

# Kvartalspresentasjon 4. kvartal og foreløpig årsregnskap 2023



# Finansiell måloppnåelse 2023

Lønnsomhet

11,4%

EK-avkastning  
> 10%

Soliditet

17,5%

Ren kjerne  
> 15,8%

Utdeling

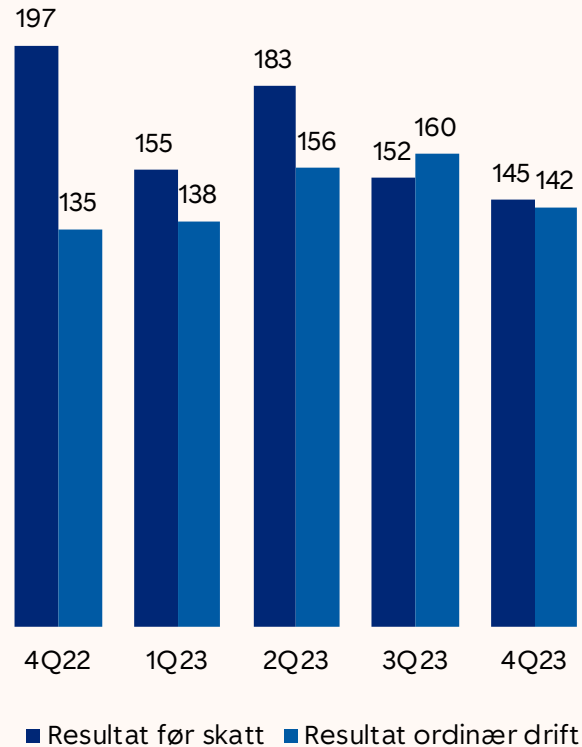
50%

Inntil 50% av  
morbank

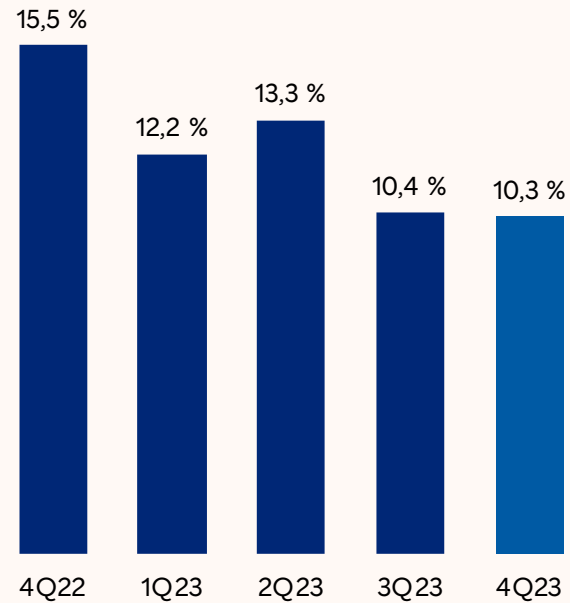


# Nøkkeltall: kvartal for kvartal

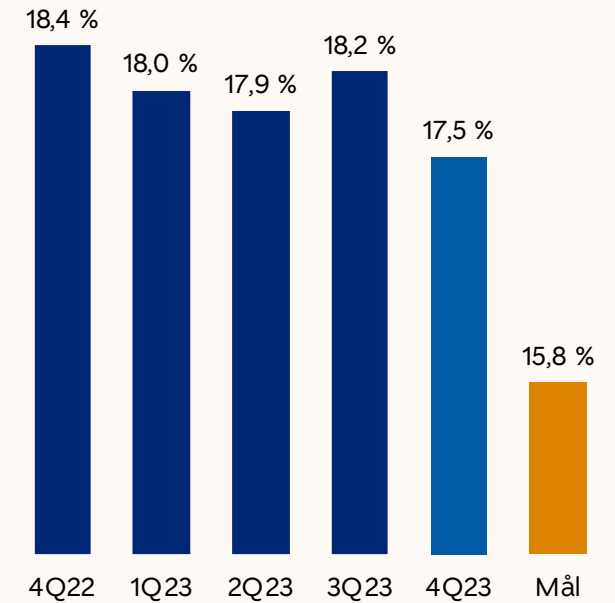
## Resultatutvikling



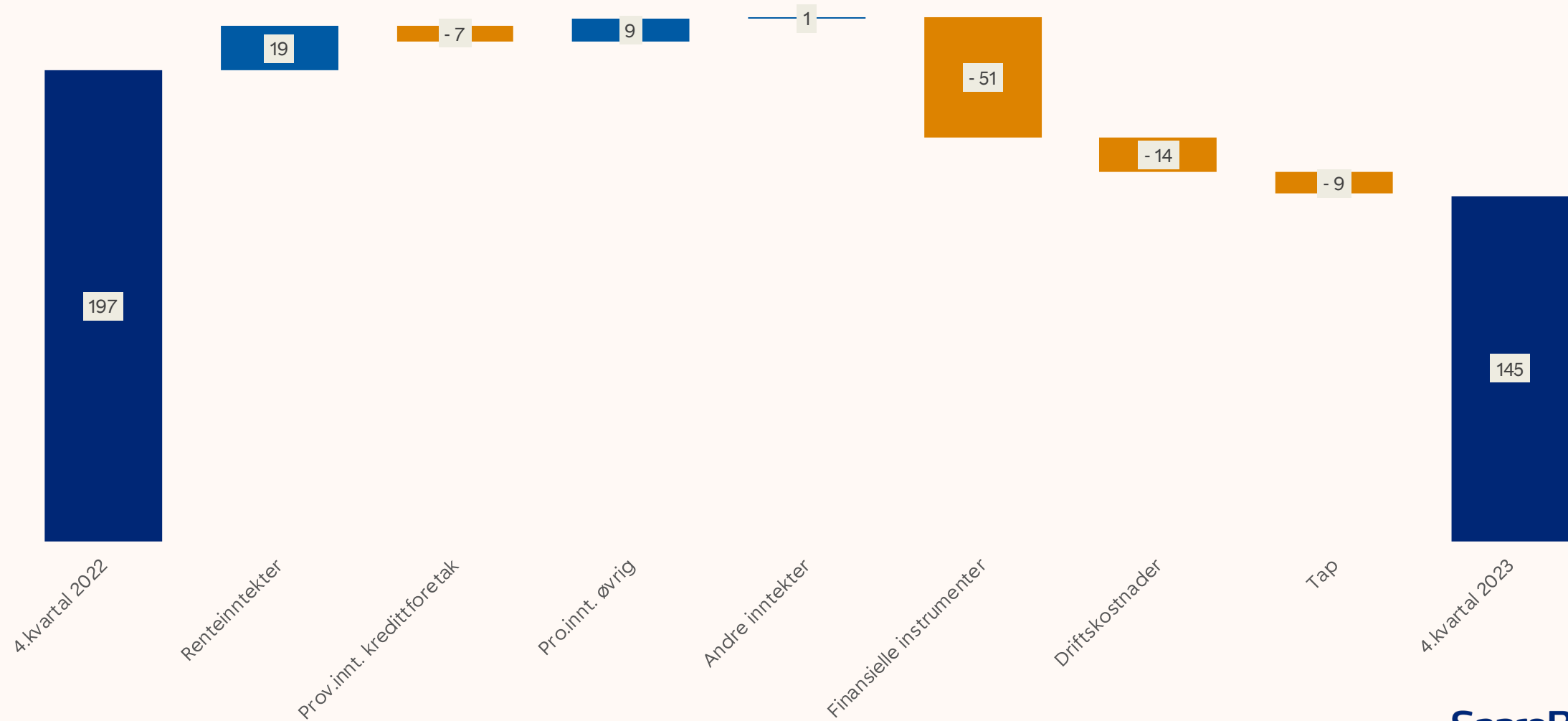
## Egenkapitalavkastning



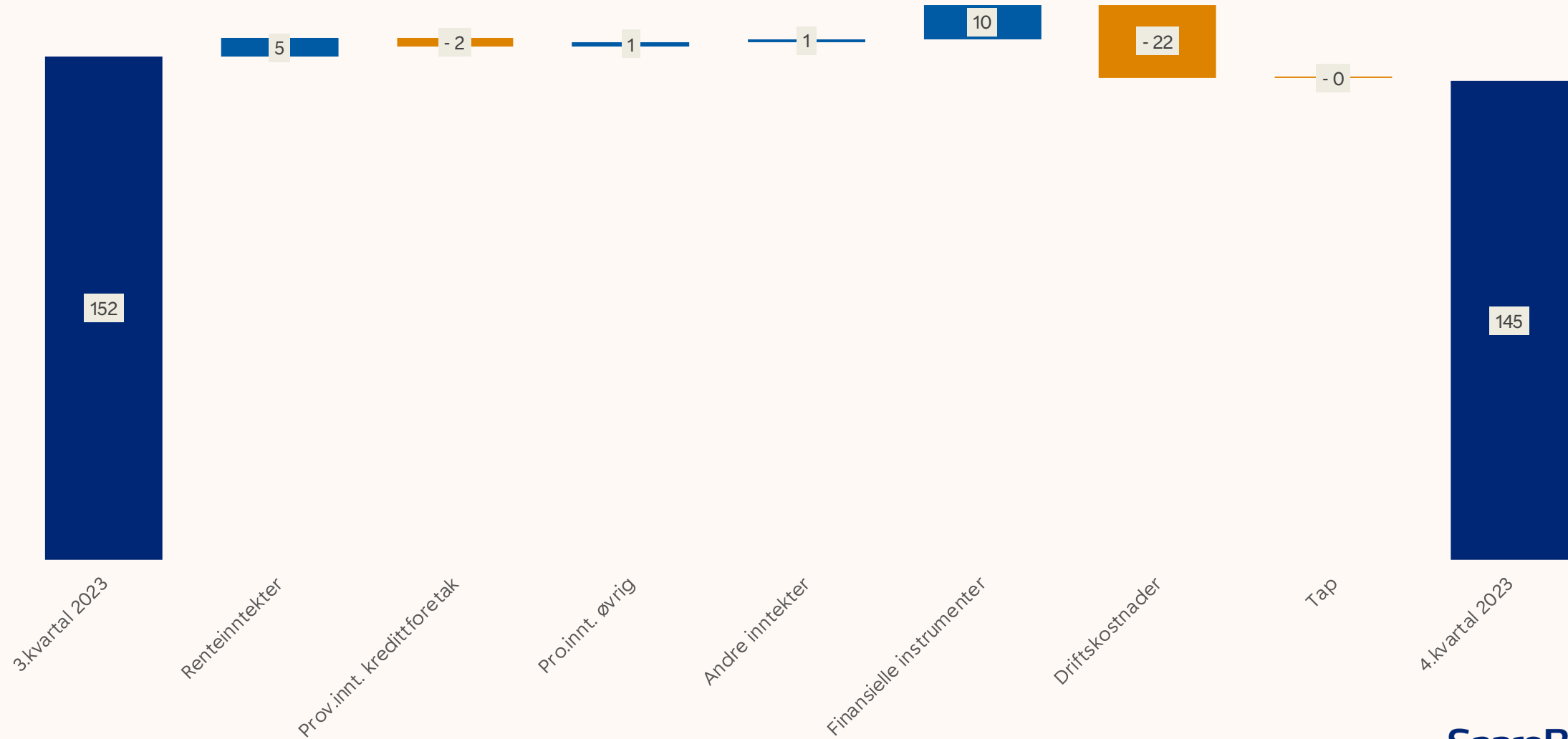
## Ren kjernekapitaldekning



# Resultat før skatt: Kvartalet mot tilsvarende i fjor

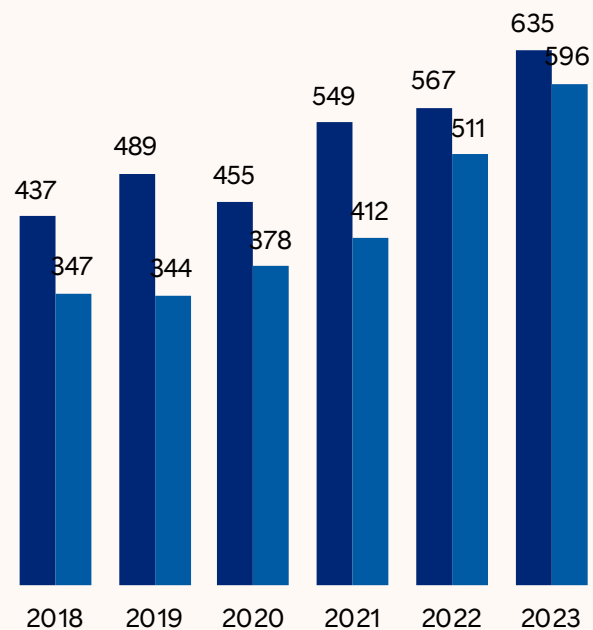


# Resultat før skatt: Kvartalet mot foregående



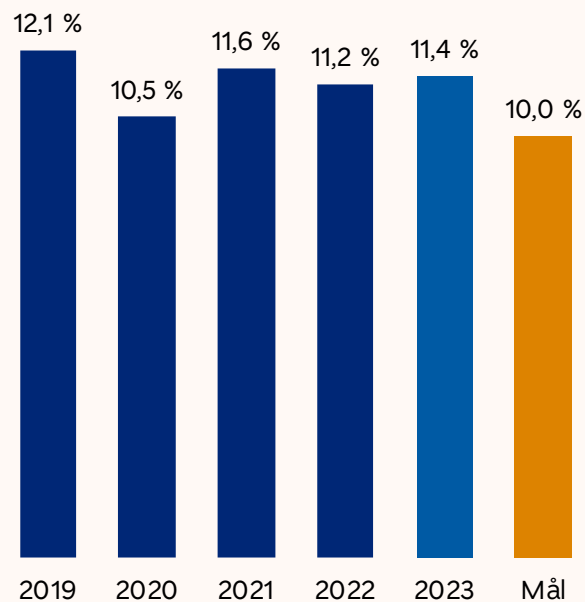
# Nøkkeltall: år for år

## Resultatutvikling

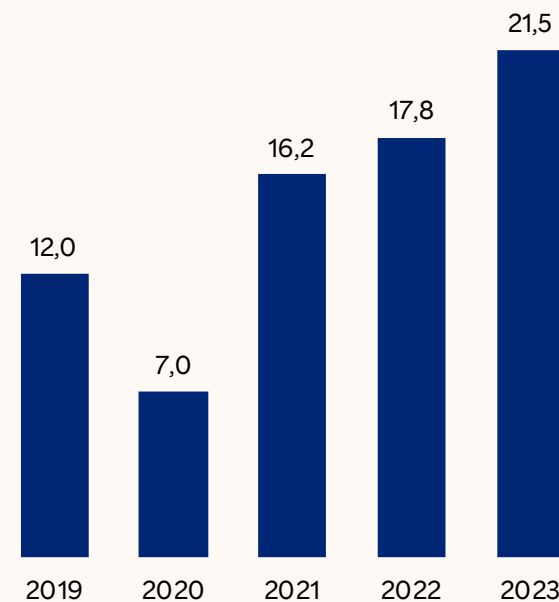


■ Resultat før skatt ■ Resultat ordinær drift

## Egenkapitalavkastning

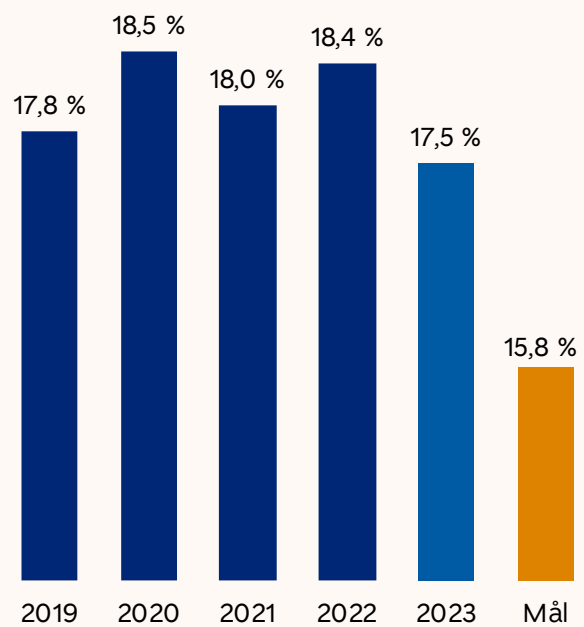


## Utbytte

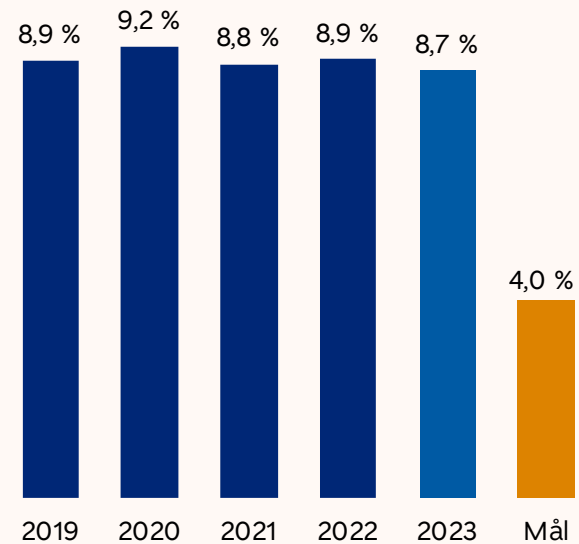


# God soliditet

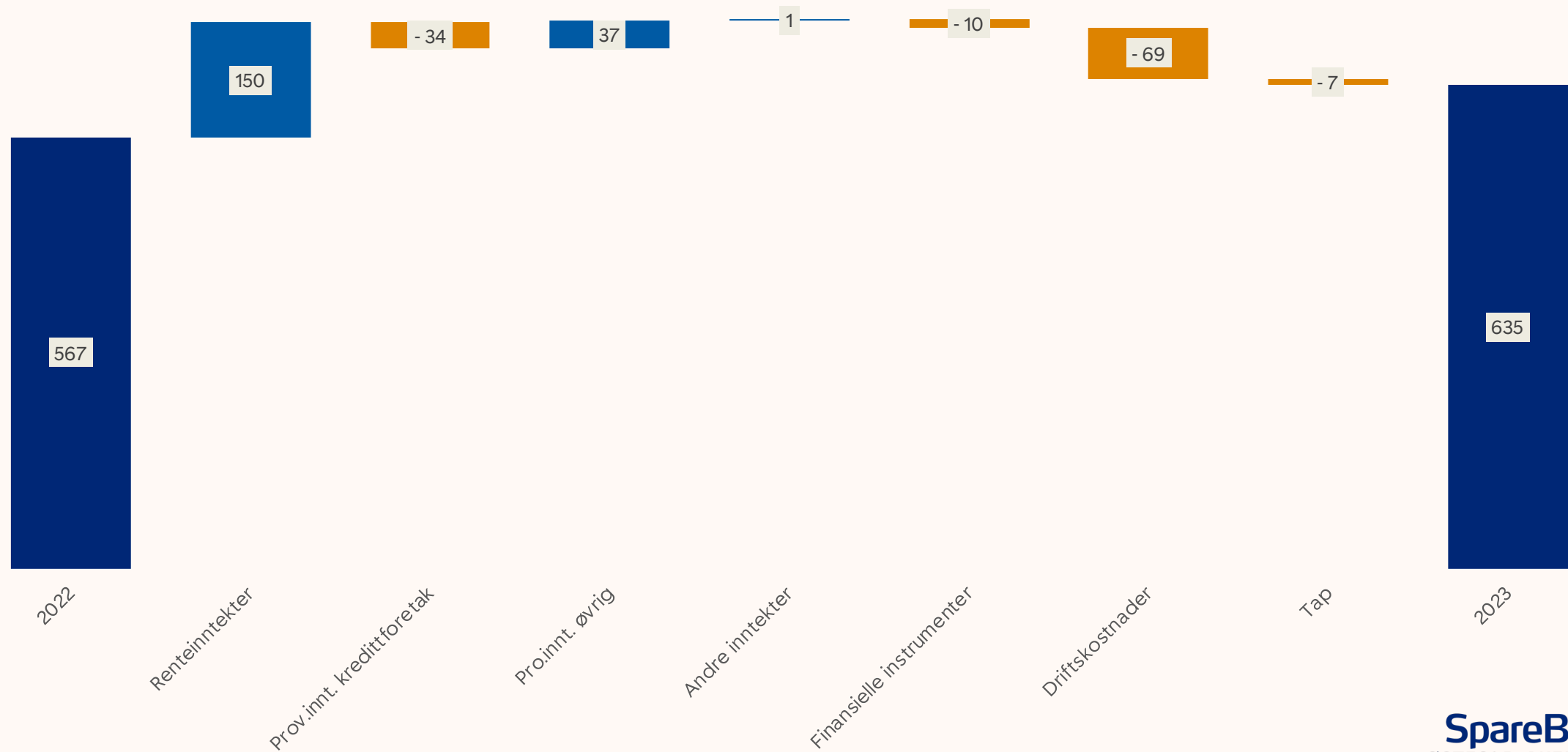
Ren kjernekapitaldekning



Uvektet kjernekapitalandel



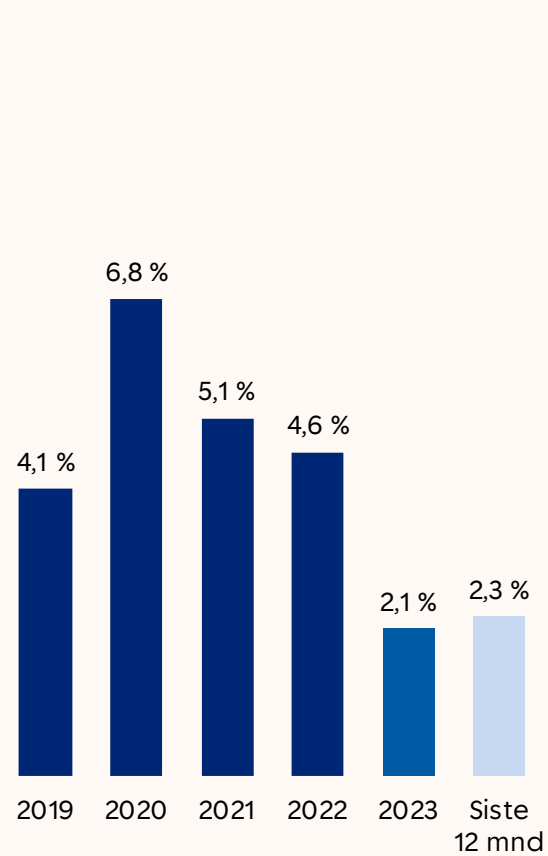
# Resultat før skatt: hittil i år vs hittil i fjor



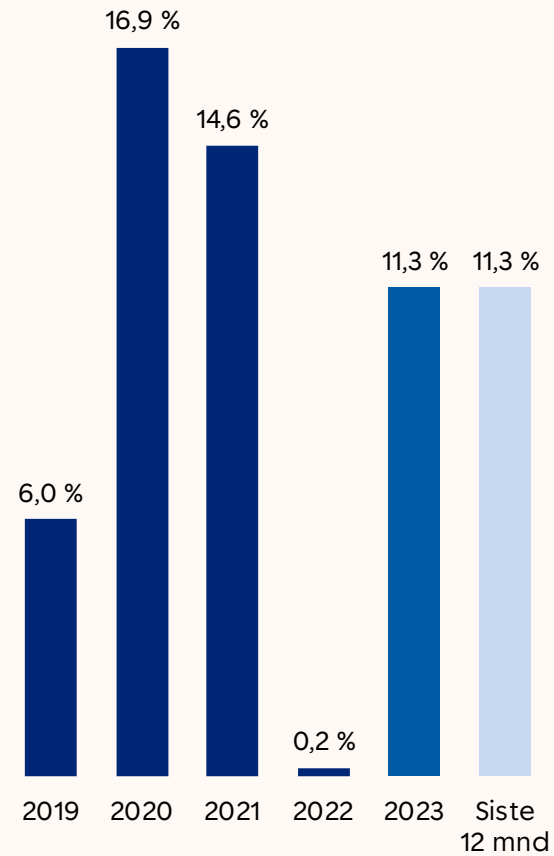


# Balanseutvikling

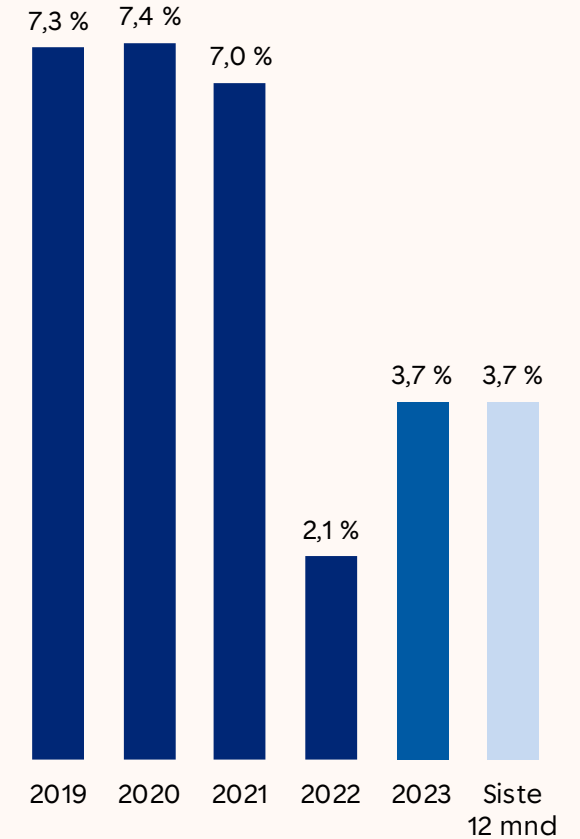
## Utlån PM



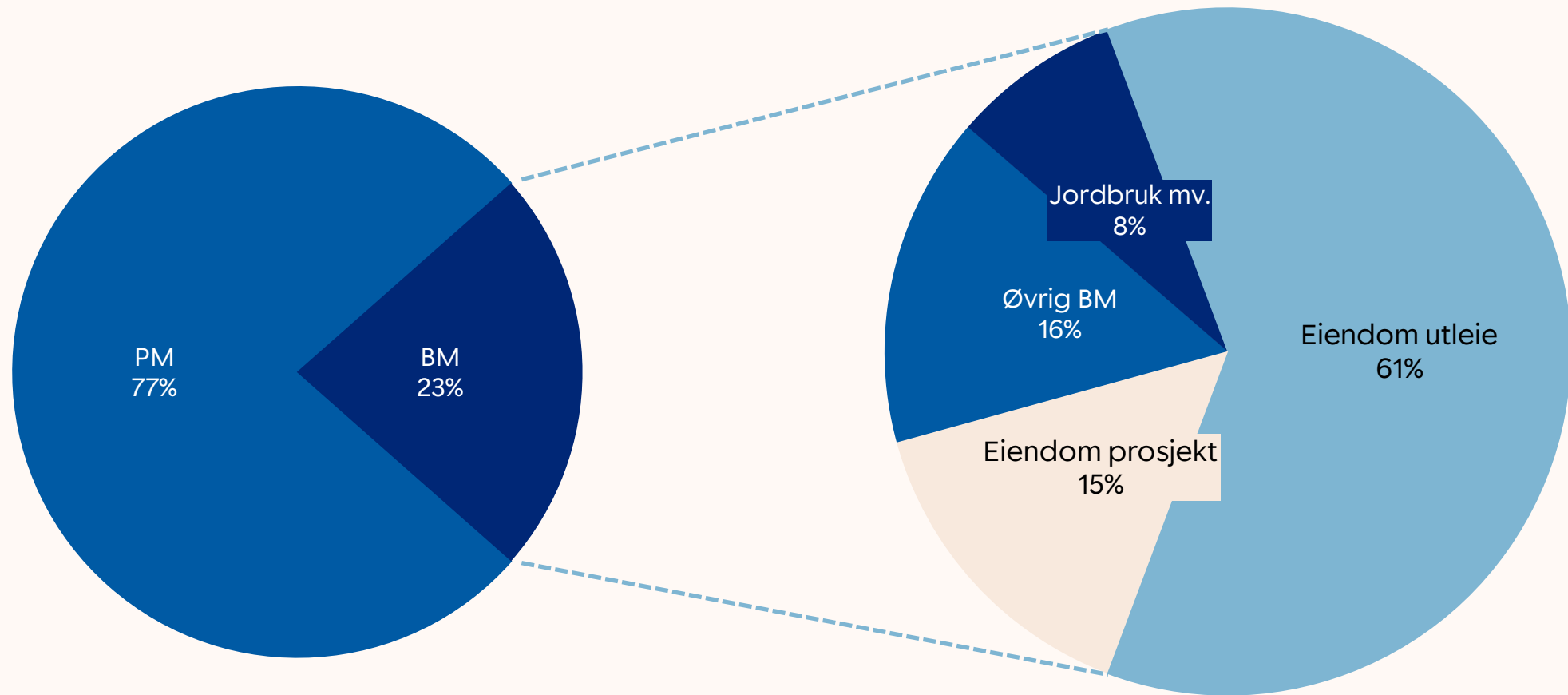
## Utlån BM



## Innskudd

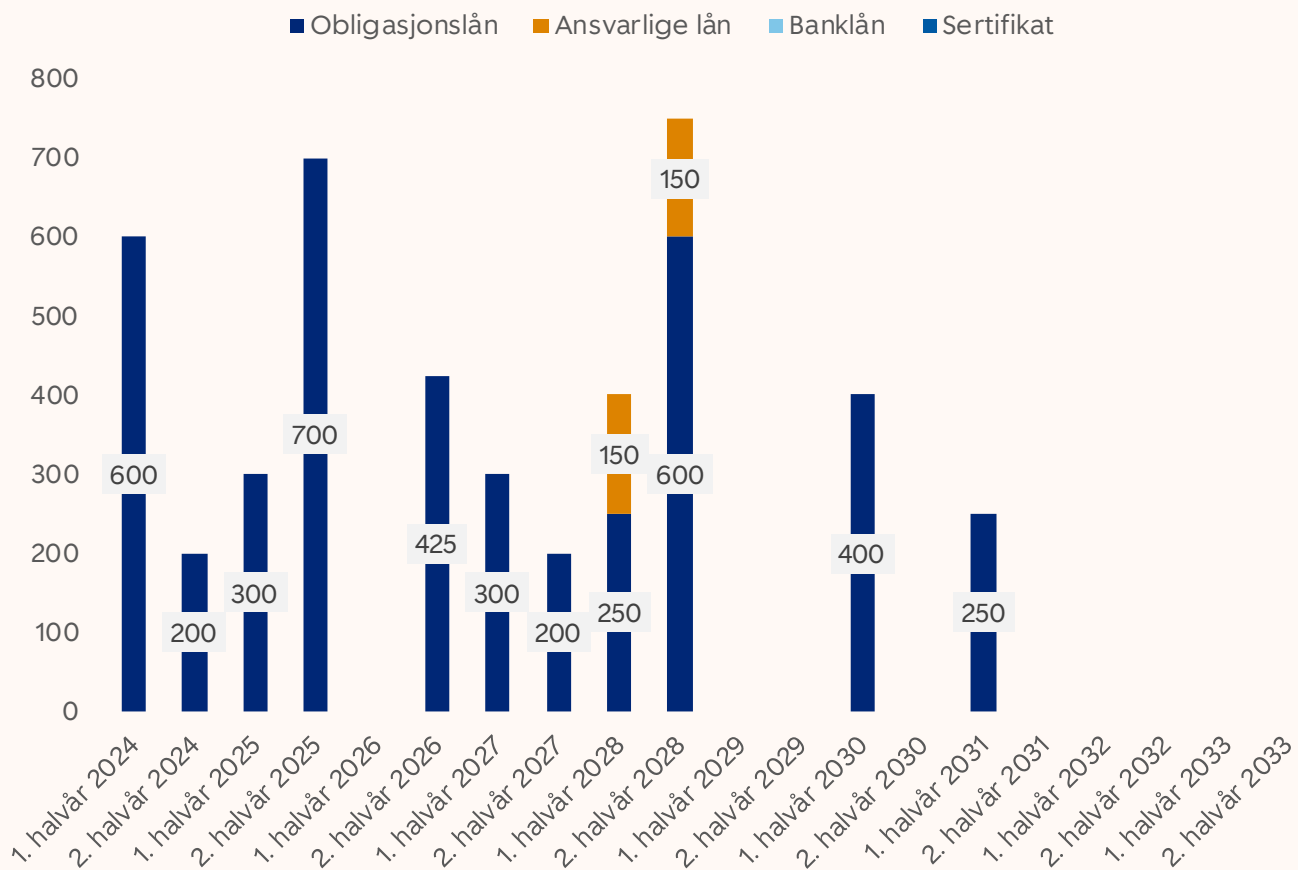


# Utlånsporteføljen – høy andel privatmarked

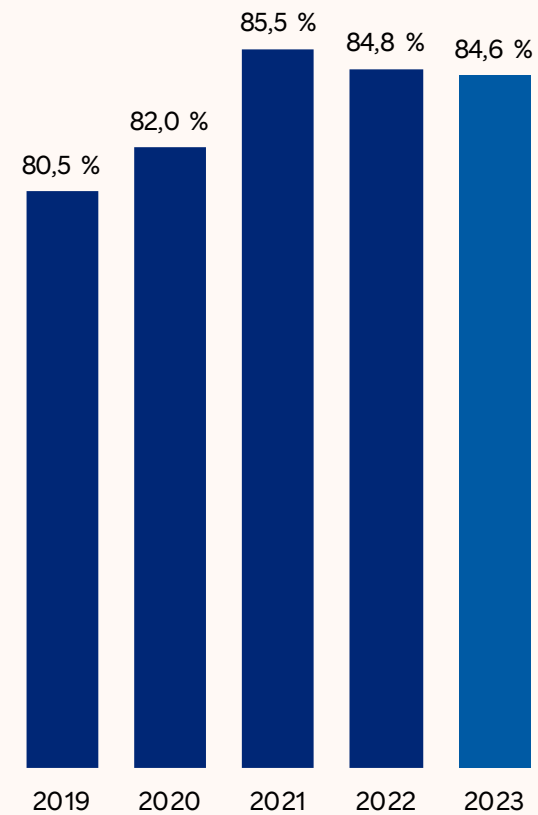


# Finansiering - robust

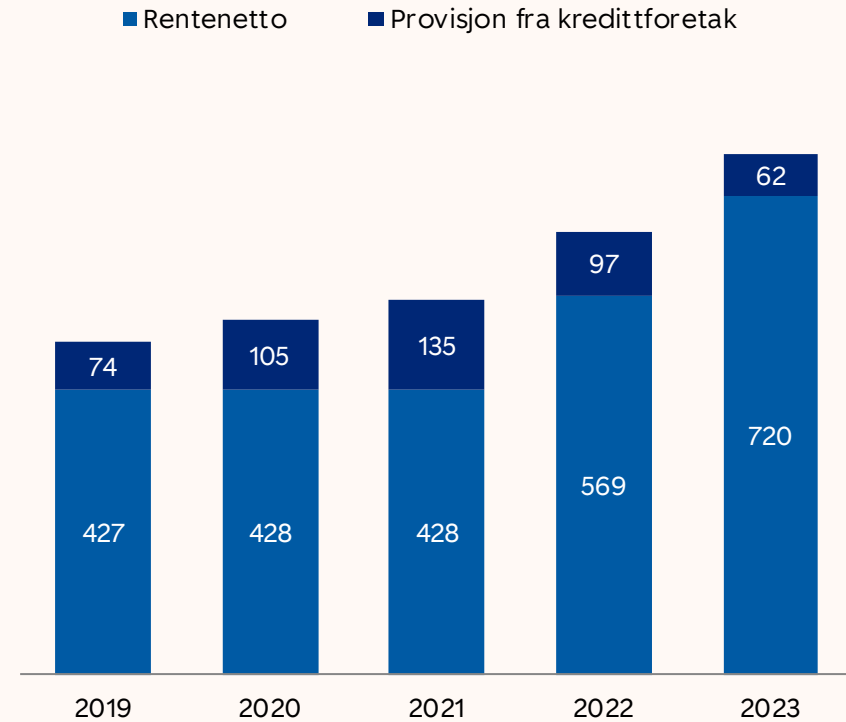
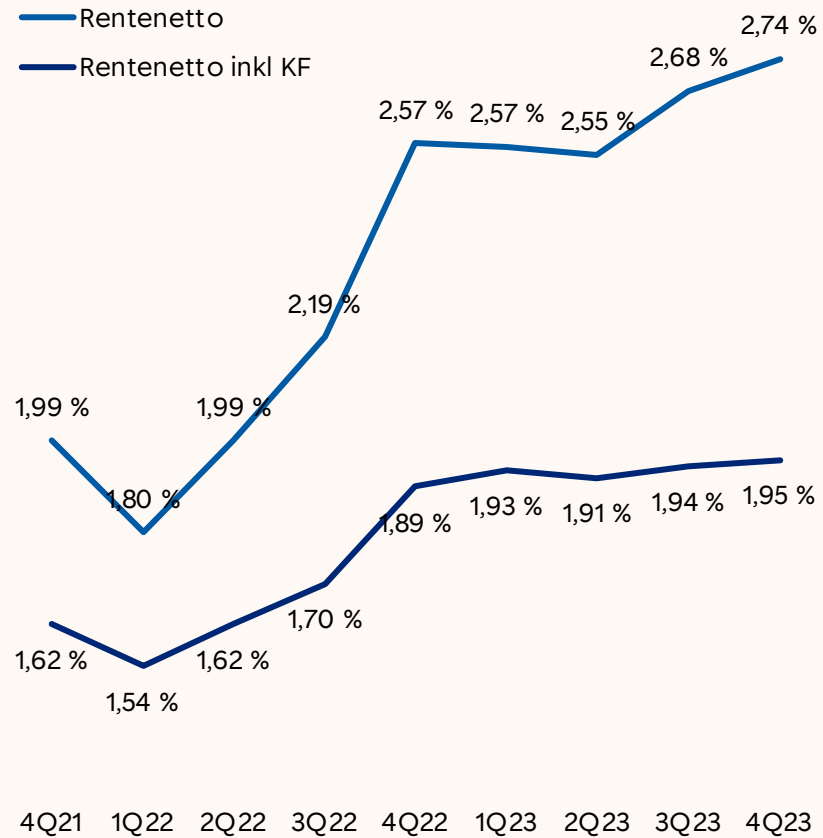
## Forfallsstruktur ekstern funding



## Innskuddsdekning



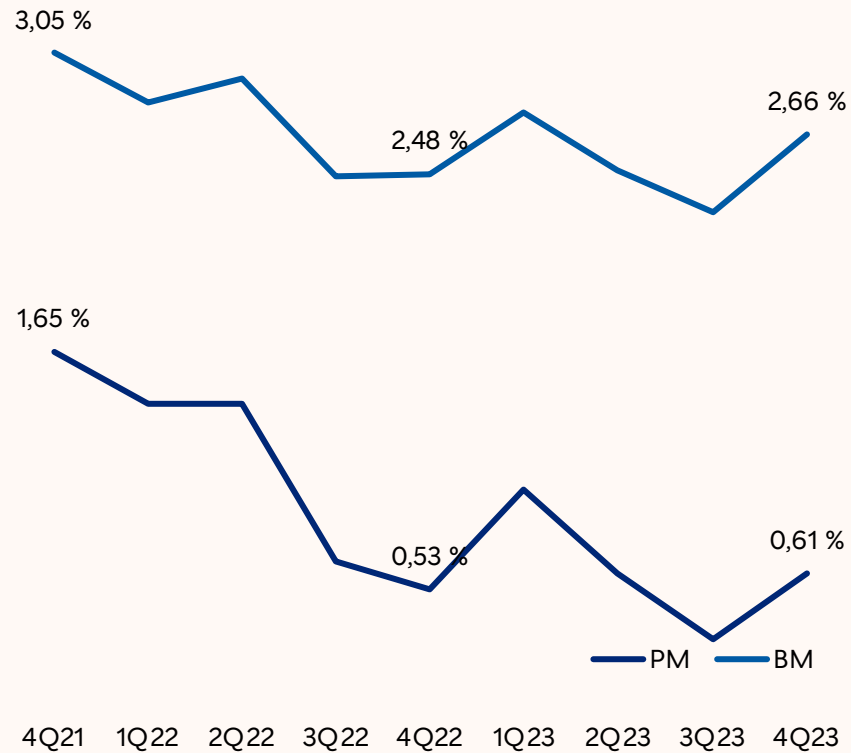
# Rentenetto øker



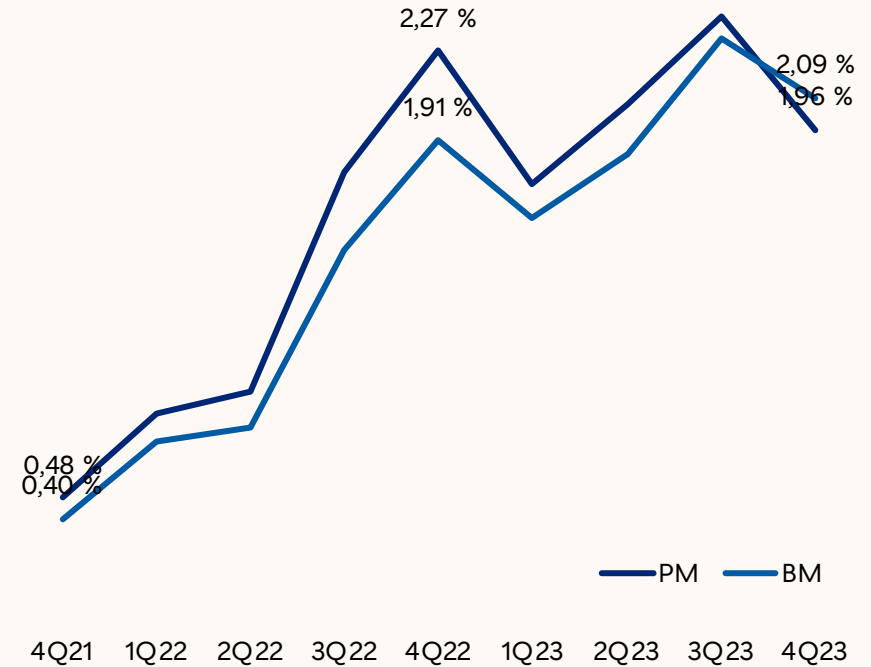
\*inkluderer kredittforetak

# Rentemargin – store endringer i marginbildet

## Utlånsmargin mot Nibor

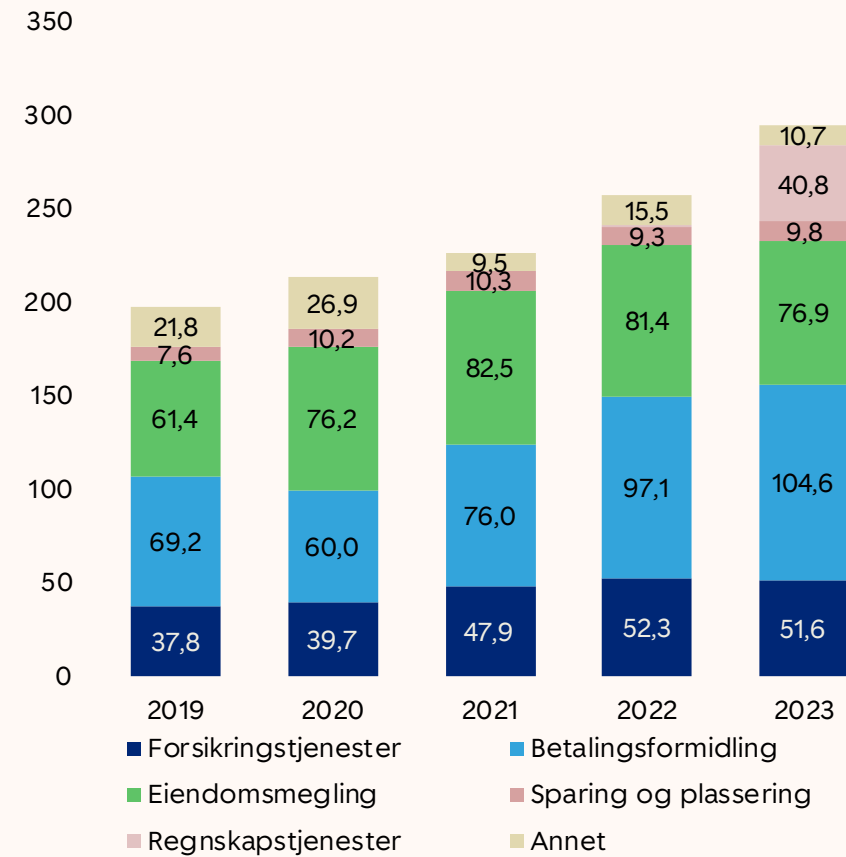
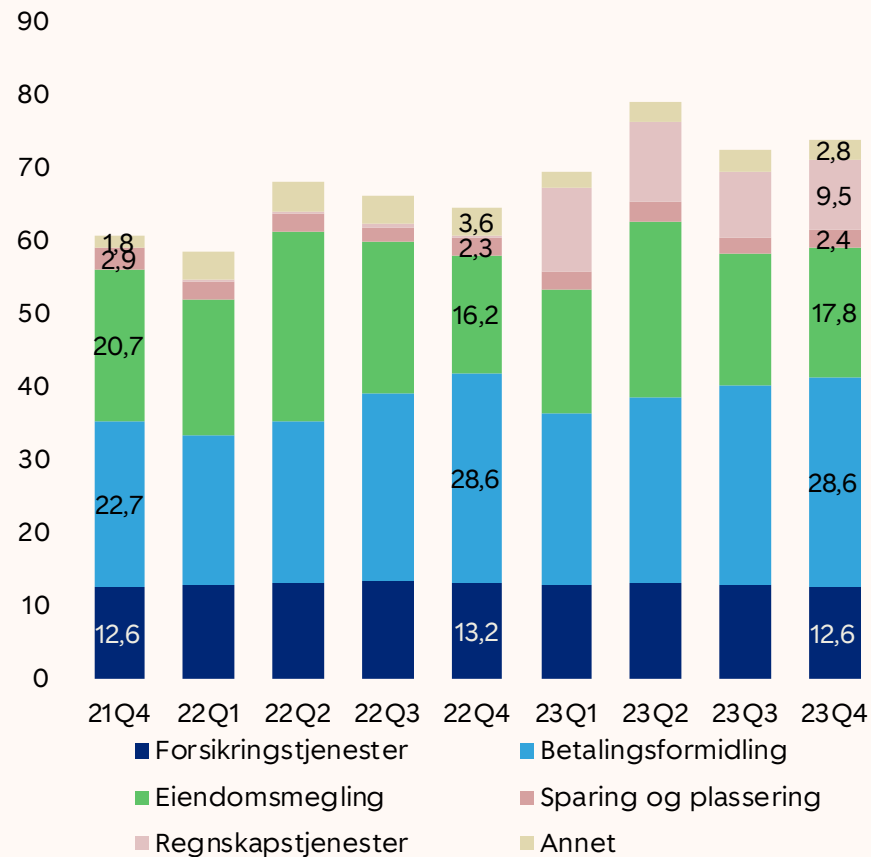


## Innskuddsmargin mot Nibor



\* 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.

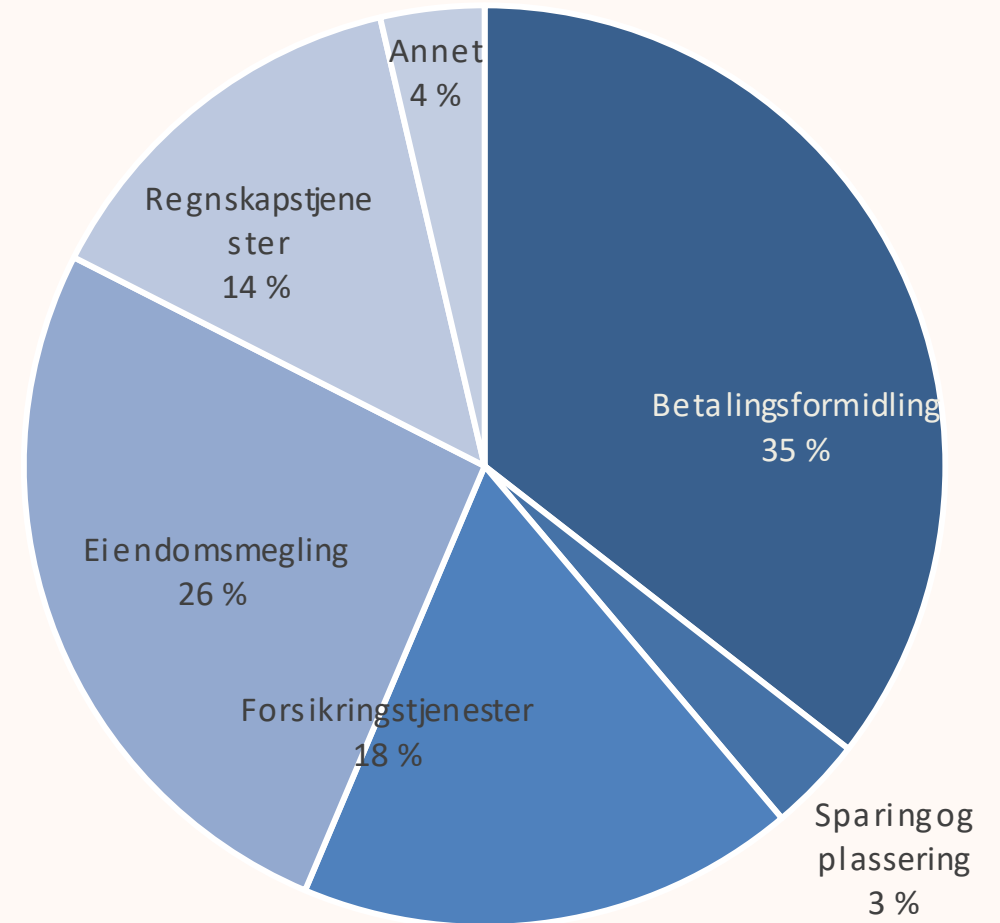
# Provisjonsinntekter og andre inntekter\*



\*ekskluderer kredittforetak

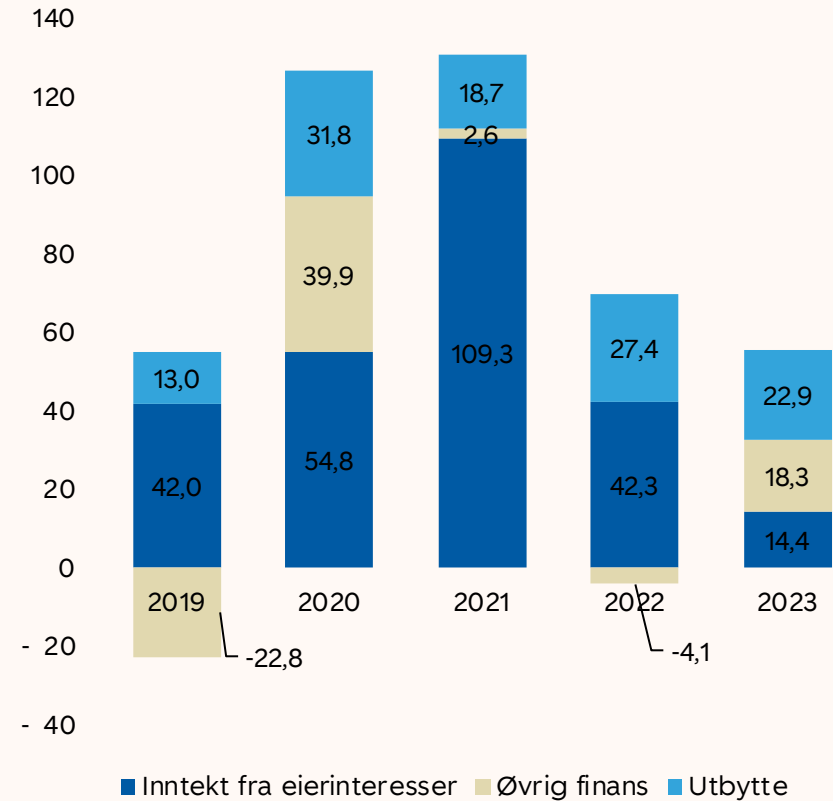
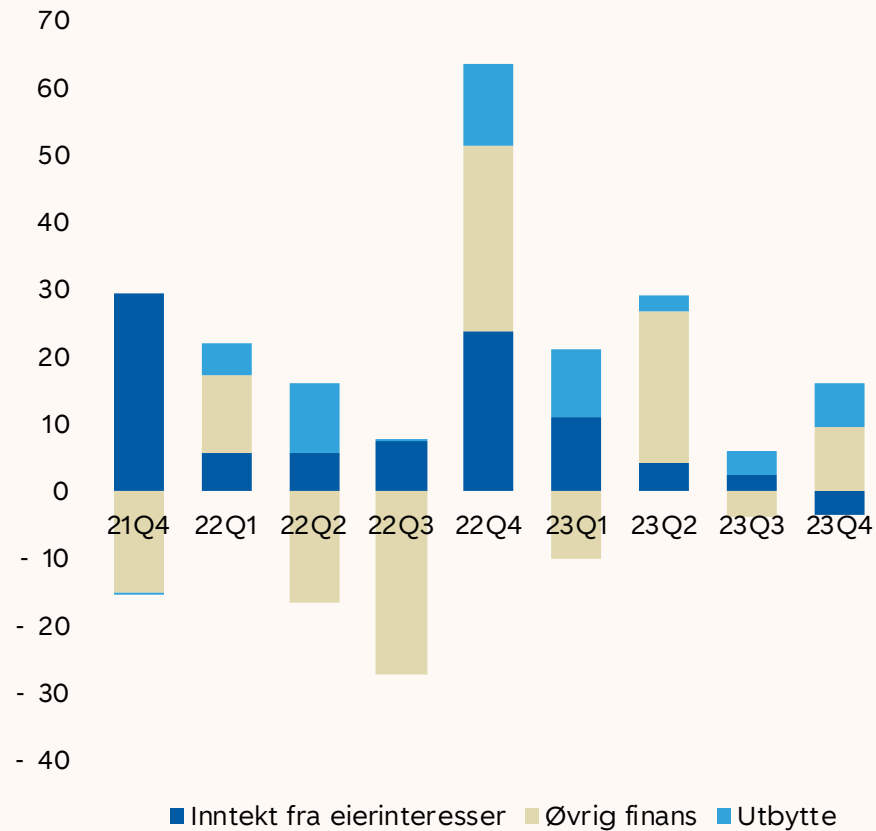
# Provisjonsinntekter og andre inntekter\* - øker med kjøp av regnskapskontor

	2023	2022	Endring
Betalingsformidling	104,6	97,1	8 %
Sparing og plassering	9,8	9,3	5 %
Forsikringstjenester	51,6	52,3	-1 %
Eiendomsmegling	76,9	81,4	-6 %
Regnskapstjenester	40,8	1,4	
Annet	10,7	15,5	-31 %
<b>Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter</b>	<b>294</b>	<b>257</b>	<b>15 %</b>



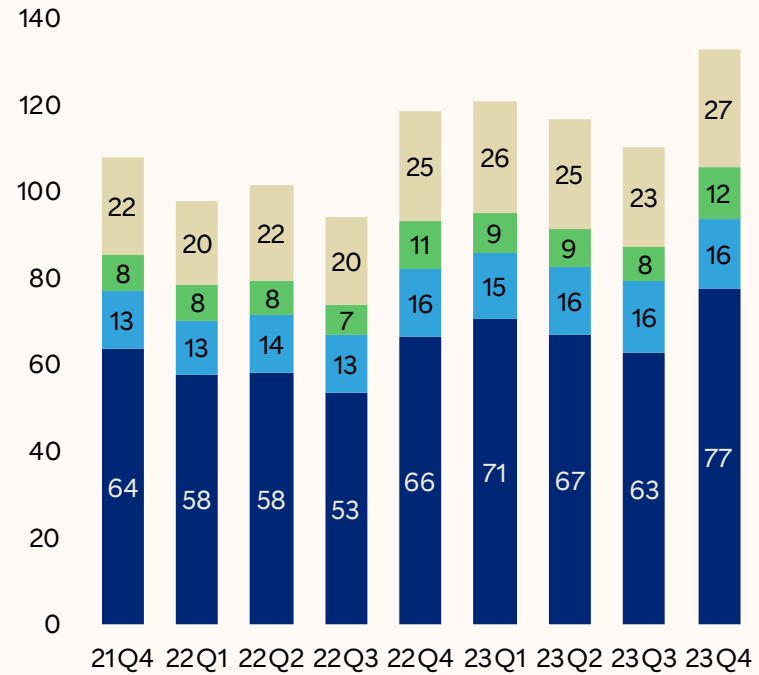
\*ekskluderer kredittforetak

# Finansielle instrumenter – betydelige svingninger

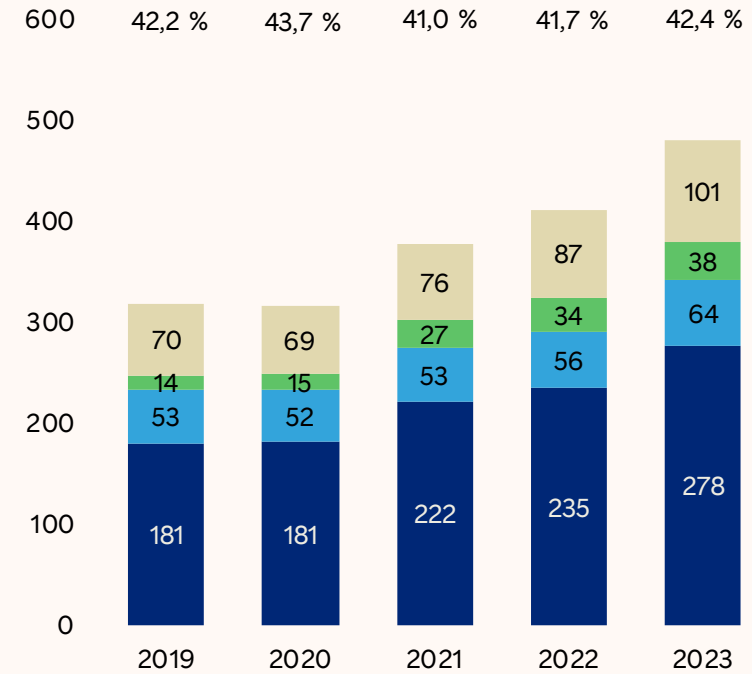




# Kostnadene øker med kjøp av regnskapskontor



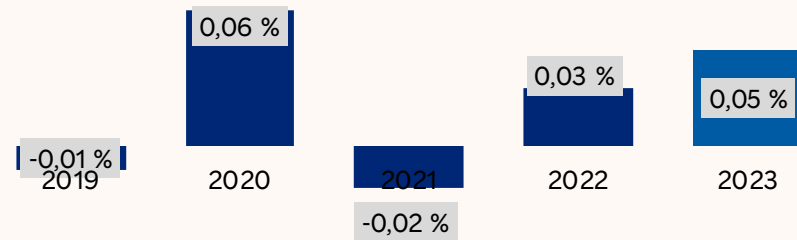
■ Personalkostnader ■ IT ■ Lokaler/avskrivning ■ Annet



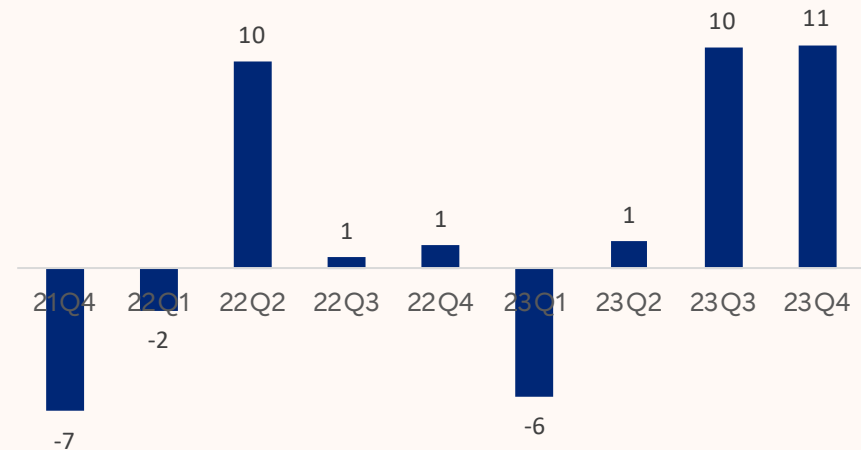
■ Personalkostnader ■ IT ■ Lokaler/avskrivning ■ Annet

# Tapene er fortsatt på lave nivåer

Tapsprosent

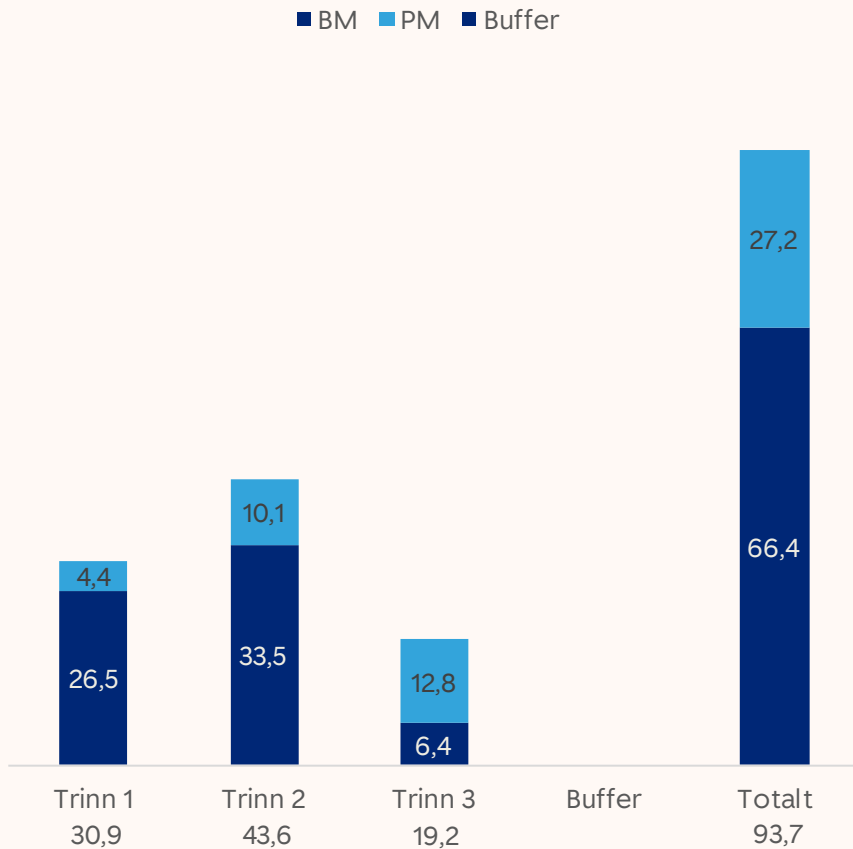


Tap (mill. Kr)

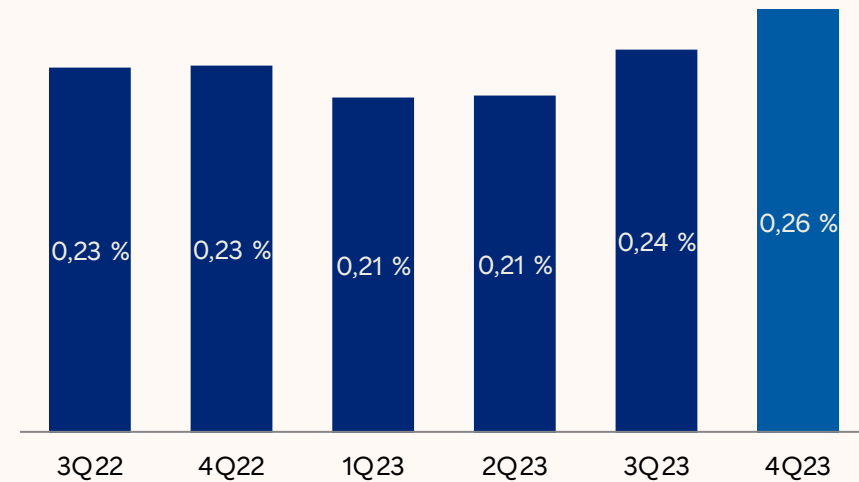


# Tapsavsetningens fordeling på trinn etter IFRS 9

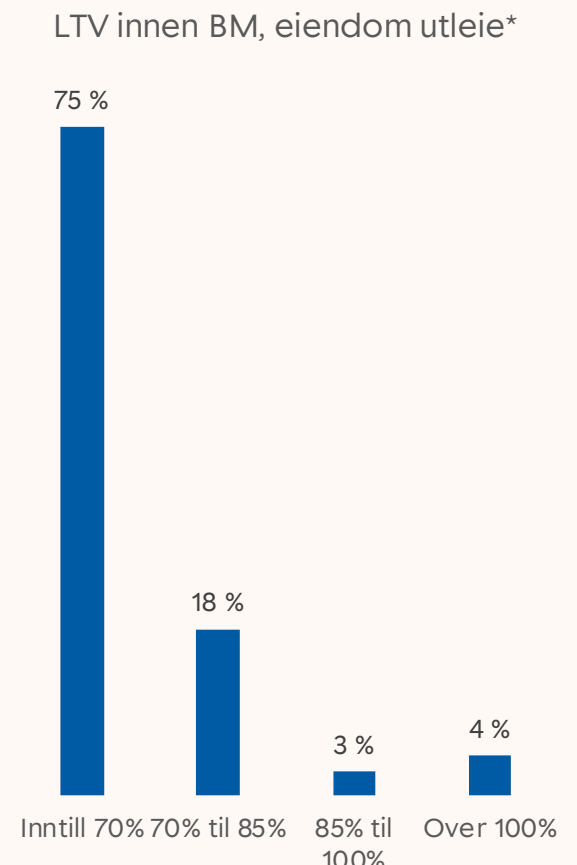
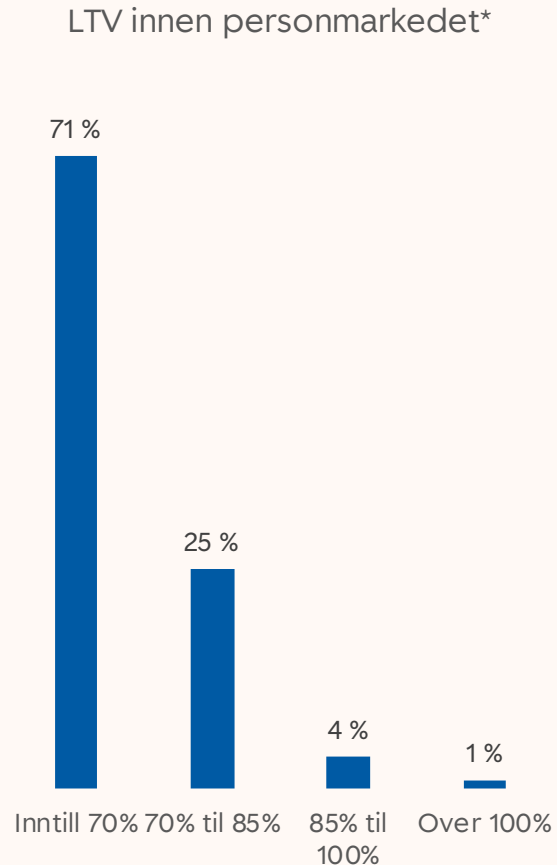
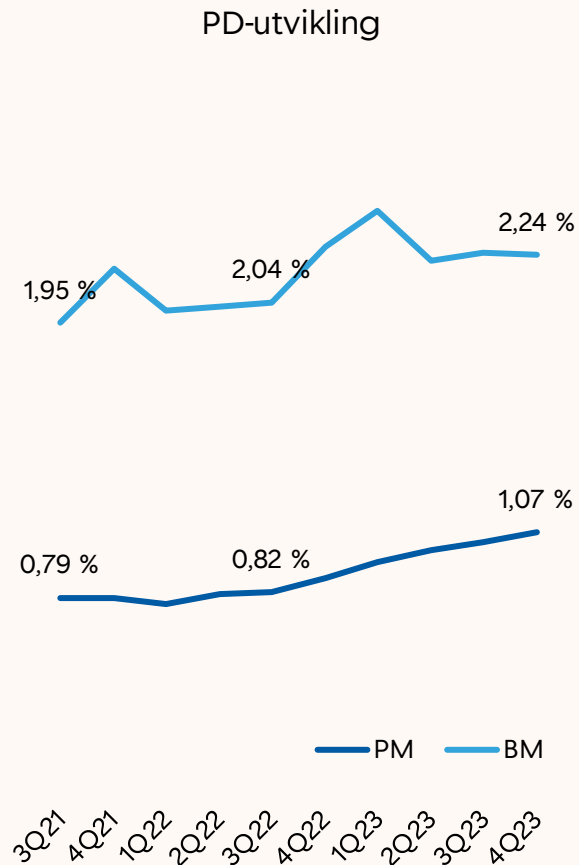
Tapsavsetning (mill. kr)



Tapsavsetning i % av brutto utlån inkl. kredittforetak



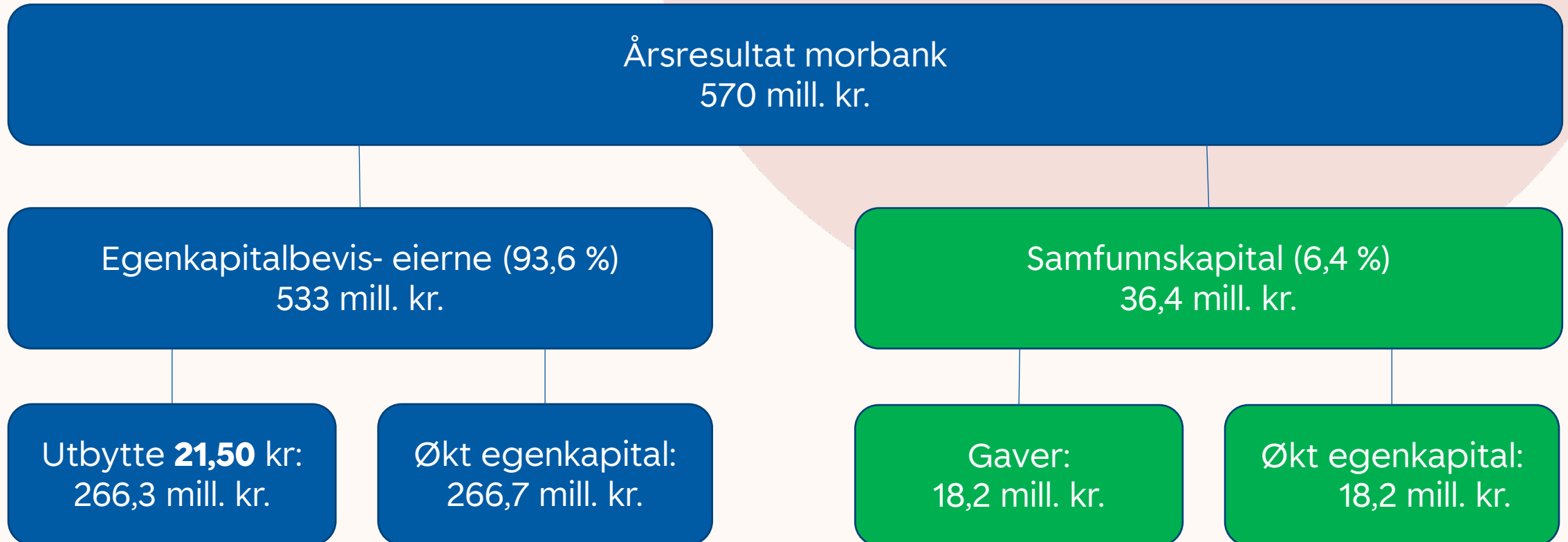
# Lav risiko i porteføljen, noe økning i PD



\* 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



# Oppsummert 2023:

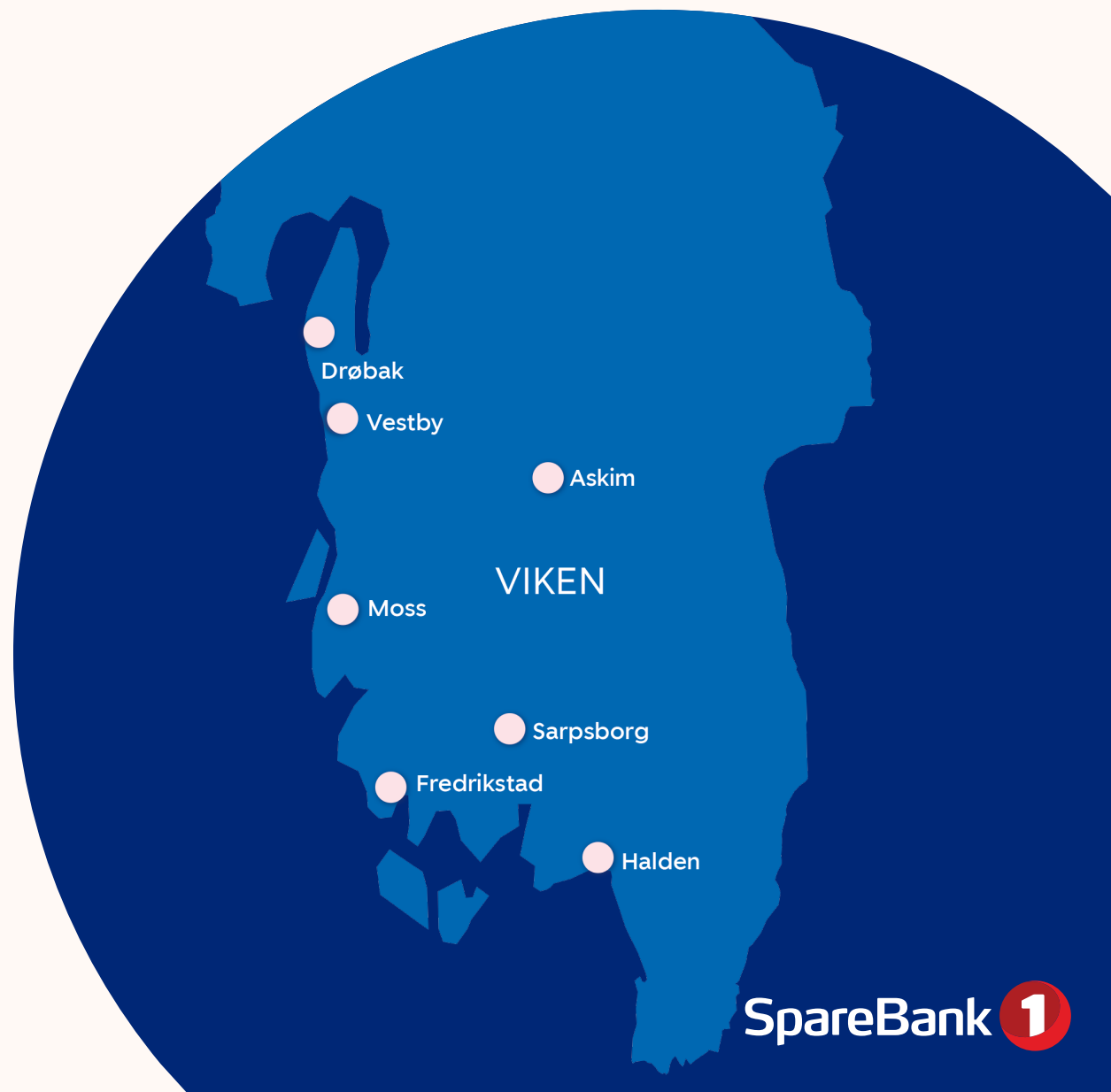
- Godt resultat og god egenkapitalavkastning på 11,4 %, drevet av god underliggende drift
- Fall i soliditet fra 3. kvartal, pga av oppkjøp av regnskapskontor og vekst i beregningsgrunnlag
- SpareBank 1 Gruppen leverer et negativt resultat for fjerde kvartal og året sett under ett, negativt påvirket av Kredinor
- God vekst i bedriftsmarkedet, lav vekst i privatmarkedet
- I dialog med Finanstilsynet angående nytt Pilar 2-krav for konsernet



# 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:



## Strategiske 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**

## 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 2,85 %)

**SpareBank 1 Samspar AS** (16,49 %)

**BN Bank ASA** (2,52 %)

(tilknyttet selskap)

## Direkte eide selskaper – virkelig verdi

**SpareBank 1 Boligkreditt AS** (4,62 %)

**SpareBank 1 Næringskreditt AS** (7,57 %)

**SpareBank 1 Kreditt AS** (4,51 %)

**SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS** (5,95 %)

**SpareBank 1 Finans Østlandet AS** (5,00 %)

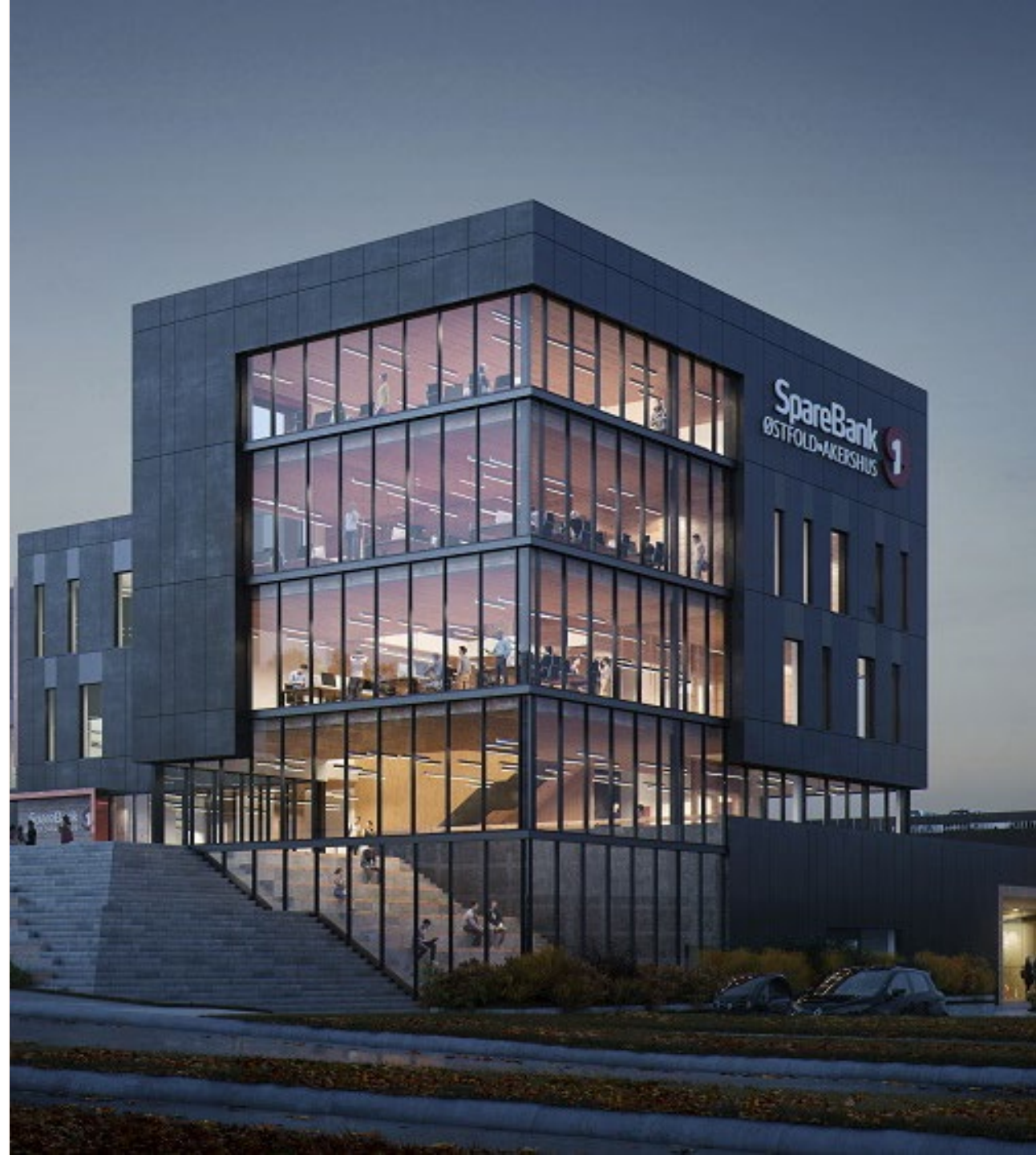
**SpareBank 1 Betaling AS** (3,09 %)

**Sparebank 1 Markets** (0,87 %)

**SpareBank 1 Forvaltning AS** (2,44 %)

**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**

Viseadministrerende 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)

