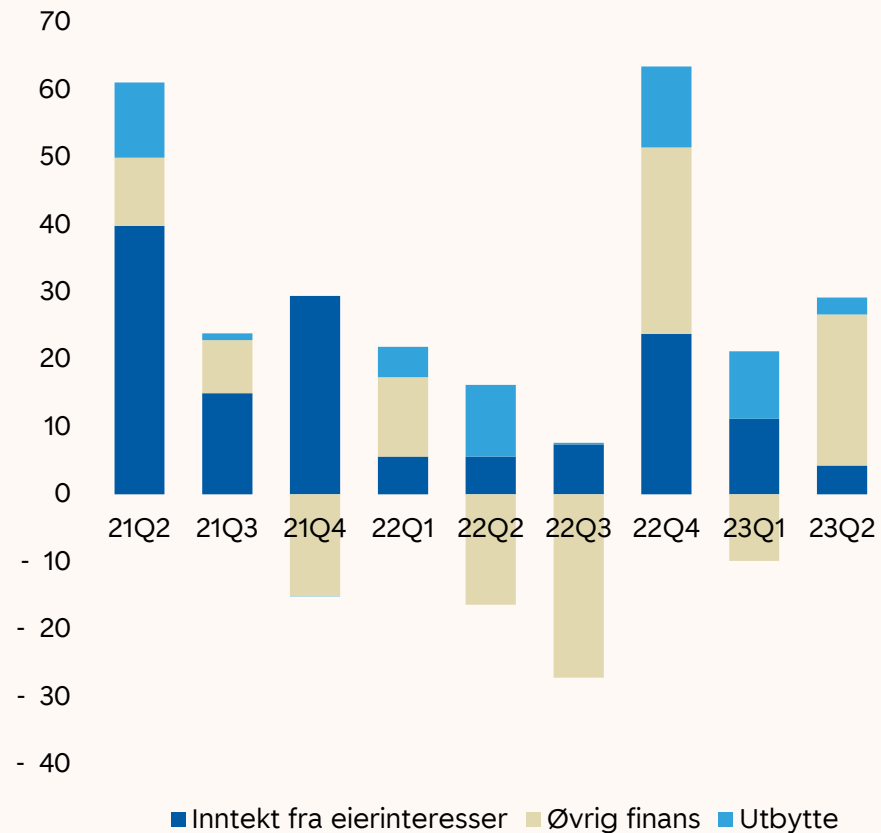
# Provisjonsinntekter og andre inntekter\* - øker med kjøp av regnskapskontor

	Hiå. 2023	Hif. 2022	Endring
Betalingsformidling	48,7	42,7	14 %
Sparing og plassering	5,1	4,8	6 %
Forsikringstjenester	26,1	25,8	1 %
Eiendomsmegling	41,2	44,6	-8 %
Regnskapstjenester	22,4	0,6	
Annet	4,9	7,9	-38 %
<b>Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter</b>	<b>148</b>	<b>127</b>	<b>17 %</b>

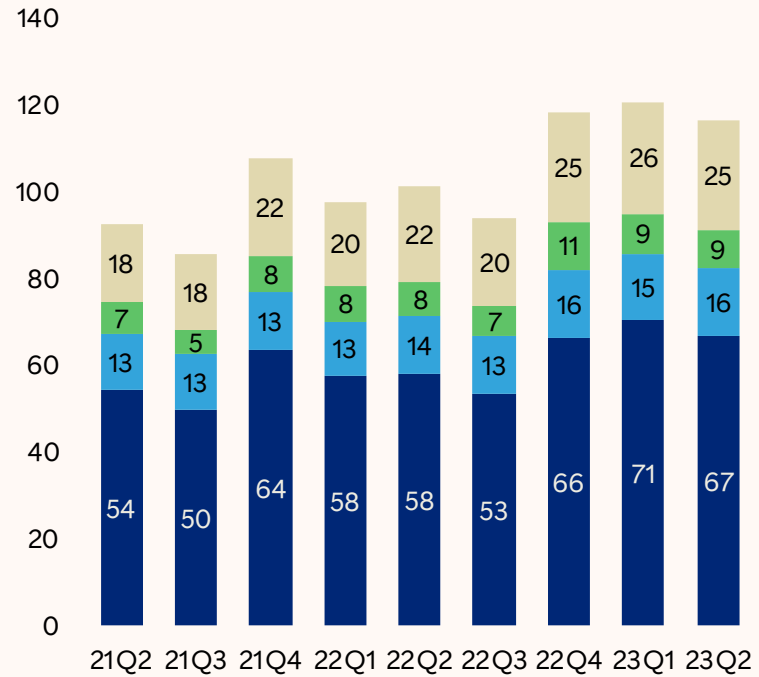


\*ekskluderer kredittforetak

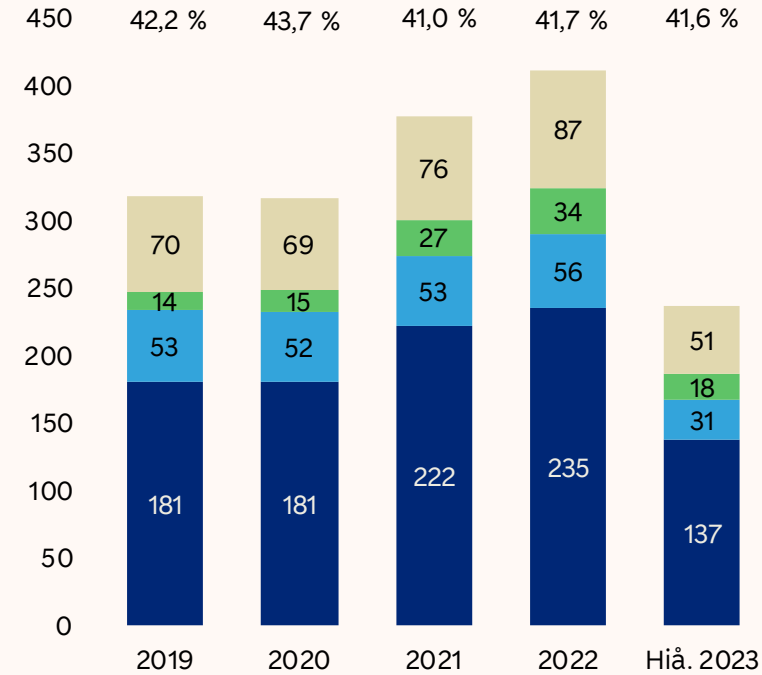
# Finansielle instrumenter – betydelige svingninger i markedene



# Kostnadene øker med oppkjøp av regnskapskontor



■ Personalkostnader ■ IT ■ Lokaler/avskrivning ■ Annet

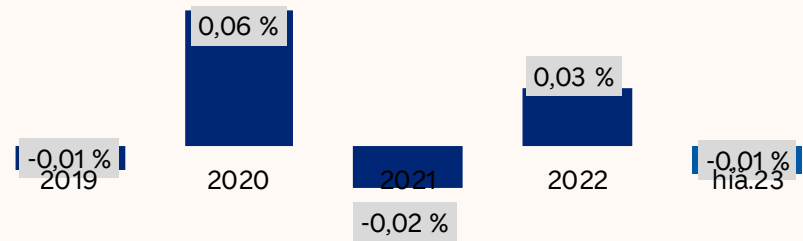


■ Personalkostnader ■ IT ■ Lokaler/avskrivning ■ Annet

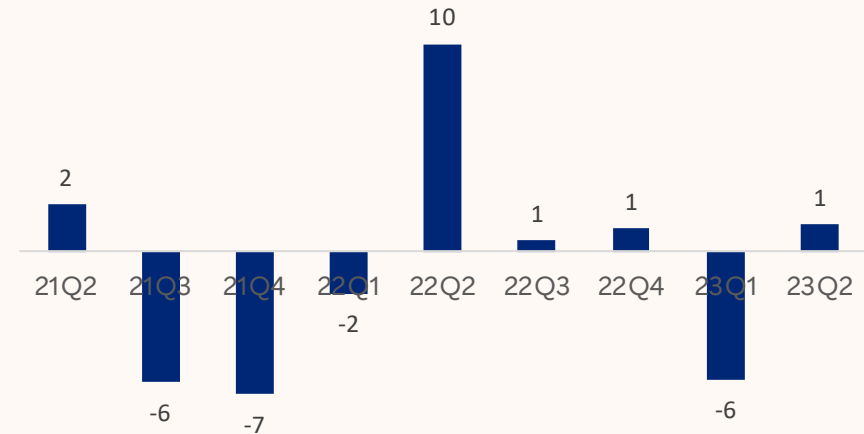


# Fortsatt lave tap - IFRS 9-modellen er revidert

Tapsprosent

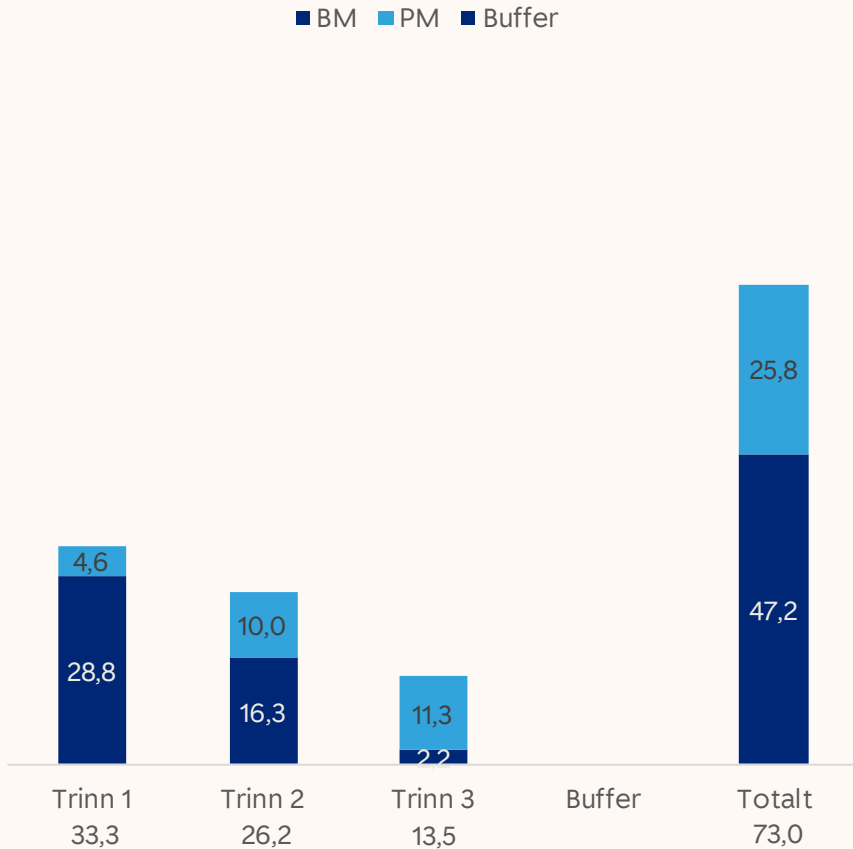


Tap (mill. Kr)

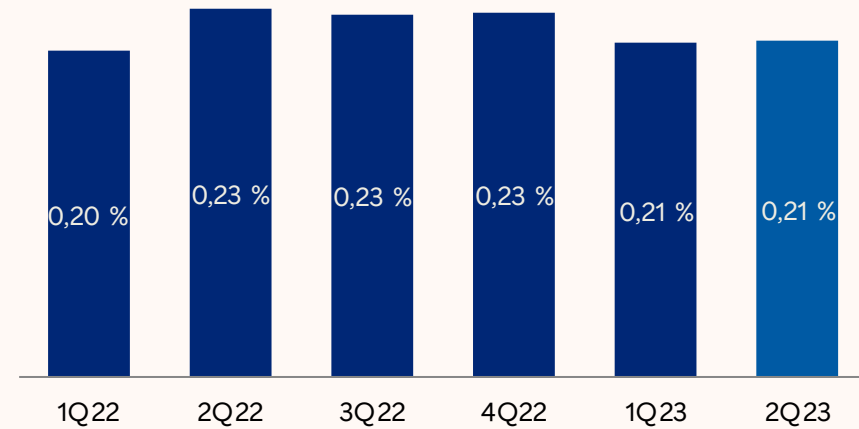


# Tapsavsetningens fordeling på trinn etter IFRS 9

Tapavsetning (mill. kr)



Tapsavsetning i % av brutto utlån inkl. kredittforetak



# 1. halvår 23 oppsummert:

- Godt resultat, egenkapitalavkastning på 12,6 %
  - Drevet av god underliggende drift
- God soliditet, ren kjernekapitaldekning på 17,9 %
- God vekst i bedriftsmarkedet, lav vekst i privatmarkedet
- Lave tap og lav misligholdsansynlighet i porteføljen
- Kjøp av Vigres AS og satsning på regnskapshus
  - Døtrene fusjoneres i 3. kvartal







Utsiktene fremover



# 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
- Siste renteendring fra juni 2023 får effekt på boliglån i begynnelsen av august og på innskudd i begynnelsen av september
- Forespørsel om avdragsutsettelse og overhopp i privatmarkedet har stabilisert seg i første halvår
- Tett kontakt med kundene i bedriftsmarkedet
- 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, 264 ansatte fordelt på 258 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 Samspar 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](mailto:arildbjorn.h@sparebank1oa.no)



**Lillian Lundberg**

Visadministrerende direktør/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)

