

2023 Q3

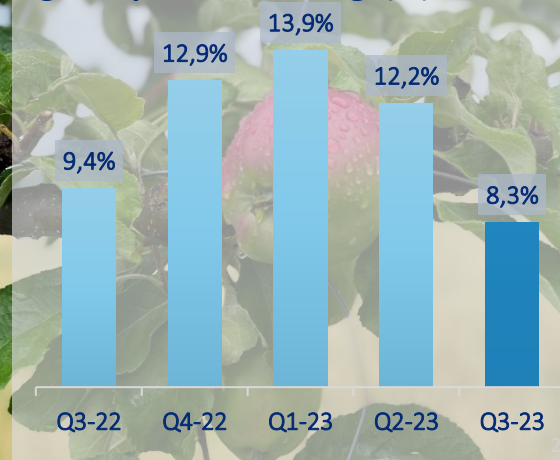
KVARTALSPRESENTASJON

# 3. kvartal 2023: Høye renteinntekter, økte tap og negativt fra eierposter

## Oppsummering

- Svakere **egenkapitalavkastning** enn målsatt: 8,3 % (11,4 % hiå). Sterk utvikling i kjernevirksomheten fra netto renteinntekter motvirkes av reduserte inntekter fra finans samt økte bokførte tap.
- Solid vekst i netto **renteinntekter**: Opp 29,7 % å/å inkl. provisjoner fra kredittforetak (6,9 % kv/kv), drevet av reprising og volumvekst. Samlet **utlånsvekst** på 5,4 % å/å (1,4 % kv/kv) og **innskuddsvekst** på 5,0 % å/å (-1,9 % kv/kv).
- Netto **provisjonsinntekter** (eksl. kredittforetak): Reduksjon på 1,2 % å/å (minus 8,1 % kv/kv). God underliggende utvikling på provisjonsinntekter (justert for fisjonseffekter på regnskapsprovisjoner).
- Netto **finans**: Bidro negativt med 63 MNOK. Eierposter bidro med minus 46 MNOK, utbytter med 0 MNOK og nettoverdien av andre finansielle eiendeler og forpliktelser med minus 17 MNOK.
- **Driftskostnader**: Opp 7,5 % å/å (minus 0,3 % kv/kv), drevet særlig av økt antall årsverk i morbank, lønnsvekst og underliggende prisvekst i samfunnet.
- **Tap**: Tapskostnad i kvartalet på 134 MNOK, hvorav 26 MNOK var modellmessige avsetninger og 88 MNOK individuelle avsetninger.
- **Kapitaldekning**: Ren kjernekapitaldekning på 17,7 % (fra 17,9 % i forrige kvartal). Positivt resultat oppveid av høyere beregningsgrunnlag.

### Egenkapitalavkastning (%)



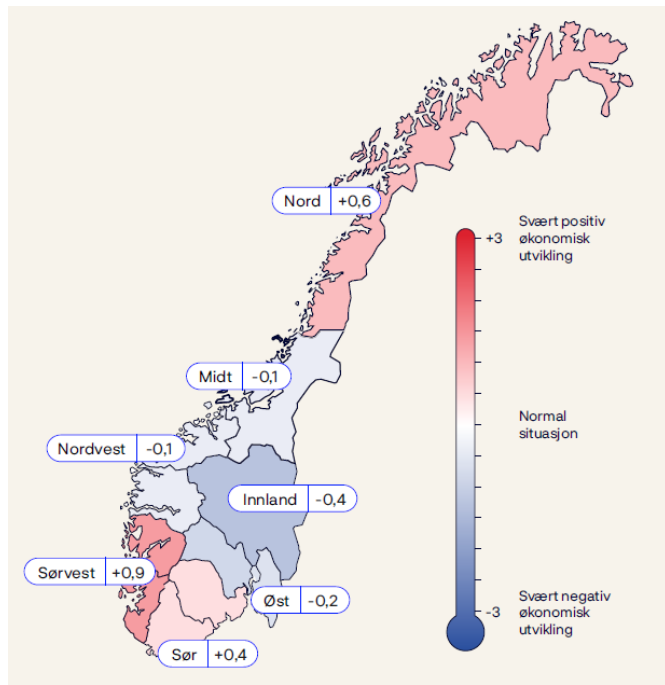


1. Av konsernoverskudd etter skatt og minoritetsinteresser og renter på hybridkapital.
2. Myndighetskrav 15,8 % per 30.09.2023. Ved varslede endringer om kapitalsammensetningen i Pilar 2 så vil bankens krav til ren kjernekapitaldekning reduseres med om lag 0,8 %-poeng gitt dagens Pilar 2-krav.

# Et krevende makroøkonomisk bakteppe

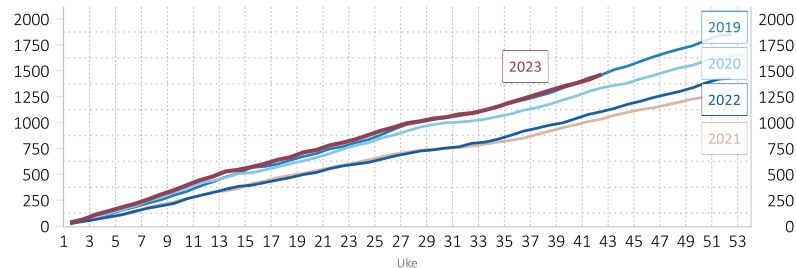
Bedrifter har lave forventninger. Konkursutvikling som før pandemien. Vedvarende lav arbeidsledighet

## Norges Banks regionale indikatorer



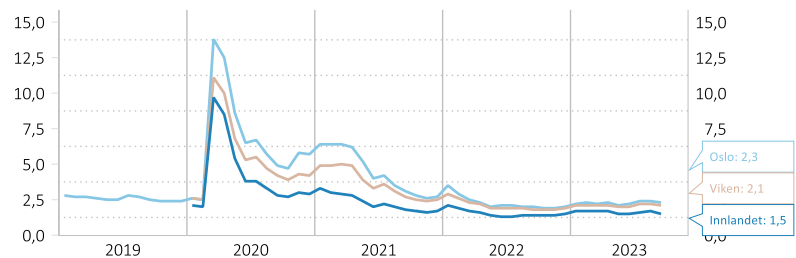
Kilde: Norges Banks Regionalt Nettverk, nr. 3 2023

## Oslo, Viken, Innlandet: Åpnede konkurser, hittil i år, antall bedrifter



Kilder: Macrobond, SSB

## Arbeidsledighet (NAV, registrert helt ledige), %

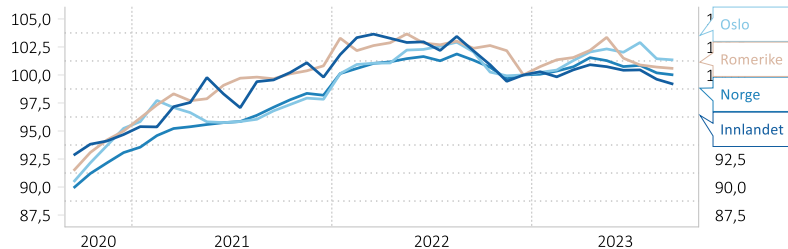


Kilder: Macrobond, NAV

# Boligmarkedet holder seg relativt godt, men lavere kredittvekst ventes

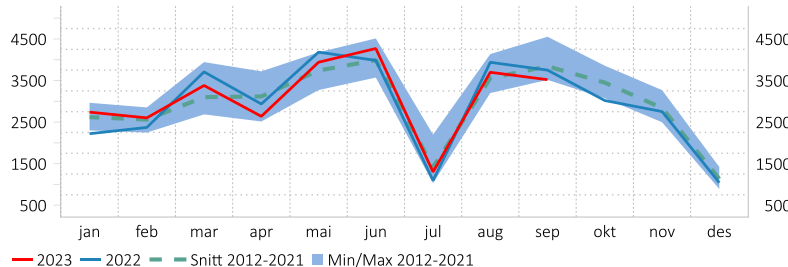
Svak utvikling i nyboligmarkedet bidrar også til lavere kredittvekst

## Boligpriser, sesongjusterte indekser (indeks = 100 pr 31.12.2022)



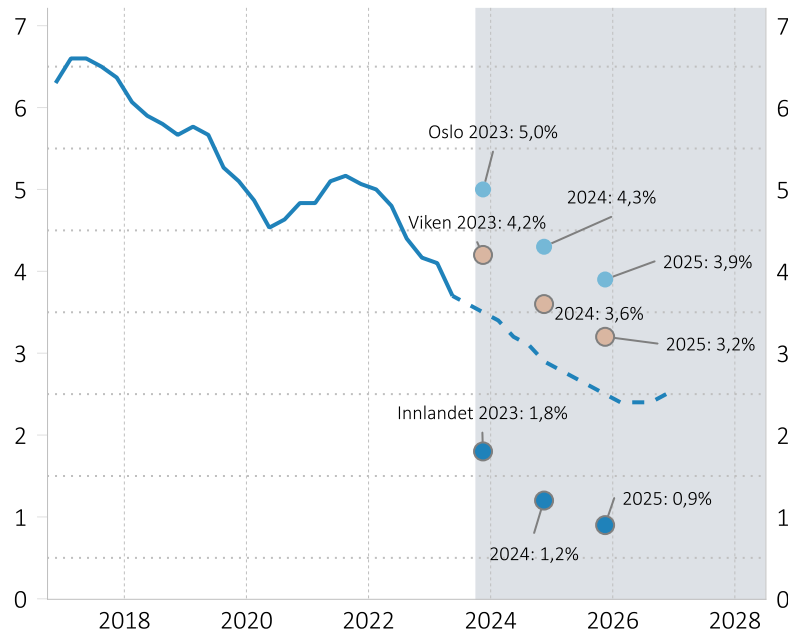
Kilder: Macrobond, Eiendom Norge, FINN og Eiendomsverdi AS.

## Markedsområdet: Omsetning av bruktboliger, antall



Kilder: Macrobond, Eiendom Norge, FINN og Eiendomsverdi AS

## Kredittvekst husholdninger, m/prognoser, %

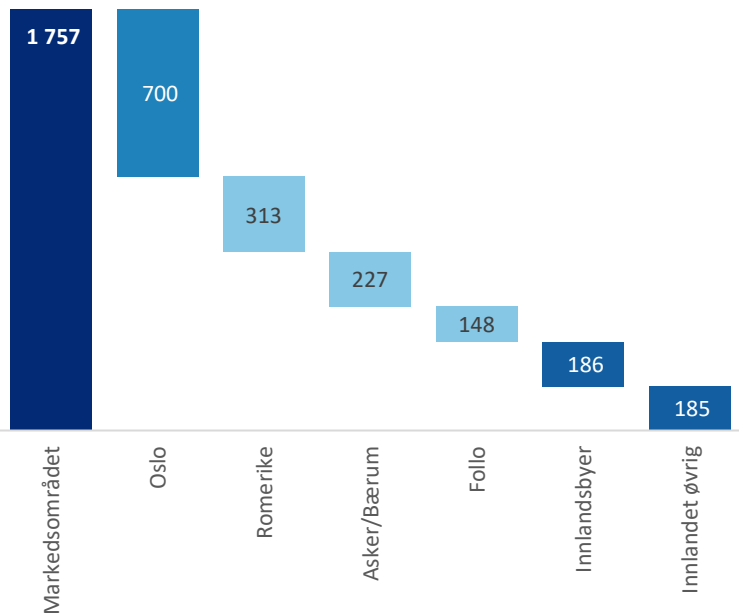


Kilder: Macrobond, Norges Bank, earlyWarning

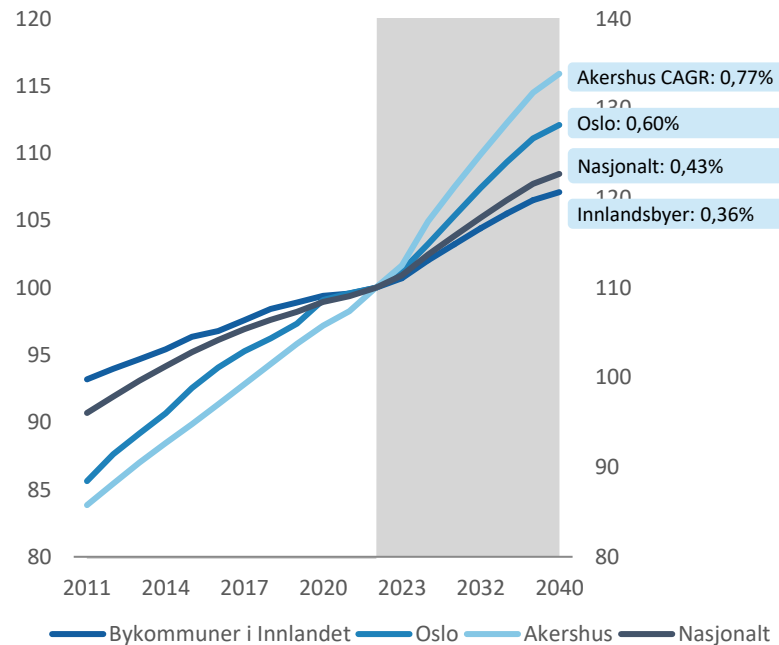
# Det store bildet: Norges mest attraktive markedsområde

Bankens kjerneområde forventes å vokse raskere enn landsgjennomsnittet

## Befolkning i markedsområdet, 1000\*



## Befolkning, indeks = 100 i 2022\*

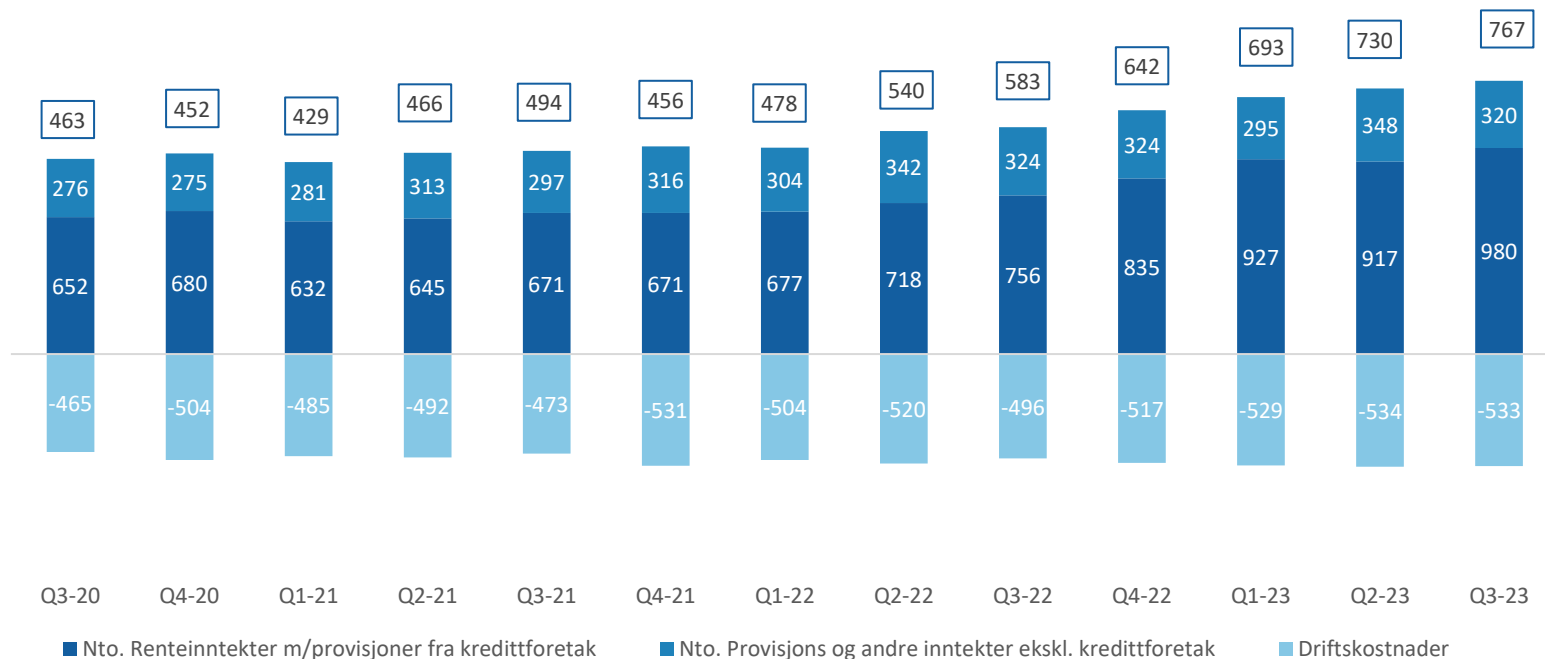


\* SSB 07459 og 13600 (hovedalternativet, MMMM). CAGR for 2023-2040.

# Sterk underliggende utvikling i bankens drift

Solid vekst i netto renteinntekter til tross for motvind fra økte pengemarkedsrenter

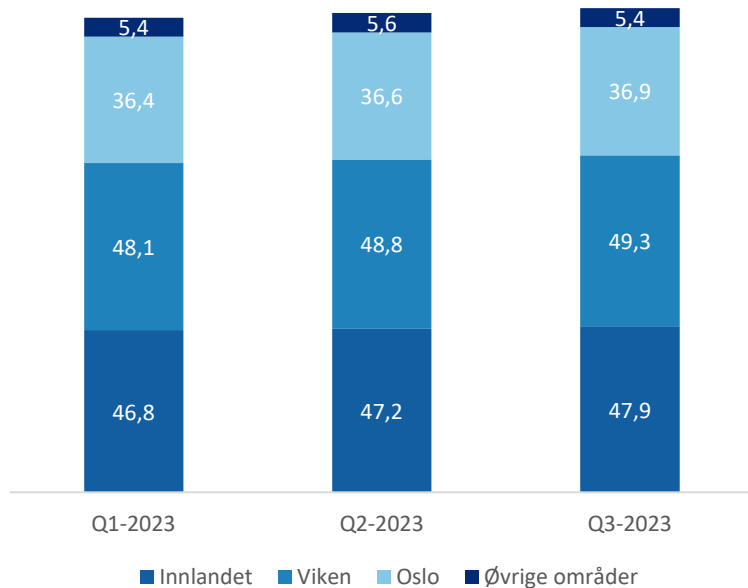
## Netto renteinntekter, netto provisjonsinntekter og driftskostnader (MNOK)



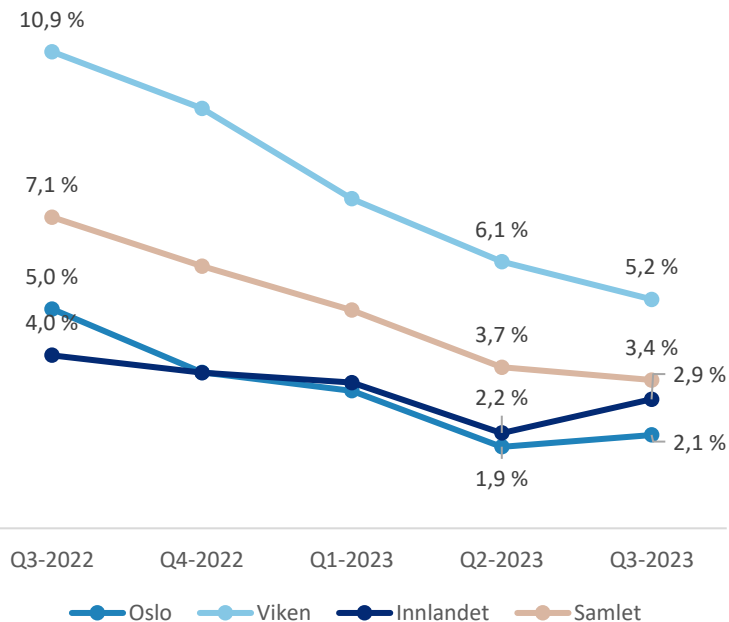
# God diversifisering i bankens markedsområde, med varierende vekst

Relativt lav utlånsvekst i Oslo og Innlandet motsvares av god vekst i Akershus/Viken

## Utlånsvolum (Mrd. NOK), personmarked



## Utlånsvekst PM (12-mnd, %)

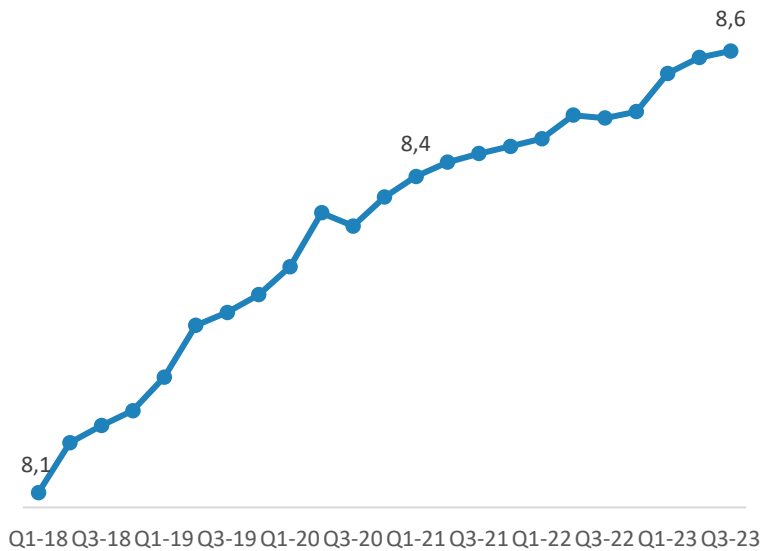




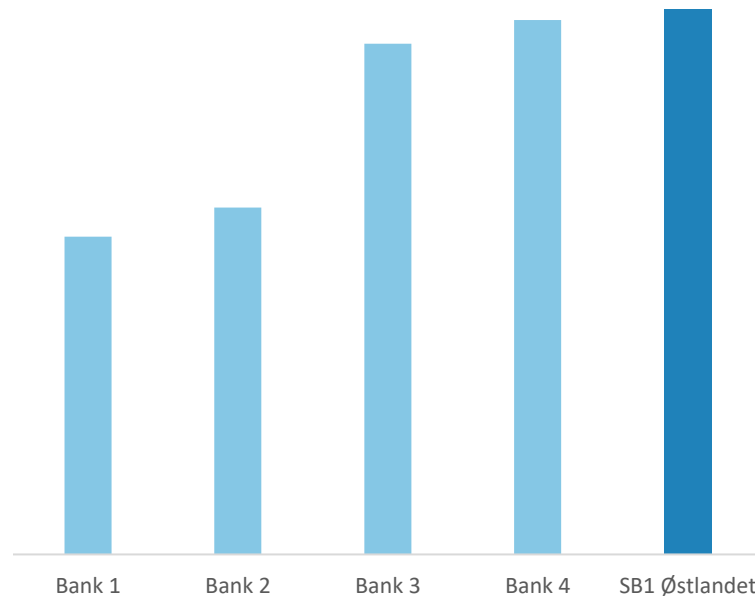
# Vi har en sterk salgsorganisasjon, med høyt fokus på breddesalg

Flere og kapitallette produkter bidrar til god kundelønnsomhet

## Antall produkter, per hovedlåntaker boliglån



## Bestand og salgsprosvisjoner Fremtind, % FVK\*

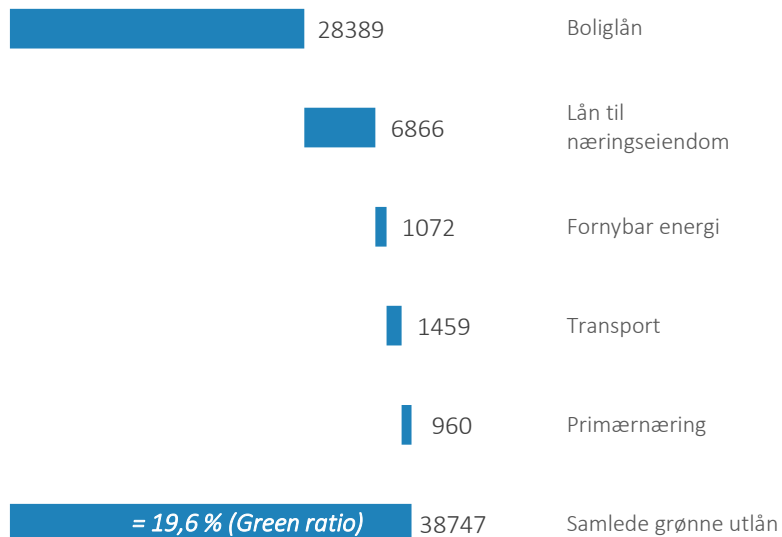


\* Per september 2023 (basert på forvaltningskapital per Q2-2023).

# Strategisk mål om å være en tydelig pådriver for en bærekraftig omstilling

Økt grønn andel er en viktig bidragsyter for å redusere utslippene i porteføljen\*

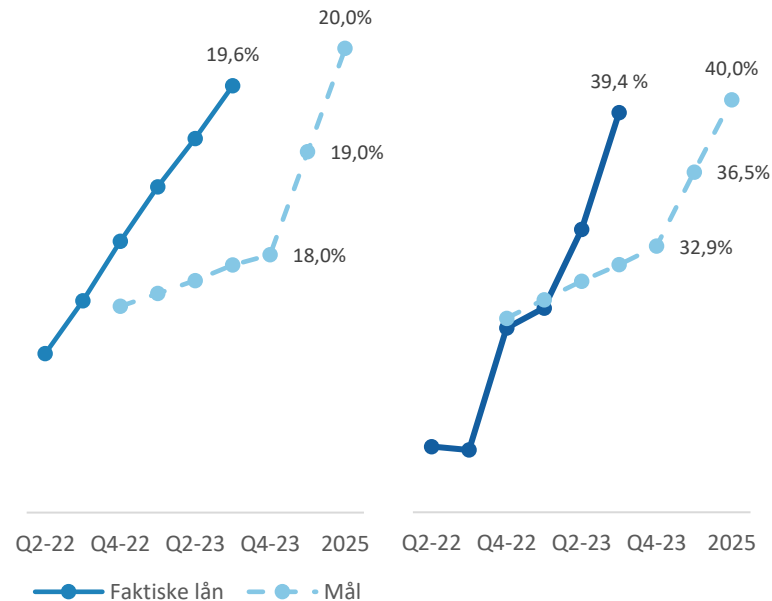
## Grønne utlån per 30. september 2023, MNOK



## Andel grønne utlån, %

Boliger

Næringsseidom



\* Grønne utlån er definert på [sidene 232-34 i årsrapporten for 2022](#).

# Pilotprosjekt for å omstille bankens boliglånsmasse for fremtiden

Bidrar til en bærekraftig omstilling samt at risiko for kunden og banken reduseres

### Plan for energieffektivisering (Grønn side)

**Enebolig**

Energirådgivning av følgende eiendom:

Adresse:  
Post nr./sted:  
Gnr./Bnr.:  
Energimerke nr. 00021564  
Gyldighet 5 år fra: 20 04 2023  
Energirådgiver: Lars Bismo



Selskap: Takstgruppen AS

Generelt om boligen:  
Bolig fra 1940 oppført i tradisjonelt bindingsverk med stående kledning og vinduer fra byggår.  
Boligen har begrenset isolasjon av veggene og flere luftlekkasjer i døg.  
Vinduer har en svært begrenset vegg da flere glass er sprukket eller pakning med kitt.  
Dagens fyringskilde er vedovn og strøm.

**Oppsummering**

Dagens Energimerke:	Kostnad for energieffektivisering:	Estimert støtte fra Enova:
<b>G</b>	kr 440.000,-	kr 104.000,-

Energimerke etter tiltak: **B**

Redusert strømforbruk pr år:	Strømbesparelse pr år:
11.240 kWh	kr 14.050,-

Kvalifisert for støtteordning: **Utbørdingsstid:** 2 mnd. **Energieffektivisering:** 30%

Støtteordningen tar utgangspunkt i gjennomsløpshøyden for innlandet de siste 12 måneder.  
Viktigst merks at kassatid knyttet til gjennomføring av tiltak for energieffektivisering er å anse som et estimat.  
Følgende investeringspris og tilbakebetalingsstørrelse kan variere.

Tiltak	Redusert kWh	Besparelse kroner	Investeringskostnad kroner	Støtte kroner	Redusert CO2
<b>1.0 Bygningsmessige tiltak</b>				100.000,-	
1.1 Etterisolering av vegg og loft	4500	8.700,-	200.000,-		81,7
1.2 Nyv vinduer	3240	4.860,-	100.000,-		61,9
<b>2.0 Varmeanlegg tiltak</b>				4000,-	
2.1 Varmepumpe	3200	4.800,-	25.000,-		60,8
2.2 Soneblander	1500	750,-	15.000,-		40,0
Kumulert kWh og CO2 er særligst pr år. CO2 reduksjon betyr i tillegg at klimaet fra finansborgi med 18 gram CO2 pr kWh.					0,98

Finans Norges veileder for berøring av finansieringskvalifikasjon

### Plan for energieffektivisering (Grønn side)

**Investeringsplan**

Totalt kostnad energieffektiviseringstiltak: **Grønn lånerente fra**  
Kr 440.000,- **4,94%**  
- Kr 104.000,- (Estimert offentlig støtte fra Enova)  
= **Kr 336.000,-**

Egenkapital: Kr 0,- Nettbetalingstid: 25 år  
Økning i månedlig terminbeløp: Kr 1.952,-

Et eksempel tar utgangspunkt i at du får har et bolig på 2 mill. kroner og at du allerede tilsvarende investeringssiden. Dette er et eksempel fra SpareBank 1 Østlandet, rente og øvrige betingelser varierer individuelt.

**Verdifastsettelse av tiltak**


Markedsverdi før gjennomførte tiltak: Kr 5.000.000,-  
Forhåndsverdi etter gjennomførte tiltak: Kr 5.250.000,-


Verdifastsettelse er en forhåndsakt og beskriver fremtidig verdi på eiendommen etter gjennomførte tiltak. Deres tiltak blir gjennomført som forutsatt, kan forhåndsaktens normale konvertere over til en verifisert akt etter gjennomført tiltak. Forhåndsaktene er basert på notest underlig.

Potensiell verdiforøkelse: **Verdiforøkelse:**  
Kr 250.000,- **5%**

**Neste steg**

1. Ta kontakt med din energirådgiver, eiendomsmegler eller finansrådgiver ved spørsmål til rapporten.
2. Energirådgiver kan bistå som prosjektleder og innhente 2-3 pristilbud, samt følge opp gjennomføring av effektiviserings tiltakene du ønsker for din bolig. Energirådgiver bistår også
3. Finansrådgiver kan bidra med rådgivning rundt finansieringsløsning tilpasset ditt behov.

**Din energirådgiver**  
  
Lars Bismo  
Takstgruppen AS  
+47 932 30 025

**Din finansrådgiver**  
  
Elisabeth Landsverk  
Sparebank 1 Østlandet  
+47 472 41 345



- Når jeg kommer inn i en bolig registrerer jeg hvordan boligen er opprinnelig. Så legger vi en plan for hvilken energieffektivisering som skal gjøres og får et svar på om boligen kommer innenfor støtteordningene til Enova.

- TAKSTINGENIØR SIMEN HVEEM I TAKSTGRUPPEN



Vi skal være en tydelig pådriver for bærekraftig omstilling



- I krevende tider har den norske sparebankmodellen stått seg godt
- God rådgivning og lokalkjennskap understøtter en solid utlånsportefølje
- Vi skal bidra med gode løsninger for eksisterende kunder, også de som opplever tyngre tider
- Vekstambisjonene består, men veksten skal være lønnsom og risikoen i tråd med vår profil

2023 3

REGNSKAP

# Et svakere kvartal, men god underliggende lønnsomhet

Regnskap 3. kvartal og hittil i 2023 (fjorårstall i parentes)

## Resultat etter skatt

- Resultat etter skatt i 3. kvartal på 417 MNOK (441 MNOK)
- Resultat etter skatt hittil i år på 1.649 MNOK (1.326 MNOK)

## Egenkapitalavkastning

- Egenkapitalavkastning i 3. kvartal på 8,3 % (9,4 %)
- Egenkapitalavkastning hittil i år på 11,4 % (9,7 %)

## Ren kjernekapitaldekning

- Ren kjernekapitaldekning på 17,7 % (18,2 %)

## Utlån

- Utlånsvekst i 3. kvartal isolert på 1,4 % (1,8 %) (inkl. kredittforetak)
- Utlånsvekst på 5,4 % (9,6 %) (inkl. kredittforetak) siste 12 måneder

## Innskudd

- Innskuddsvekst i 3. kvartal isolert på minus 1,9 % (minus 1,1 %)
- Innskuddsvekst på 5,0 % (8,4 %) siste 12 måneder

## Kostnader

- Kostnadsvekst på 7,5 % å/å (4,8 %)

## Tap på utlån

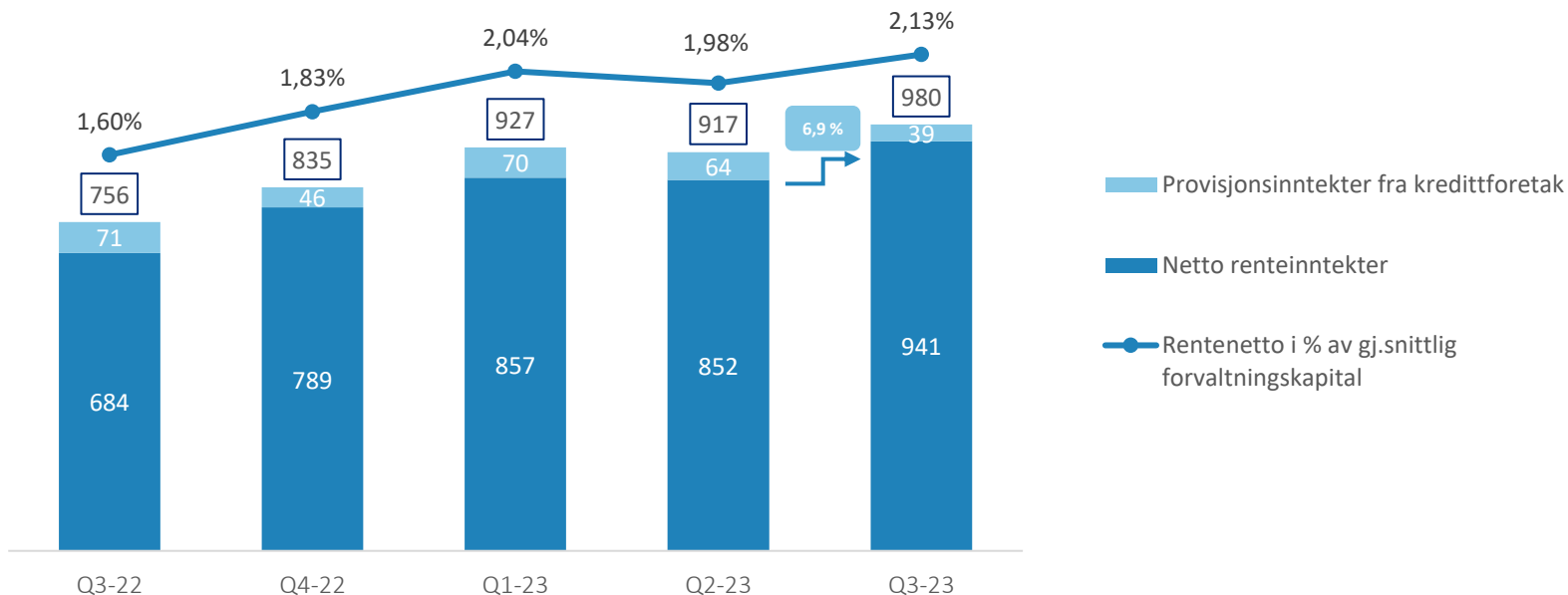
- Netto tapskostnader på 134 MNOK i 3. kvartal (19 MNOK)
- Netto tapskostnader på 268 MNOK hittil i 2023 (netto inngang 36 MNOK)

	3. kv. 2023	2. kv. 2023	3. kv 2022	HIÅ 2023	HIÅ2022	2022
Netto renteinntekter	941	852	684	2 651	1 903	2 693
Netto provisjonsinntekter	318	363	351	997	1 048	1 375
Andre driftsinntekter	40	49	44	139	170	213
Utbytte fra andre enn konsernselskaper	0	10	1	28	30	43
Netto resultat fra eierinteresser	-46	22	37	36	73	186
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	-17	84	-27	92	-112	-67
Sum driftskostnader	533	534	496	1 597	1 519	2 037
<b>Driftsresultat før tap på utlån og garantier</b>	<b>703</b>	<b>846</b>	<b>594</b>	<b>2 346</b>	<b>1 592</b>	<b>2 406</b>
Tap på utlån og garantier	134	86	19	268	-36	27
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>570</b>	<b>760</b>	<b>575</b>	<b>2 077</b>	<b>1 628</b>	<b>2 379</b>
Skattekostnad	152	181	134	429	302	431
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>417</b>	<b>579</b>	<b>441</b>	<b>1 649</b>	<b>1 326</b>	<b>1 948</b>
Egenkapitalavkastning	8,3 %	12,2 %	9,4 %	11,4 %	9,7 %	10,5 %
Sum driftskostnader i prosent av sum inntekter	43,1 %	38,7 %	45,5 %	40,5 %	48,8 %	45,8 %
Tap på utlån i prosent av brutto utlån	0,4 %	0,3 %	0,1 %	0,3 %	0,0 %	0,0 %

# Netto renteinntekter

Økte samlede netto renteinntekter til tross for økte pengemarkedsrenter fra forrige kvartal

## Rentenetto konsern inklusive provisjonsinntekter fra kredittforetak (MNOK og %)

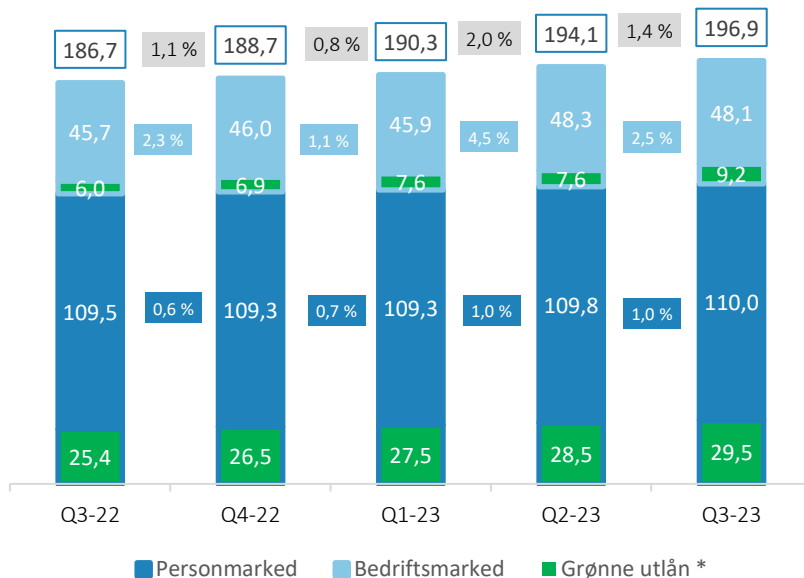




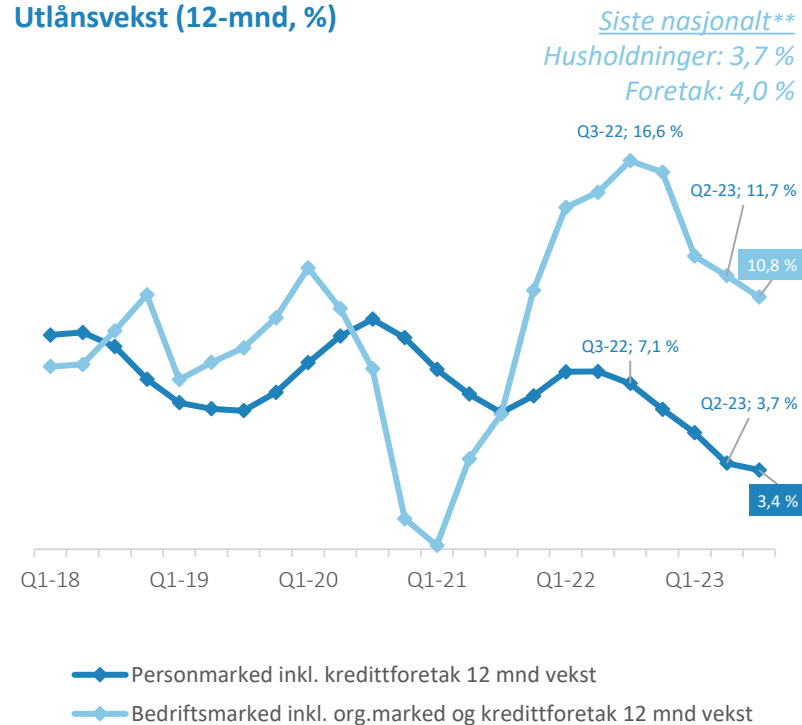
# Utlånsveksten holder seg godt oppe

Forventer lavere vekst fremover, men opplever god etterspørsel blant person- og bedriftskunder

## Utlånsvolum (Mrd. NOK)



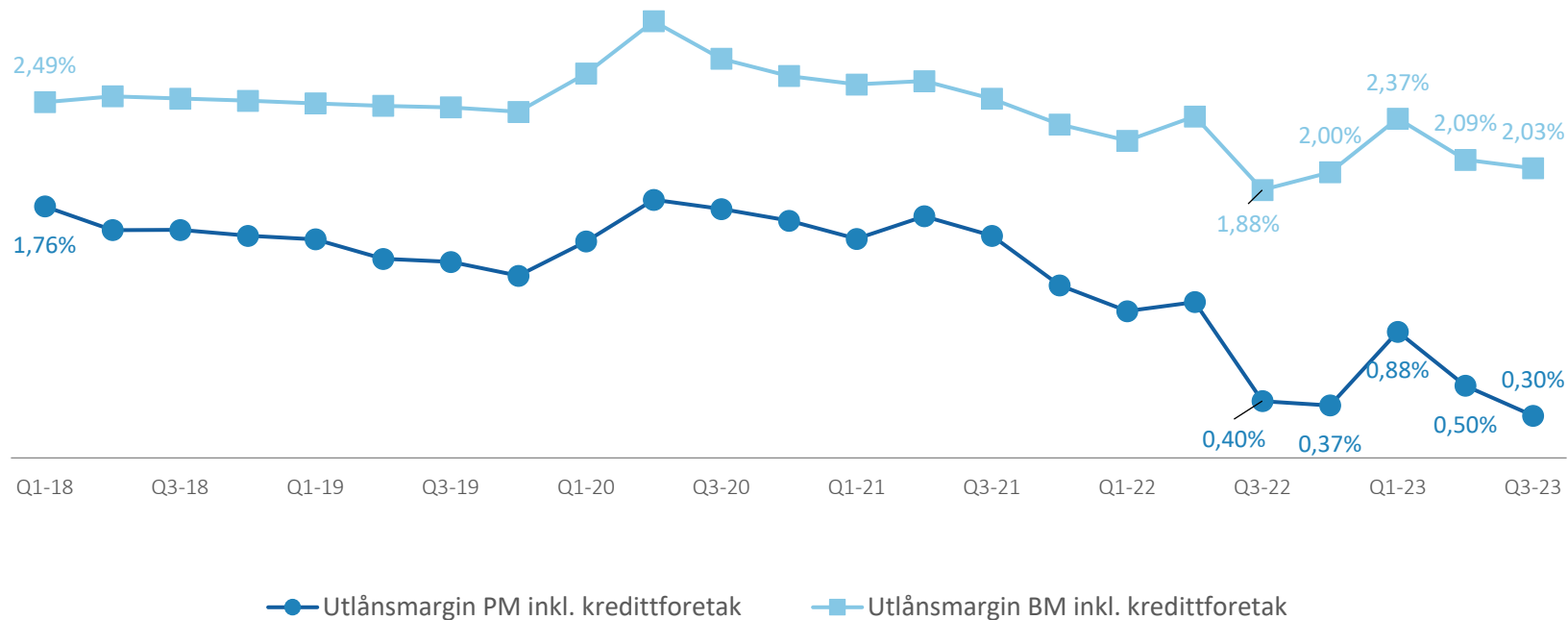
## Utlånsvekst (12-mnd, %)



\* Grønne utlån er definert på [sidene 232-34 i årsrapporten for 2022](#).

\*\* Kilde: SSB, august 2023.

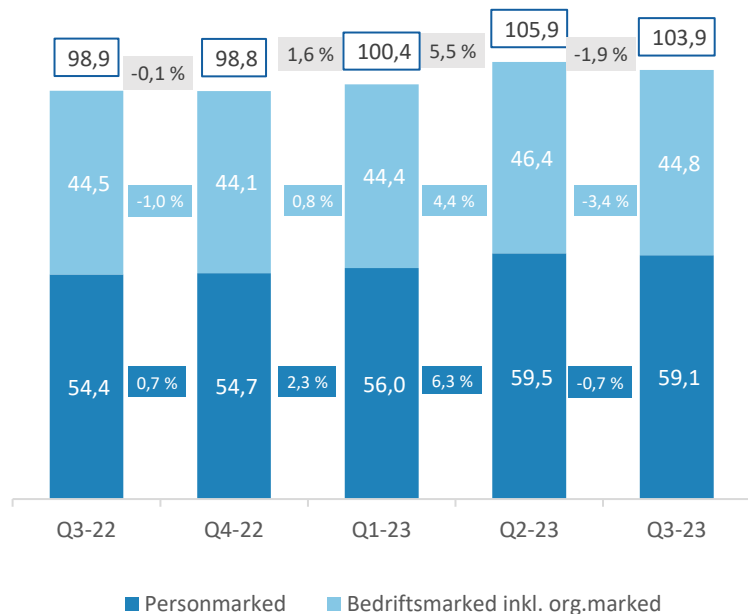
## Utlånsmarginer, morbank (%)\*



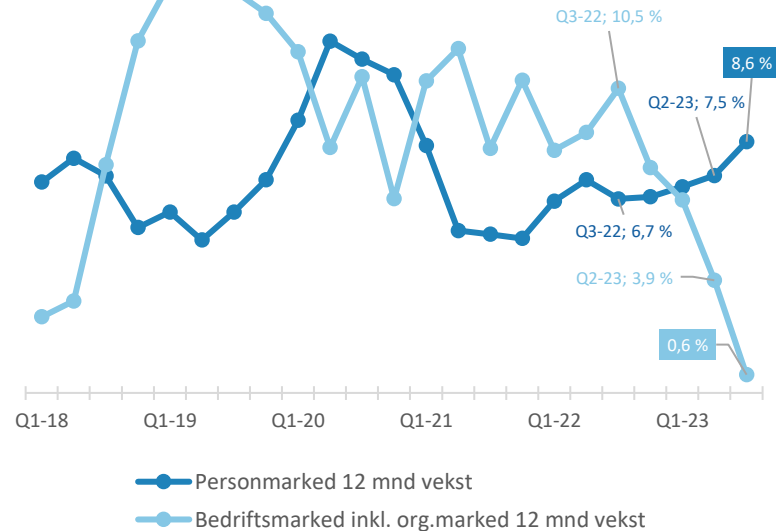
# Sesongmessig lavere innskuddsvolum

God vekst på årsbasis for personmarkedsinnskudd

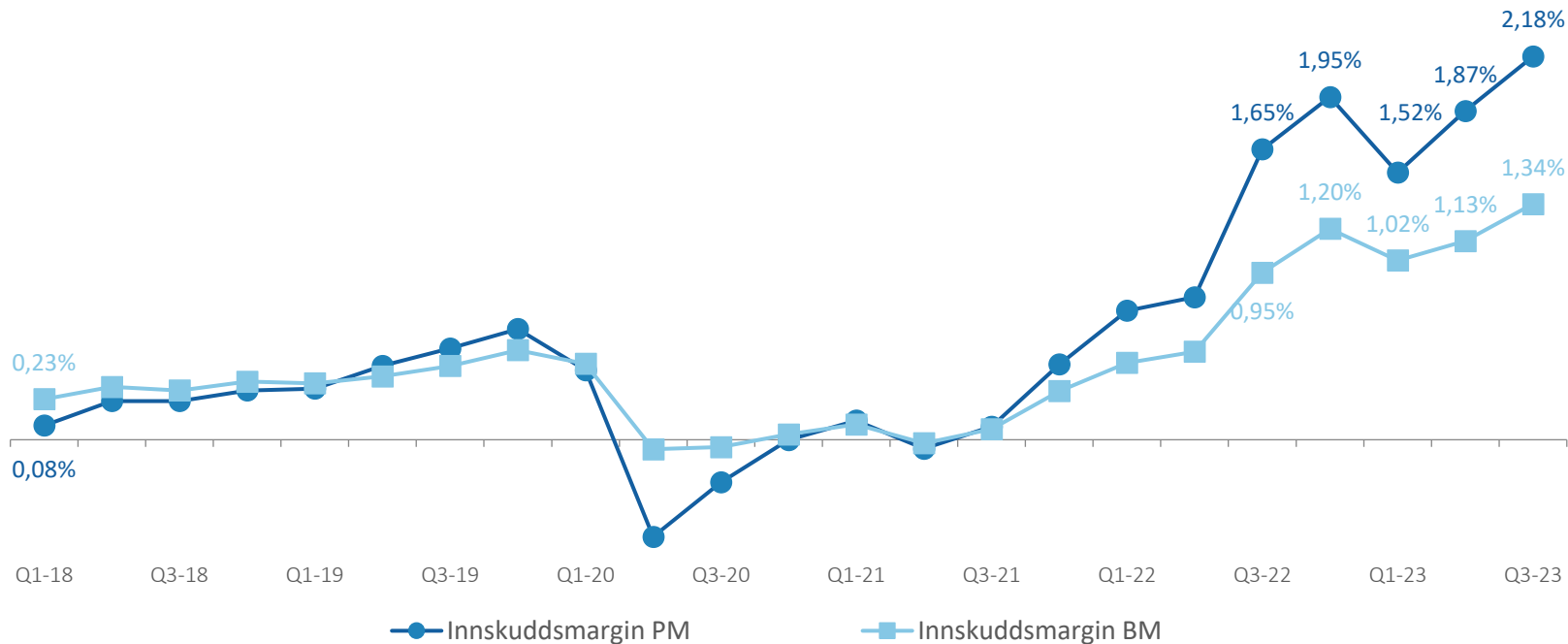
## Innskuddsvolum (Mrd. NOK)



## Innskuddsvekst (12-mnd, %)



Innskuddsmarginer, morbank (%)\*

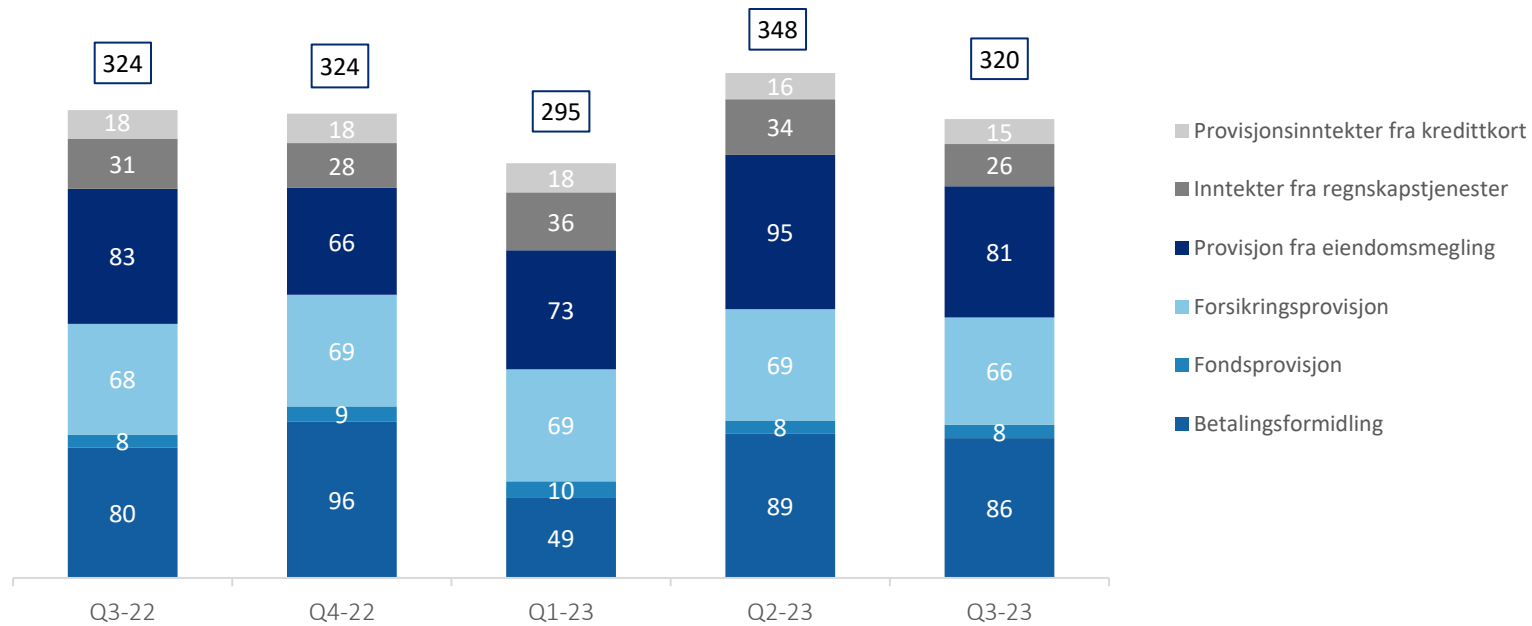


\* Divisjonsfordelte tall (mens volumvekst er sektorfordelt).

# Provisjonsinntekter

Provisjonsinntekter på nivå som forrige år. Fisjonseffekter preger regnskapsprovisjonene

## Provisjonsinntekter og andre inntekter, ekskl. fra kredittforetak (MNOK)



# Resultater fra datterselskaper

## Resultat etter skatt

(Beløp i mill. kroner)

	3. kv. 2023	3. kv. 2022
Sparebank 1 Finans Østlandet AS - konserntall	- 52,7	25,7
EiendomsMegler 1 Innlandet AS	- 3,6	0,3
EiendomsMegler 1 Oslo Akershus AS	- 1,1	1,0
SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS - konserntall *	- 1,5	0,7
Datterselskap	- 58,9	26,2



### På jakt etter ny

Stikk innom et av våre kontorer eller ring kundesenteret for en uforpliktende prat.

📞 915 07040 🌐 sb1ostlandet.no

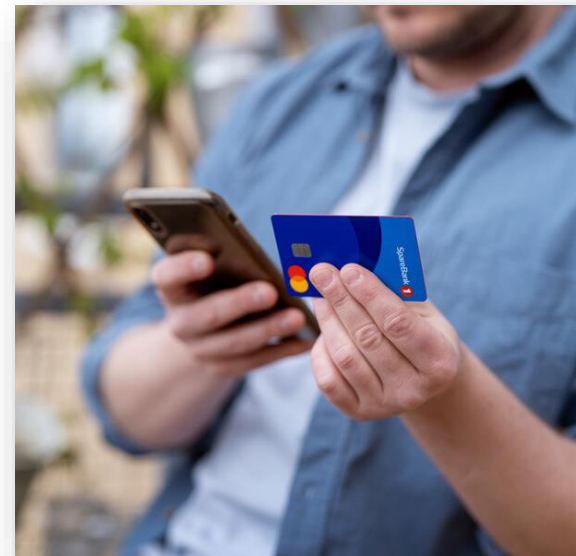
SpareBank 1  
ØSTLANDET

\* 23. august 2022 solgte SpareBank 1 Østlandet seg ut av konsulentdelen til TheVIT AS. Lønns- og regnskapsdelen ble i sin helhet overtatt av SpareBank 1 Østlandet samtidig som selskapet endret navn til SpareBank 1 ForretningsPartner Østlandet AS. .

# Resultater fra felleseide selskaper

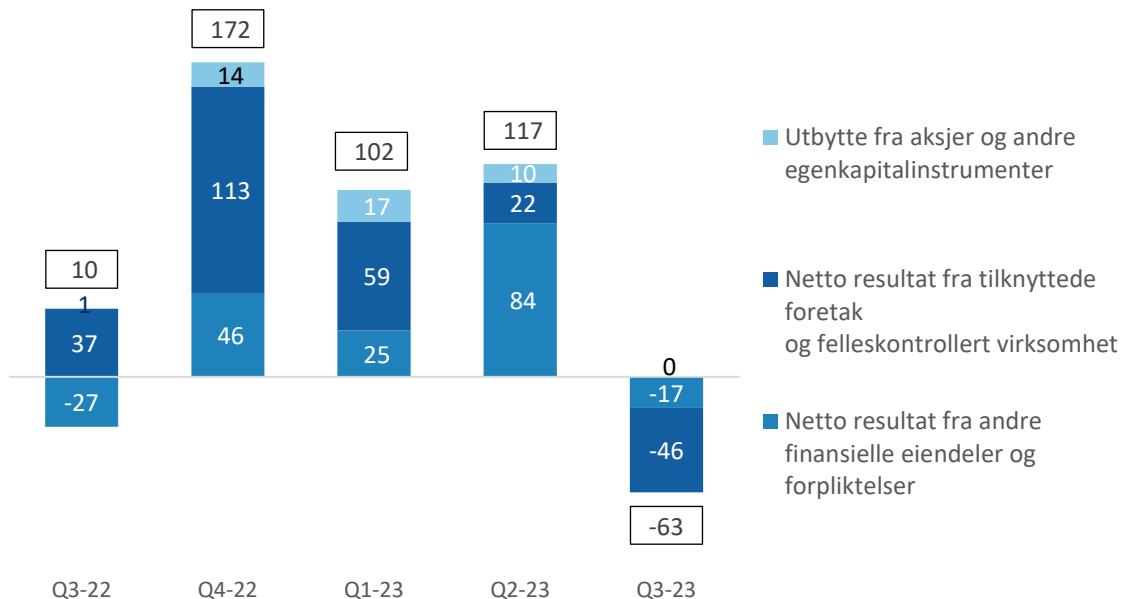
## Resultat etter skatt

(Beløp i mill. kroner)	3. kv. 2023	Eierandel	3. kv. 2022	Eierandel
SpareBank 1 Gruppen AS - konserntall*	- 63,7	12,40 %	443,5	12,40 %
SpareBank 1 Forvaltning AS	31,0	6,26 %	48,8	5,24 %
SpareBank 1 Boligkreditt AS	65,9	22,42 %	58,6	23,15 %
SpareBank 1 Næringskreditt AS	20,1	15,66 %	0,2	14,35 %
SpareBank 1 Kreditt AS	- 20,4	18,91 %	16,1	19,09 %
SpareBank 1 Betaling AS	- 47,1	18,10 %	16,8	18,20 %
BN Bank ASA	191,6	9,99 %	153,9	9,99 %
Felleseide selskaper	177,4		704,3	



\* Majoritetens andel av resultat etter skatt i tredje kvartal 2023 var -66,4 MNOK (270,5 MNOK), som også er grunnlaget for beregningen av SpareBank 1 Østlandets andel av resultatet. SpareBank 1 Gruppen implementerte IFRS 9 og IFRS 17 den 1. januar 2023. Tall for 2022 er omarbeidet.

### Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser (MNOK)



### Utvalgte effekter fra andre finansposter:

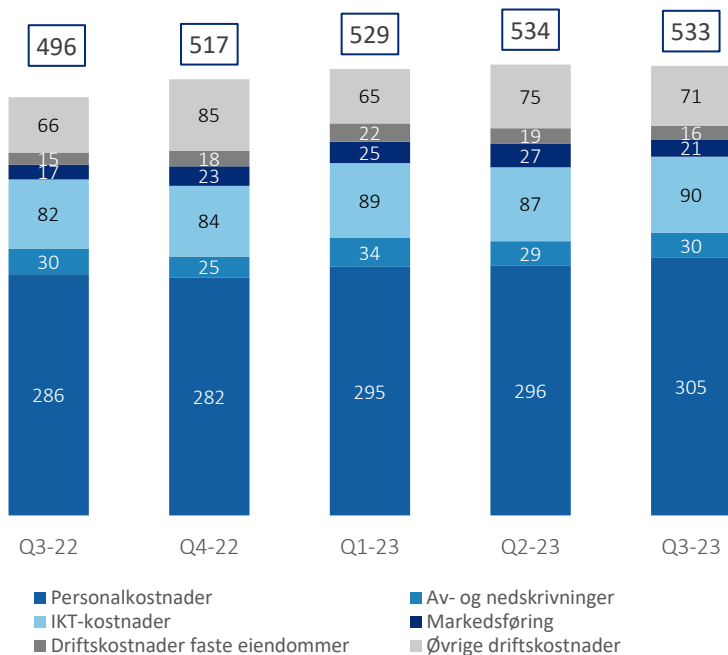
- Urealisert verdiendring likviditetsportefølje inkl. sikring: 33 MNOK
- Urealisert verdiendring verdipapirgjeld inkl. sikring: -30 MNOK
- Urealisert verdiendring egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi: -19 MNOK
- Urealisert verdiendring fastrentelån til kunder inkl. sikring: -17 MNOK
- Netto resultat fra valutahandel og -sikring: 12 MNOK



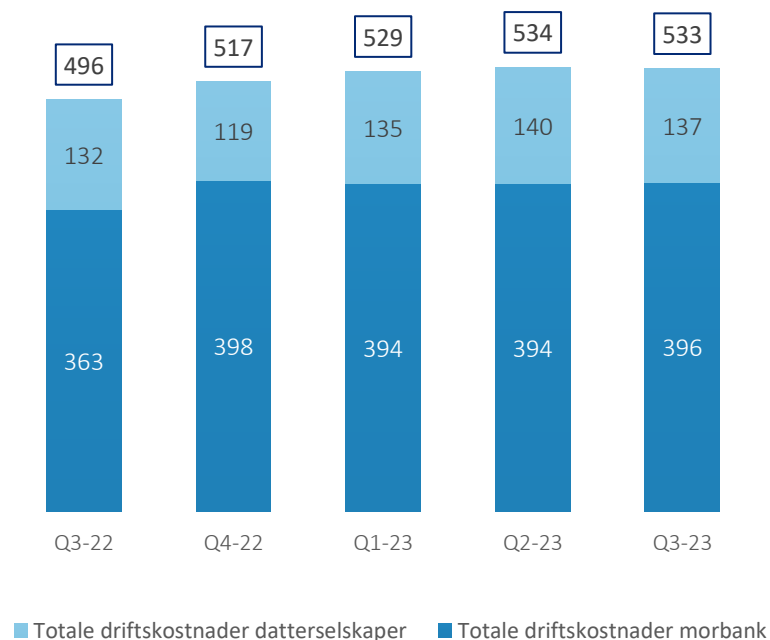
# Driftskostnader

Kostnader på nivå med forrige kvartal. Økning fra fjoråret drevet av lønnsvekst og flere årsverk i morbanken

## Driftskostnader pr type (MNOK)



## Driftskostnader, morbank og døtre (MNOK)



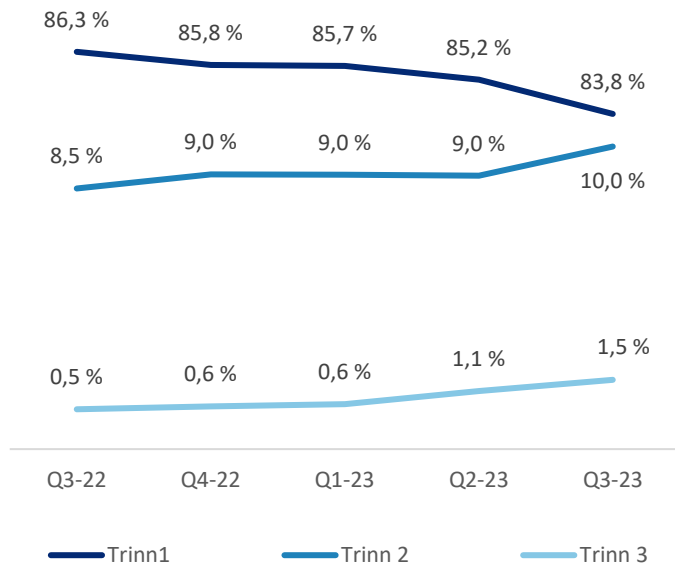
## Periodens tapskostnad

Økte modellbaserte og individuelle avsetninger. Fremdeles lave konstateringer

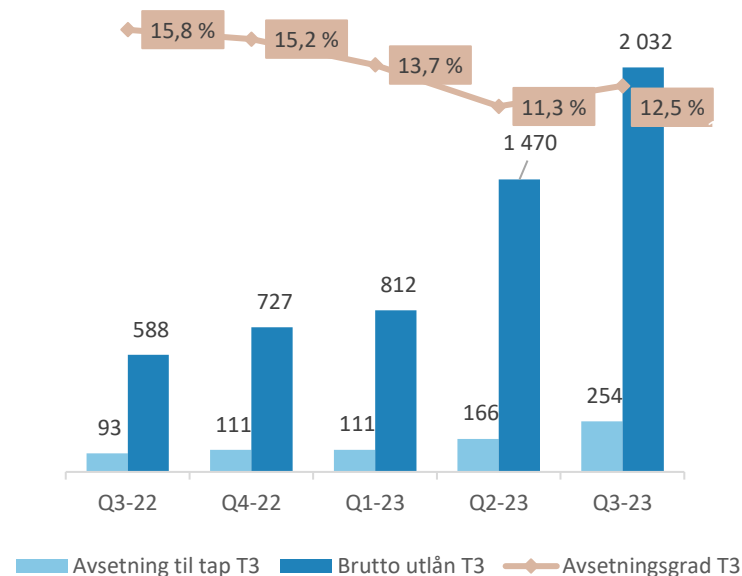
	Q3-22	Q4-22	Q1-23	Q2-23	Q3-23
Morbank	16	58	42	77	87
SB1Finans Østlandet AS	3	6	7	9	46
<b>Konsern</b>	<b>19</b>	<b>63</b>	<b>49</b>	<b>86</b>	<b>134</b>
Tap i prosent av brutto utlån	0,1 %	0,2 %	0,2 %	0,3 %	0,4 %

Tapuskostnader (MNOK)	Q3-22	Q4-22	Q1-23	Q2-23	Q3-23
Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)	14	38	30	25	26
Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	-4	18	1	55	88
Periodens netto konstaterte tap	9	7	18	6	19
<b>Periodens tapskostnad</b>	<b>19</b>	<b>63</b>	<b>49</b>	<b>86</b>	<b>134</b>

## Eksposering per trinn (% av brutto utlån\*)



## Lån i trinn 3 (MNOK)

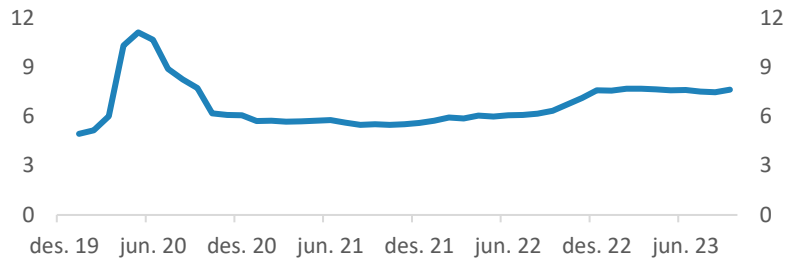


\* Eksklusive lån overført til kredittforetakene. Utlån til VV over resultat utgjør residual opp til 100 prosent.

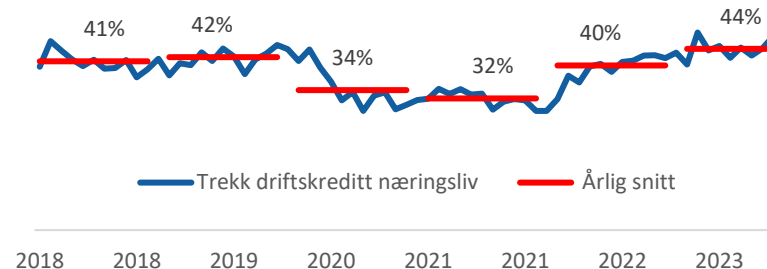
# Kredittkvaliteten er svært god

Ingen tegn til systematiske utfordringer verken hos våre person- eller bedriftskunder

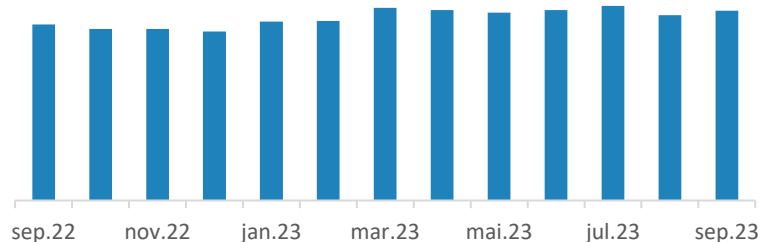
## PM-kunder med avtalt avdragsfrihet, andel



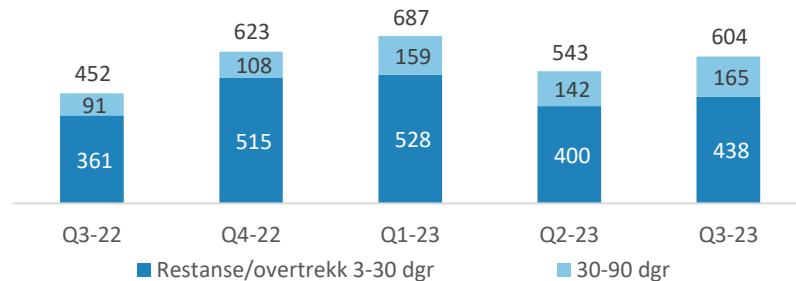
## Trekk på bedrifters rammekreditter (morbank)



## PM-saker hos inkasso (saldo, MNOK)

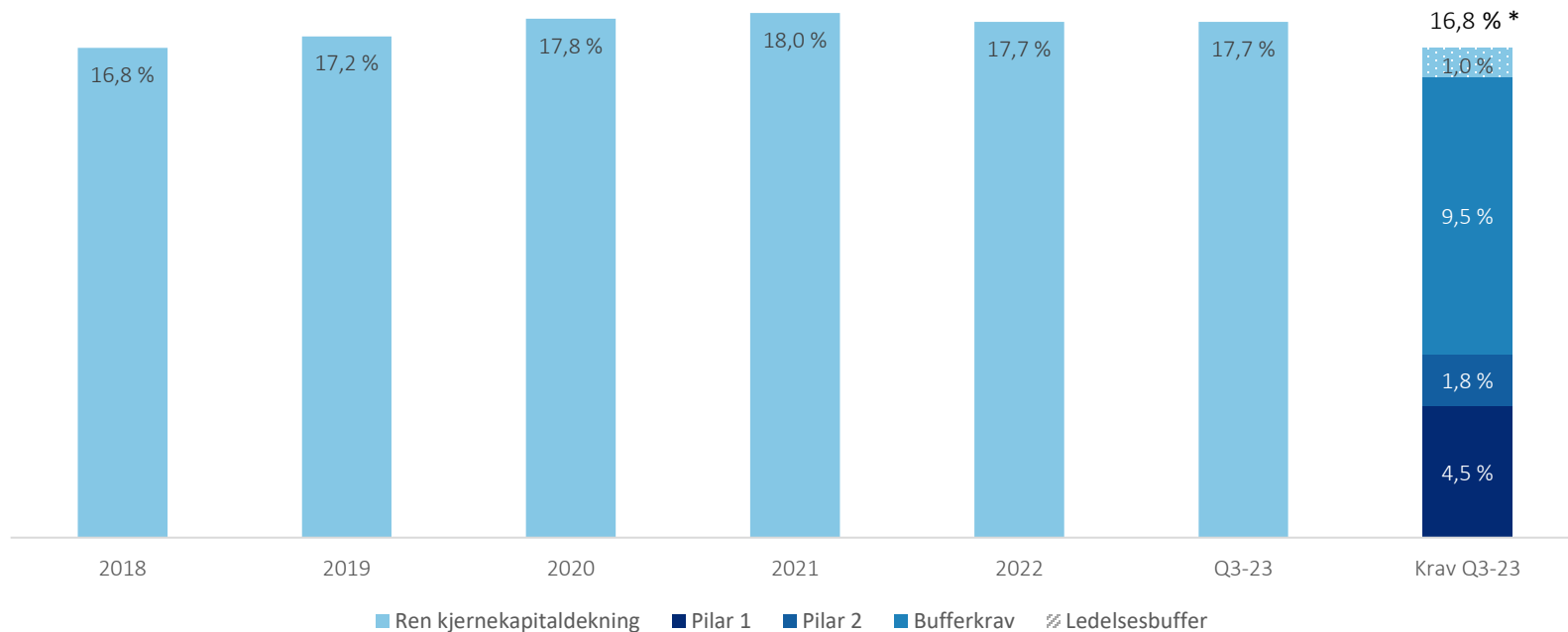


## Restanser bedriftsmarked, MNOK (konsern)\*



# Ren kjernekapitaldekning

Godt over myndighetskrav



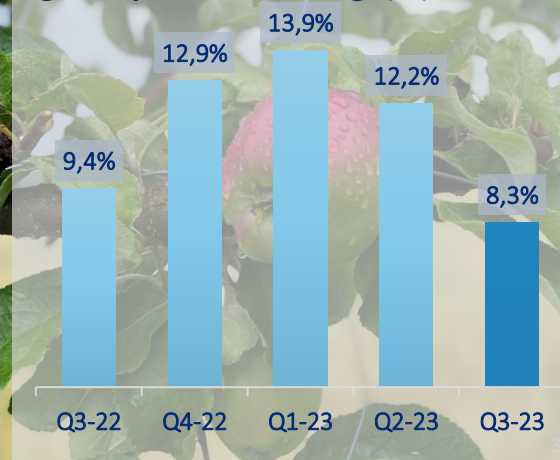
\*Ved varslede endringer om kapitalsammensetningen i Pilar 2 så vil bankens krav til ren kjernekapitaldekning reduseres med om lag 0,8 %-poeng gitt dagens Pilar 2-krav.

# 3. kvartal 2023: Høye renteinntekter, økte tap og negativt fra eierposter

## Oppsummering

- Svakere **egenkapitalavkastning** enn målsatt: 8,3 % (11,4 % hiå). Sterk utvikling i kjernevirksomheten fra netto renteinntekter motvirkes av reduserte inntekter fra finans samt økte bokførte tap.
- Solid vekst i netto **renteinntekter**: Opp 29,7 % å/å inkl. provisjoner fra kredittforetak (6,9 % kv/kv), drevet av reprising og volumvekst. Samlet **utlånsvekst** på 5,4 % å/å (1,4 % kv/kv) og **innskuddsvekst** på 5,0 % å/å (-1,9 % kv/kv).
- Netto **provisjonsinntekter** (eksl. kredittforetak): Reduksjon på 1,2 % å/å (minus 8,1 % kv/kv). God underliggende utvikling på provisjonsinntekter (justert for fisjonseffekter på regnskapsprovisjoner).
- Netto **finans**: Bidro negativt med 63 MNOK. Eierposter bidro med minus 46 MNOK, utbytter med 0 MNOK og nettoverdien av andre finansielle eiendeler og forpliktelser med minus 17 MNOK.
- **Driftskostnader**: Opp 7,5 % å/å (minus 0,3 % kv/kv), drevet særlig av økt antall årsverk i morbank, lønnsvekst og underliggende prisvekst i samfunnet.
- **Tap**: Tapskostnad i kvartalet på 134 MNOK, hvorav 26 MNOK var modellmessige avsetninger og 88 MNOK individuelle avsetninger.
- **Kapitaldekning**: Ren kjernekapitaldekning på 17,7 % (fra 17,9 % i forrige kvartal). Positivt resultat oppveid av høyere beregningsgrunnlag.

### Egenkapitalavkastning (%)



SpareBank **1**

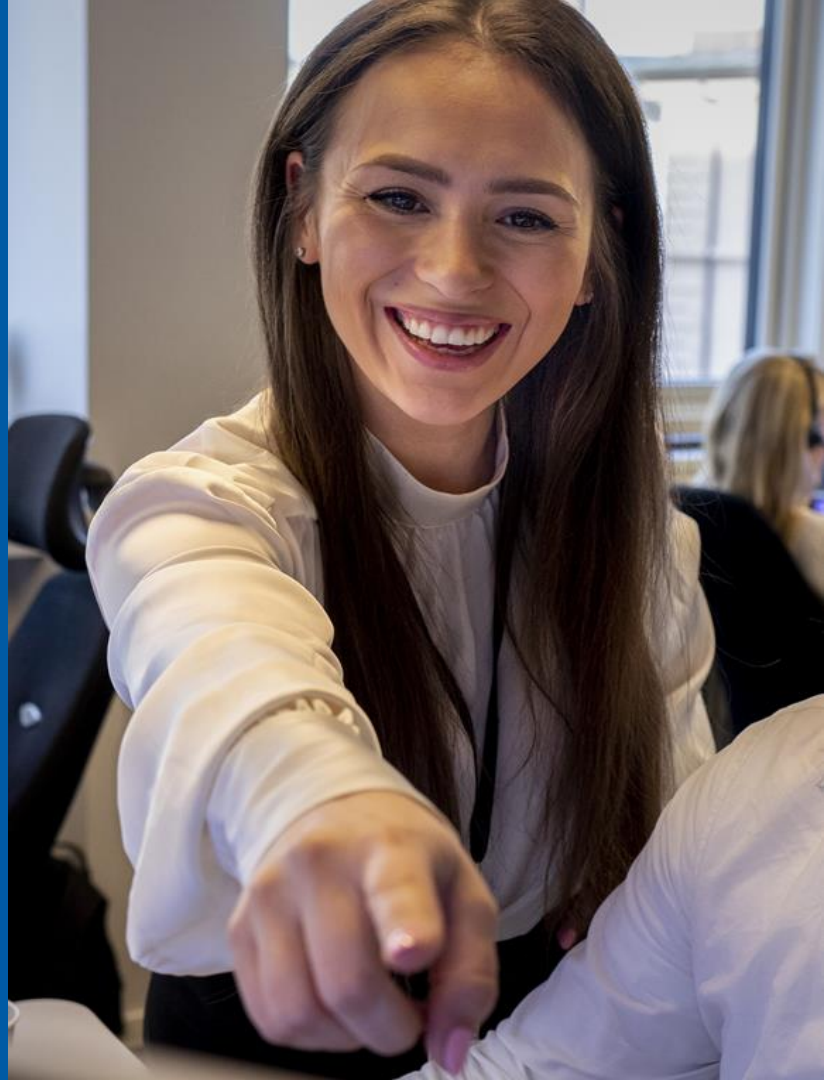
# Sammen om å skape

Dyktig | Nær | Engasjert

Vi har virket i over 175 år for at folk og bedrifter skal lykkes

Det skal vi fortsette med

SpareBank **1**  
ØSTLANDET





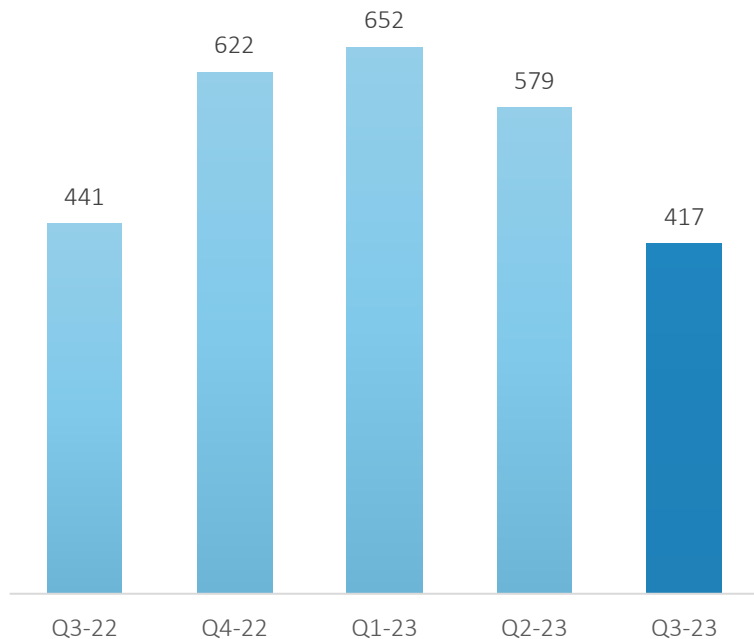
2023 3

VEDLEGG

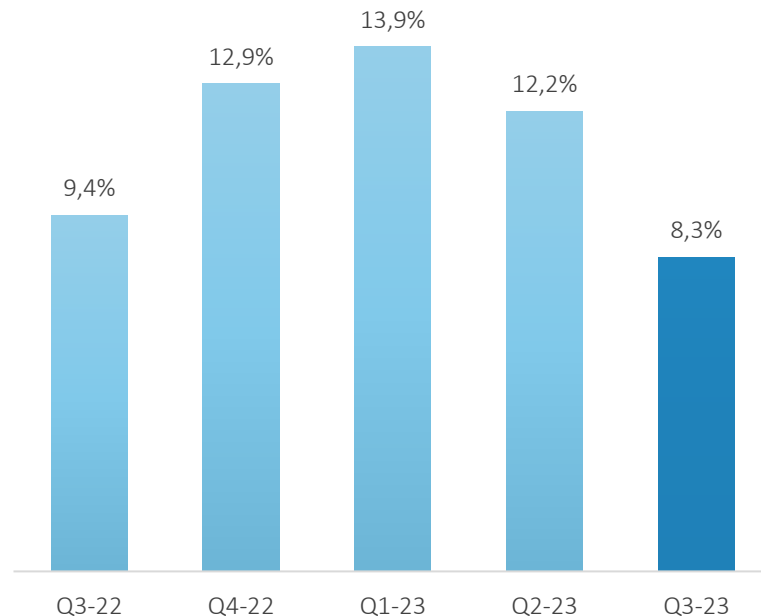
REGNSKAP/EGENKAPITALBEVIS



## Resultat etter skatt (MNOK)

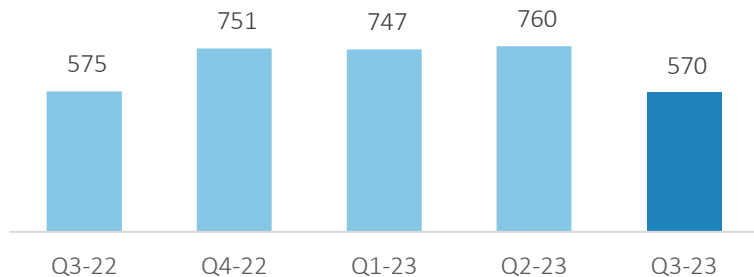


## Egenkapitalavkastning (%)

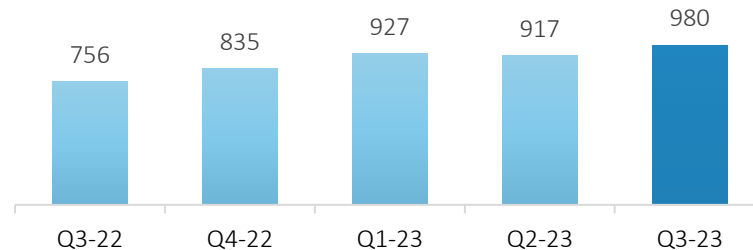


(1)

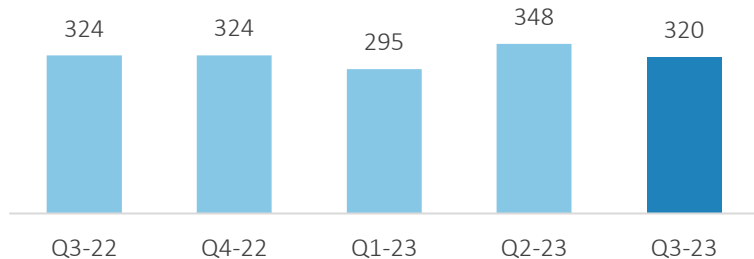
## Resultat før skatt (MNOK)



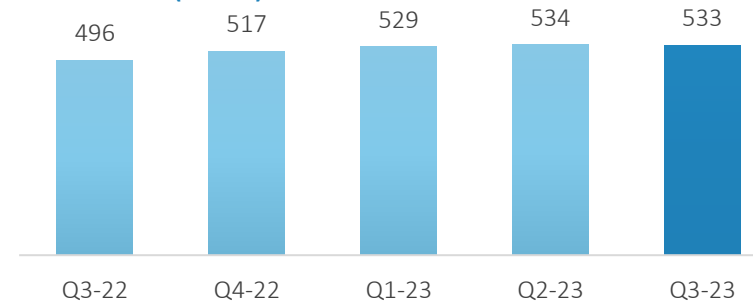
## Netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra kredittforetak (MNOK)



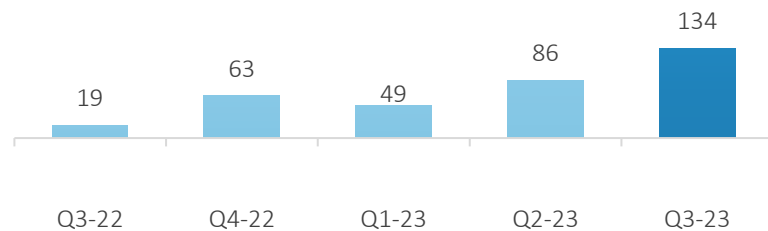
## Netto provisjoninntekter ekskl. kredittforetak



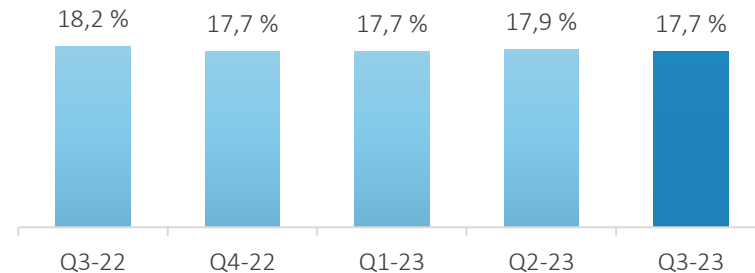
## Driftskostnader (MNOK)



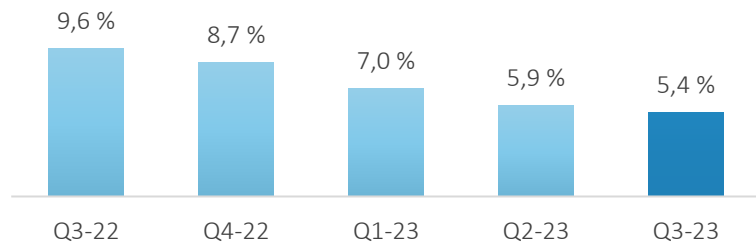
## Tap på utlån og garantier (MNOK)



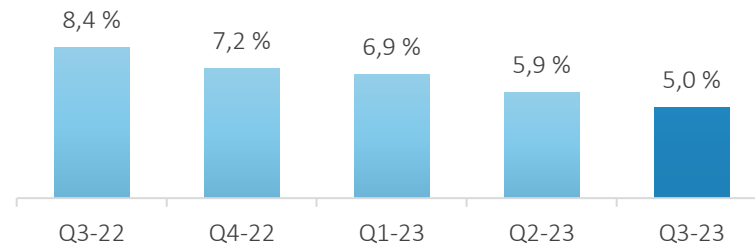
## Ren kjernekapitaldekning



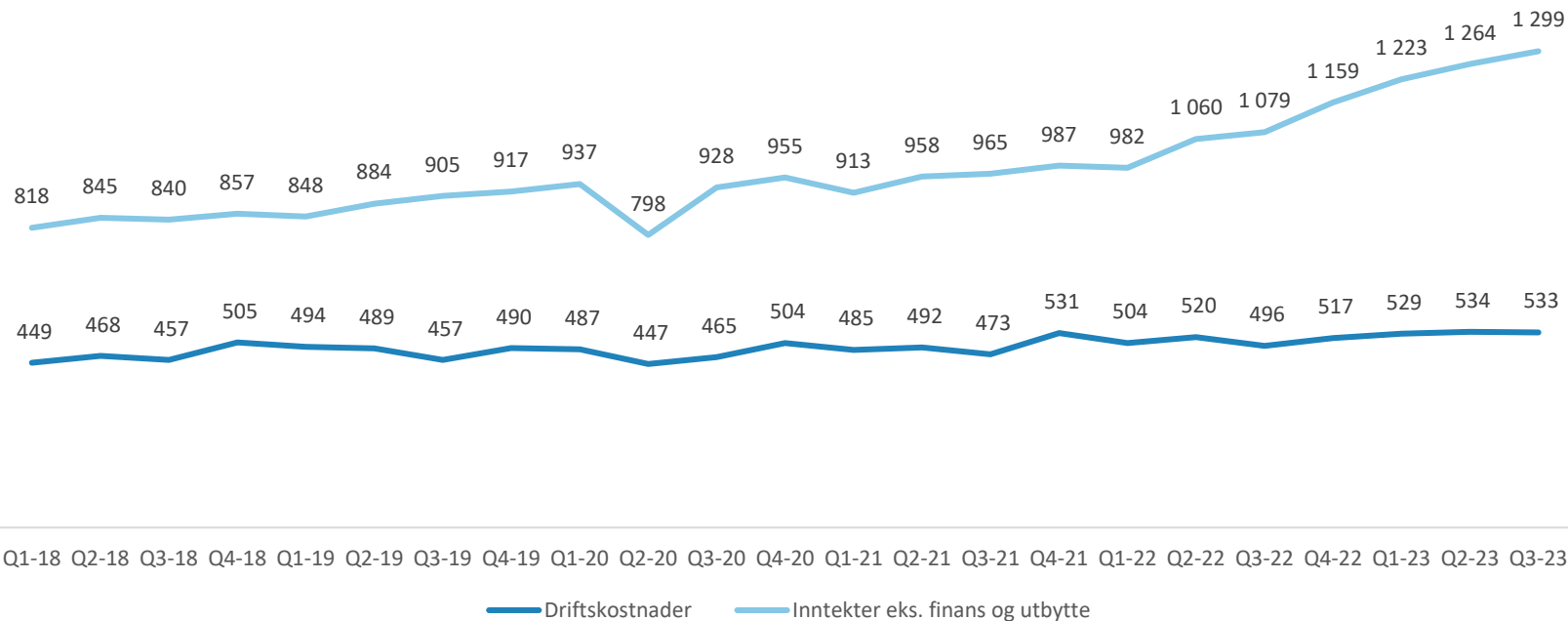
## Utlånsvekst 12 mnd (inkl. lån overført kredittforetak)



## Innskuddsvekst 12 mnd

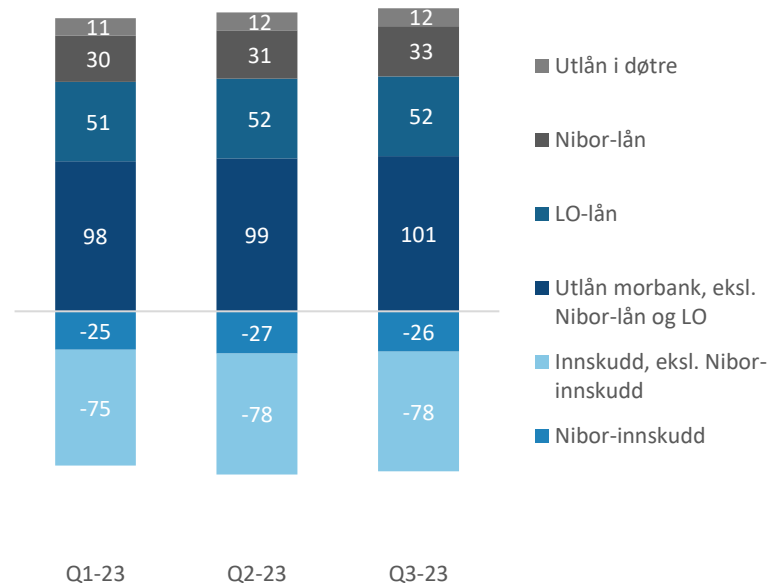


## Kostnader og inntekter (ekskl. finans og utbytte)

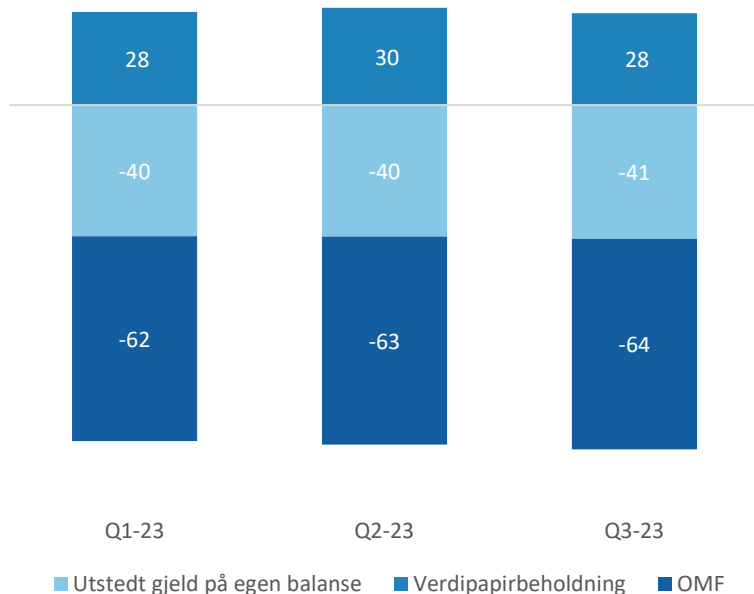


Norges Bank	4. mai-23 (0,25%)	22. juni-23 (0,50%)	17. aug-23 (0,25%)	21. sep-23 (0,25%)
Effekt nye lån og innskudd	15. mai-23	10. aug-23	21. sep-23	28. nov-23
Eksisterende BM lån og innskudd	29. mai-23	12. juli-23	6. sep-23	6. okt-23
Eksisterende PM lån og innskudd	27. juni-23	10. aug-23	24-okt-23	28. nov-23

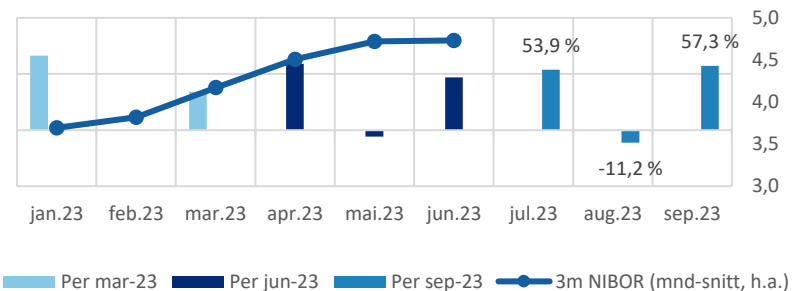
## Utlån og innskudd, mrd. NOK



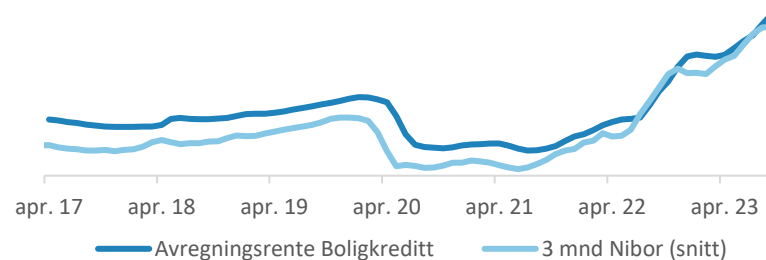
## Verdipapirer, mrd. NOK\*



## Netto rentefiksing per måned, andel av kvartal, %\*\*



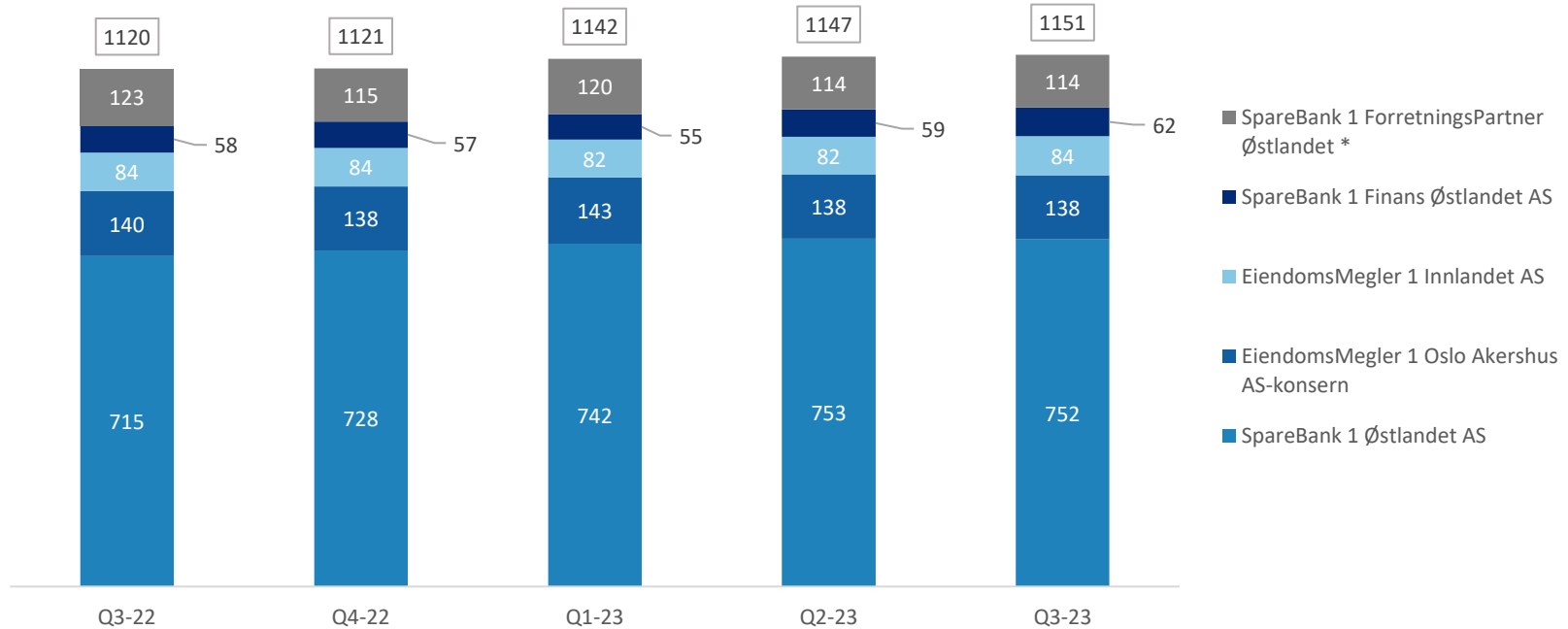
## 3 mnd NIBOR og avregningsrente SP1 Boligkreditt, %



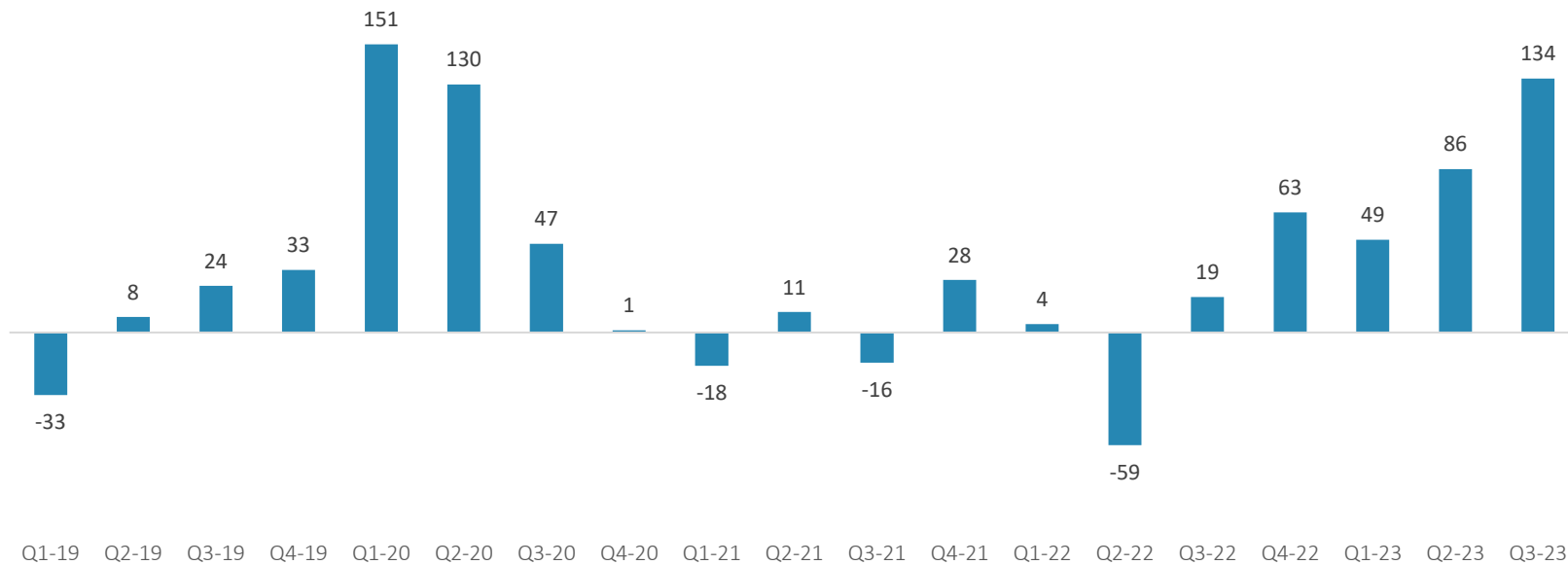
\* OMF henviser til lån overført til kreditforetakene

\*\* Inkluderer rentefiksing på likviditetsporteføljen, utstedt gjeld på egen balanse og rente-/valutaswapper. F eks: Per mar-23, ville 66,3 % av dette rentefikses i apr-23.

### Antall årsverk i morbank og datterselskaper



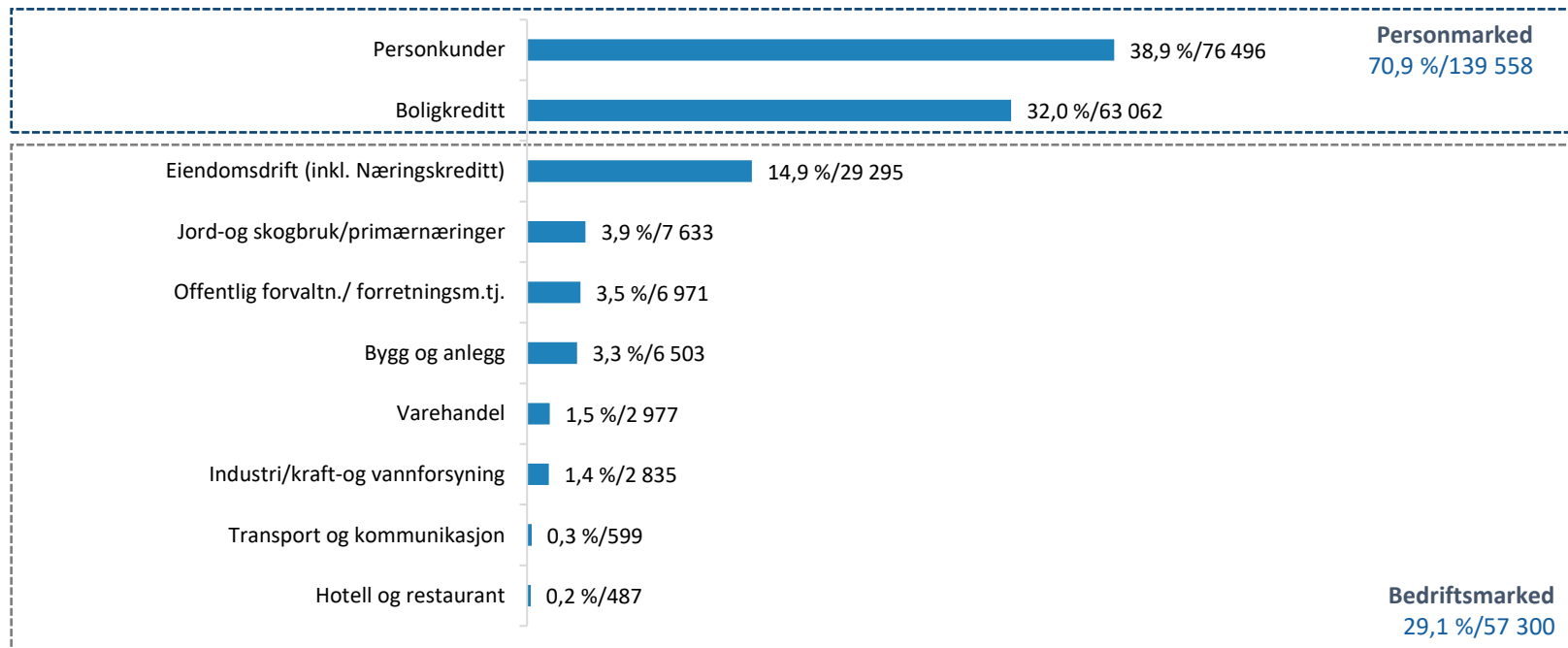
## Tapskostnader (MNOK)





# Bredt sammensatt utlånsportefølje

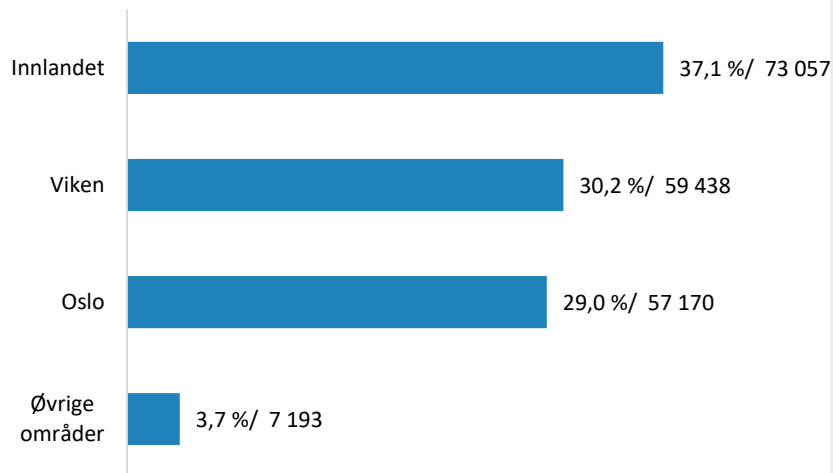
Utlån til kunder per sektor (prosent og MNOK)



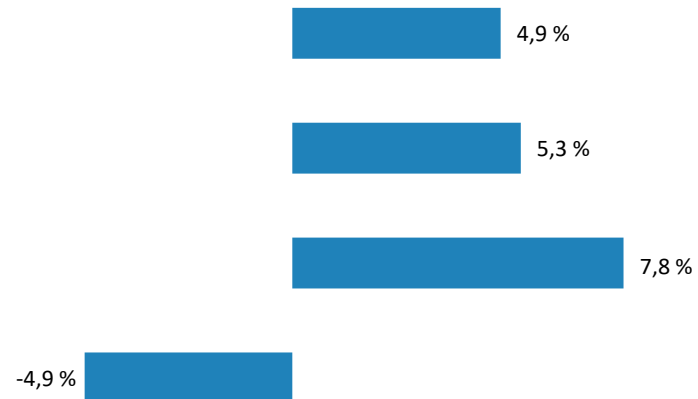
# Konsernets utlånsvekst etter geografi

Samlede utlån til kunder per fylke/region og endring siste 12 mnd (prosent og MNOK)

## Utlånsvolum per fylke/region (prosent/MNOK)



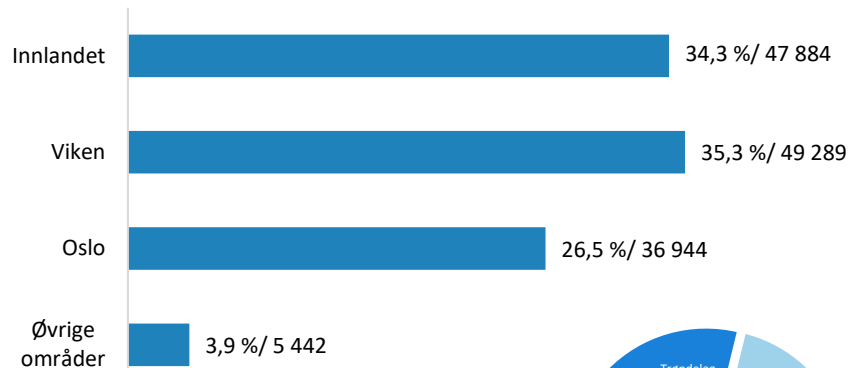
## Endringer siste 12 mnd



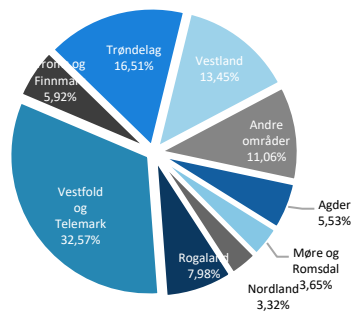
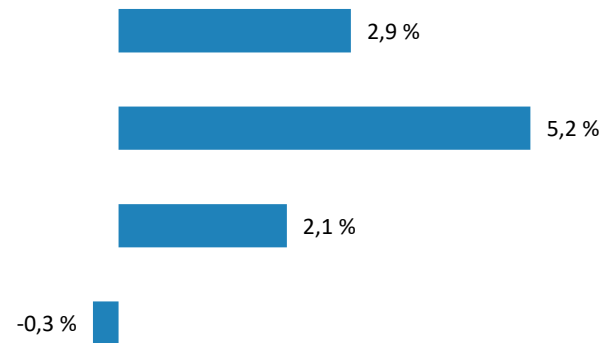
# Geografisk fordeling av boliglånsveksten

Utlån til PM-kunder per fylke/region og endring siste 12 mnd (prosent og MNOK)

### Utlånsvolum PM per fylke (prosent/MNOK)



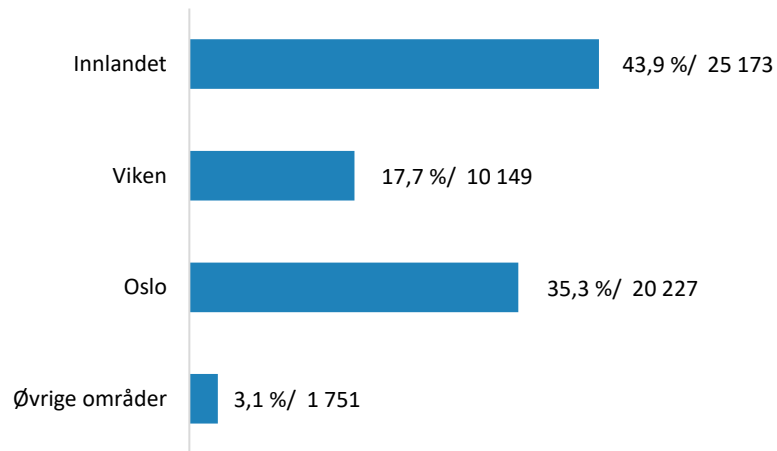
### Endringer siste 12 mnd



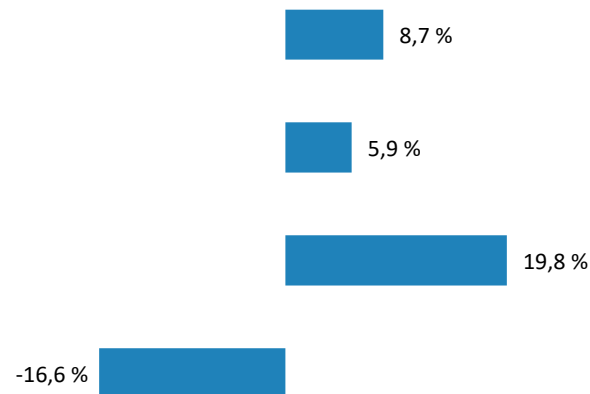
# Geografisk fordeling av BM-veksten

Utlån til BM-kunder per fylke/region og endring siste 12 mnd (prosent og MNOK)

## Utlånsvolum BM per fylke/region (prosent/MNOK)



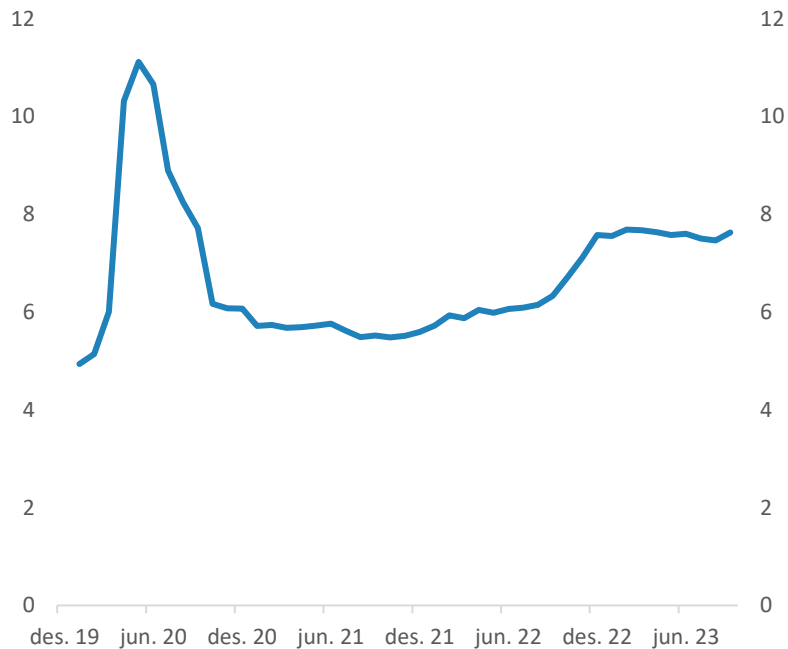
## Endringer siste 12 mnd



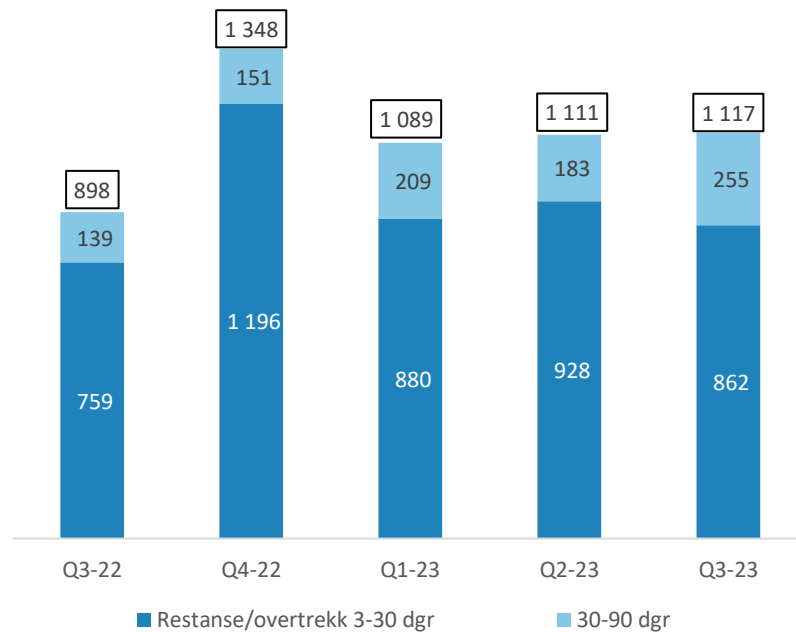
# PM: Avdragsutsettelse og restanser

Tett oppfølging ved tegn til betalingsproblemer, men langt færre kunder enn fryktet med problemer

## PM-kunder med avtalt avdragsutsettelse, andel

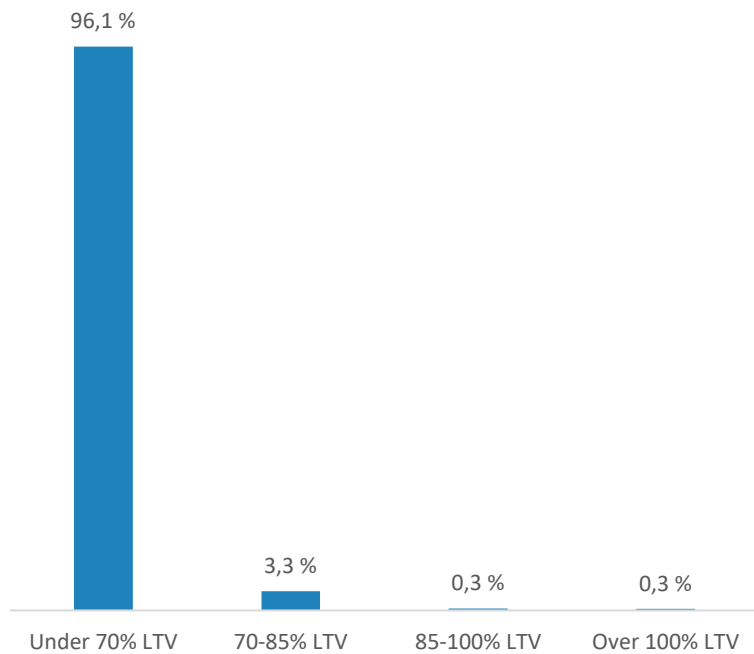


## Restanser personmarked, MNOK\*

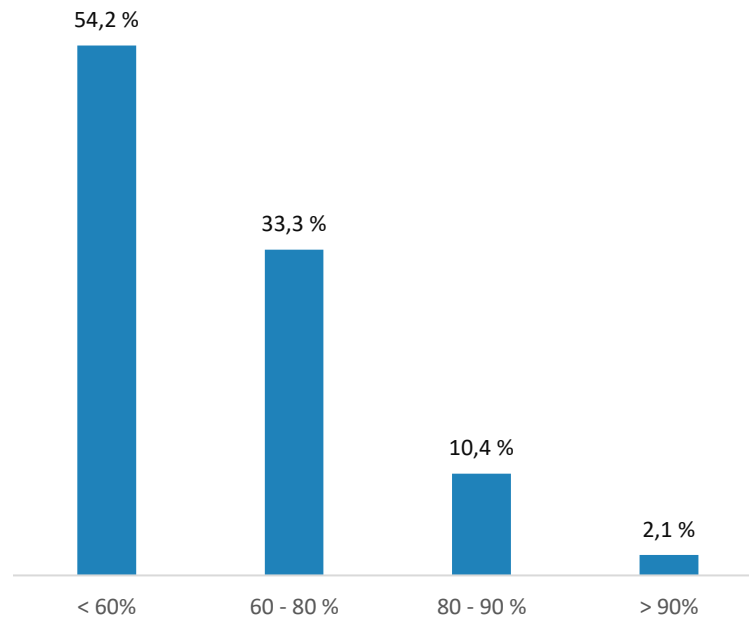


\*Inkluderer ikke lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt.

## Eksposneringsfordelt belåning (LTV) - bolig\*



## Utlånsvolum etter LTV-klasser – bolig\*



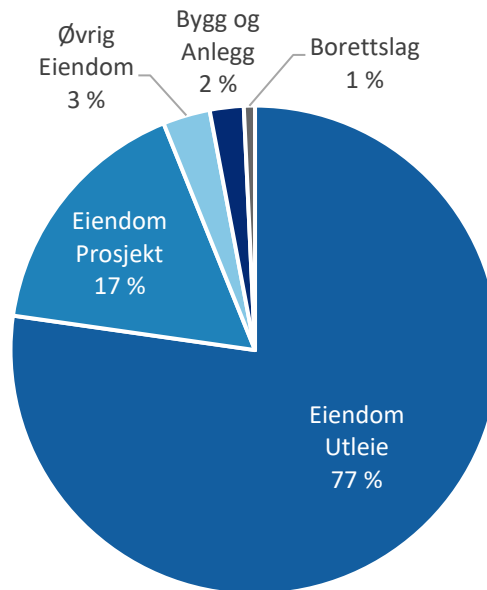
\* Tallene inkluderer SpareBank 1 Boligkreditt.

# Næringsrelatert eiendom utgjør bankens nest største utlånssektor

Utlån til næringsrelatert eiendom, inkludert byggevirksomhet

- Finansiering av eiendomsrelaterte bransjer utgjør bankens største eksponering i bedriftsmarkedet.
- Utlån til utleievirksomhet utgjør den største kategorien, med om lag 77 %\* av samlet porteføljeeksponering i eiendom.
- Byggeprosjekt er nest største næring: om lag 17 %\*
- Bygg og anlegg, borettslag og «øvrige» utgjør resterende.

Næringsrelatert eiendomsvirksomhet, andel av brutto utlån\*

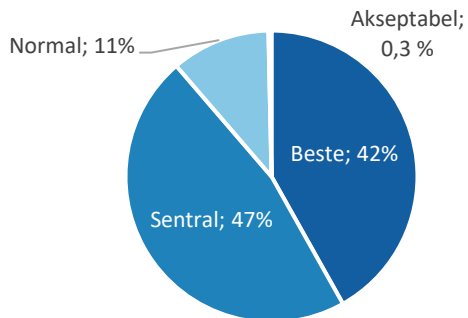


\*Basert på lånesaldo i morbank (inkluderer ikke ubenyttede kredittammer). Virksomheten til flere kunder er på tvers av næringskategorier og klassifisering i figur kan avvike fra kvartalsrapportens note 11.

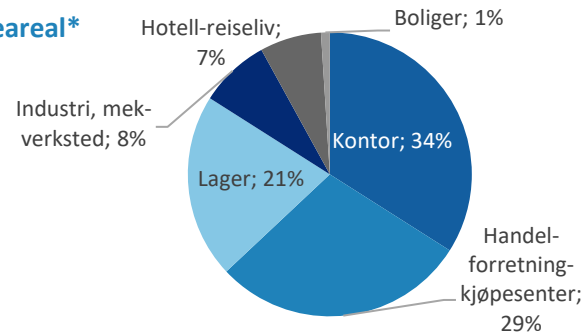
# Utleie: Attraktiv beliggenhet, diversifisert leieareal

97 % av leietakerne har kontrakter som er 100 % indekserte (til KPI) \*

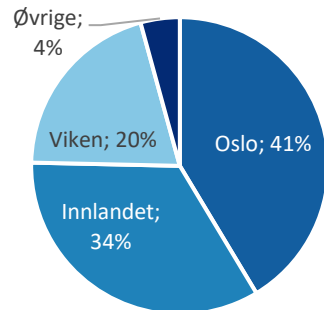
## Beliggenhet\*



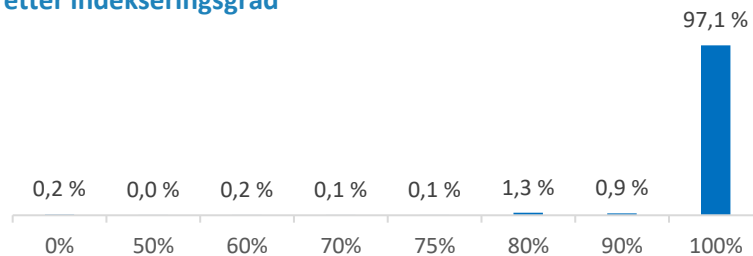
## Fordeling av leieareal\*



## Geografisk fordeling av leieareal\*



## Andel leieinntekter m/indeksregulering etter indekseringsgrad\*



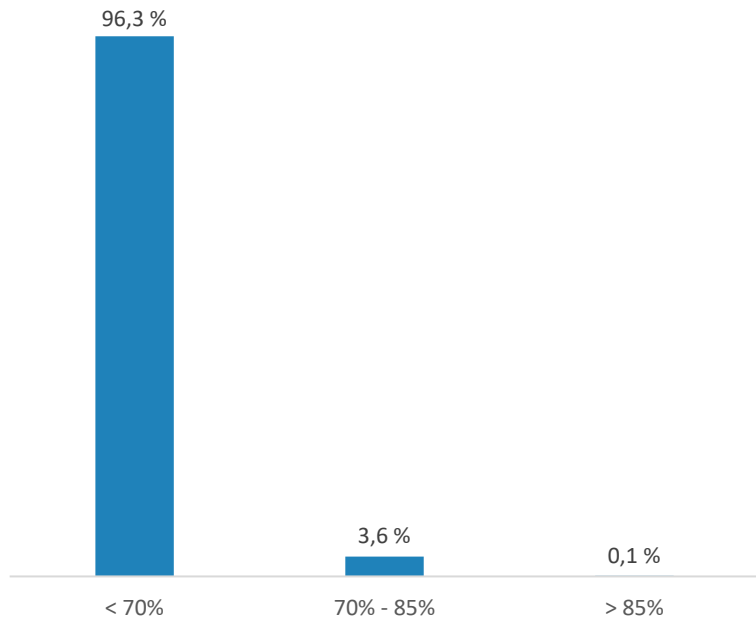
\*Basert på tall for morbank og engasjement over 10 millioner kroner.



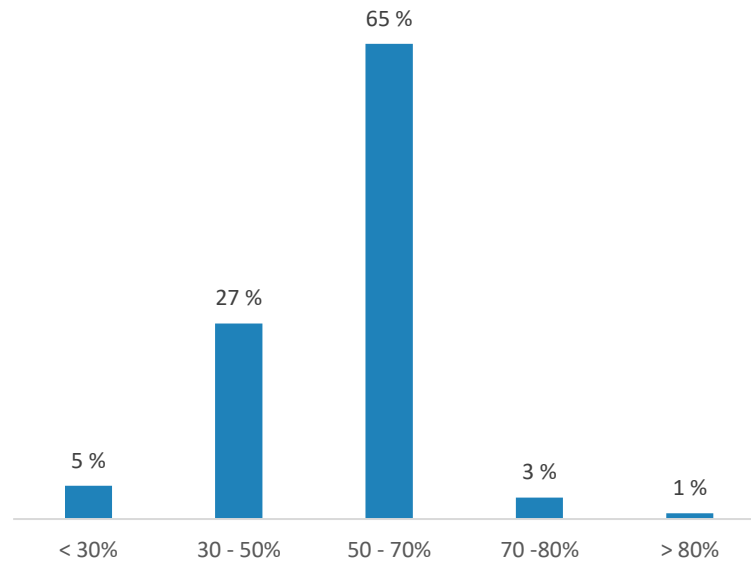
# Utleie: Gode sikkerhetsverdier

Utlånsporteføljen er godt rustet til å tåle økte avkastningskrav i markedet for næringseiendom

## Eksponeringsfordelt belåning (LTV) næringseiendom\*



## Utlånsvolum etter LTV-klasser næringseiendom\*

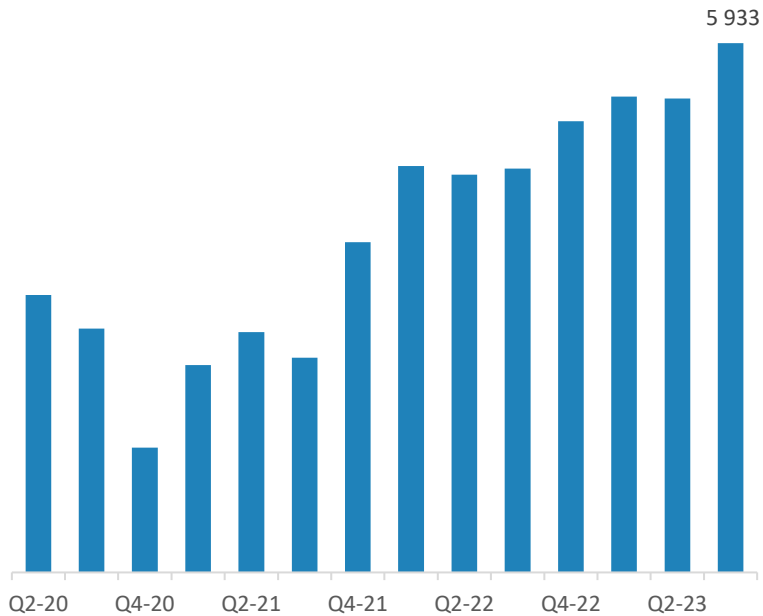


\*Basert på tall for morbank og engasjement over 10 millioner kroner.

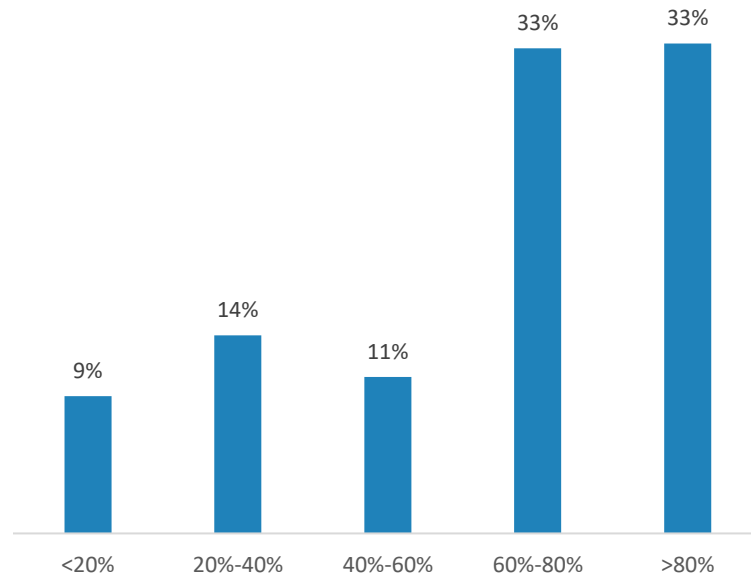
# Prosjekt/bygg: Flere byggeprosjekt nærmer seg ferdigstilling

Krav om forhåndssalg normalt på 60 %, avhengig av EK, kompleksitet, erfaring og gjennomføringsevne

## Utlån til eiendomsprosjekt og bygg og anlegg, MNOK\*



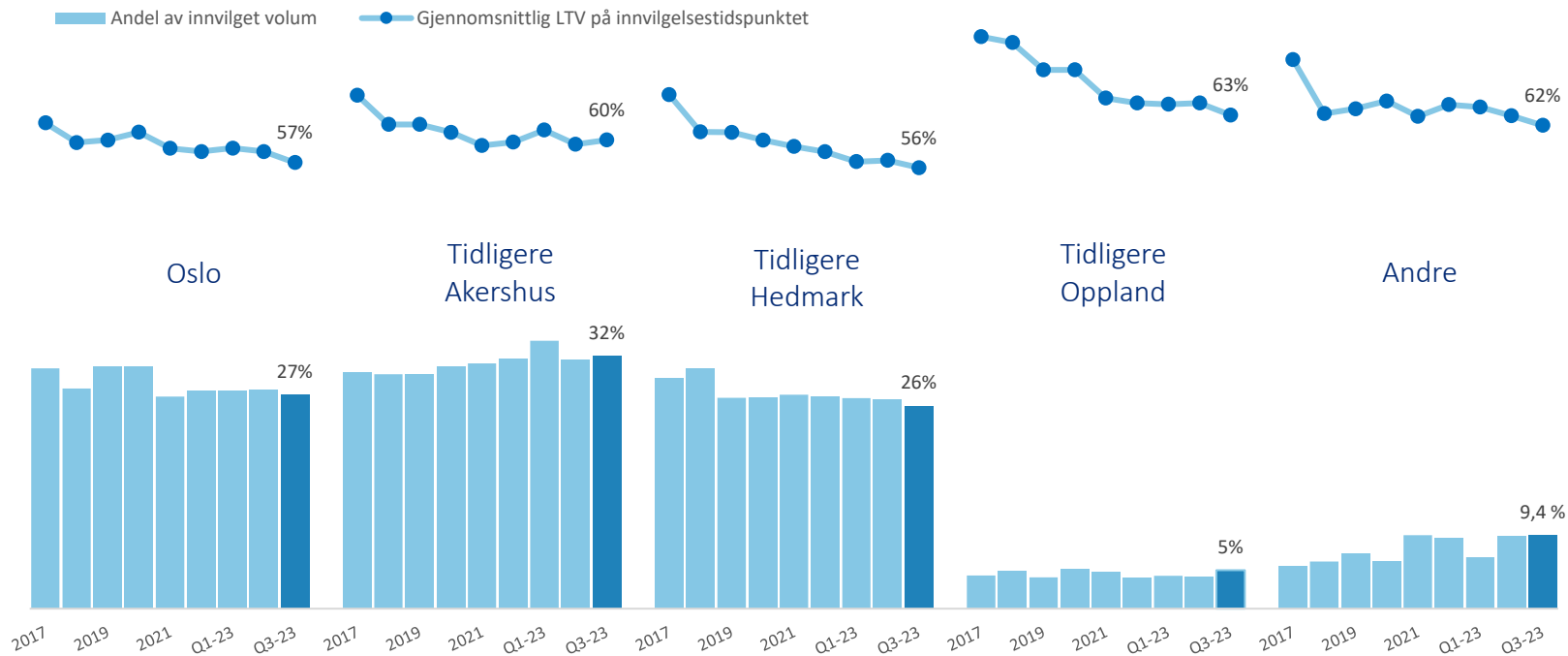
## Trekk på byggelån, volumvektet, andel i %\*



\*Basert på tall for morbank.

# Stabilt lave LTV for nye boliglån

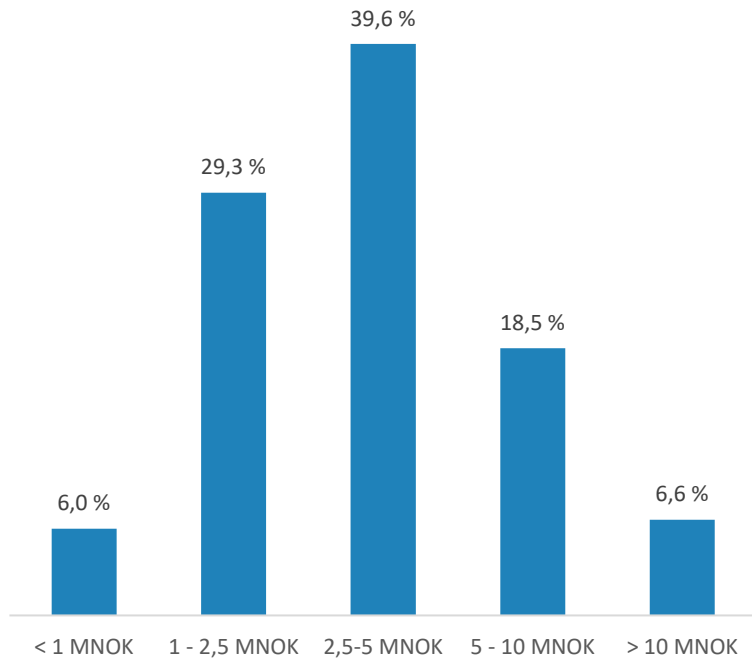
Andel av innvilget boliglån og gjennomsnittlig LTV per periode og fylke



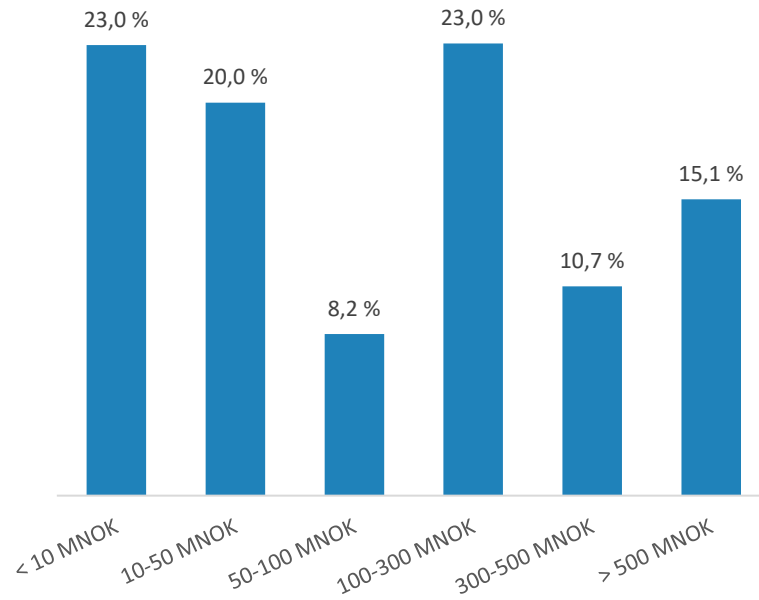
# Lav grad av størrelseskonsentrasjonsrisiko i låneboken

Lån til privatpersoner og bedrifter etter størrelse (andel)\*

## Personmarked



## Bedriftsmarked

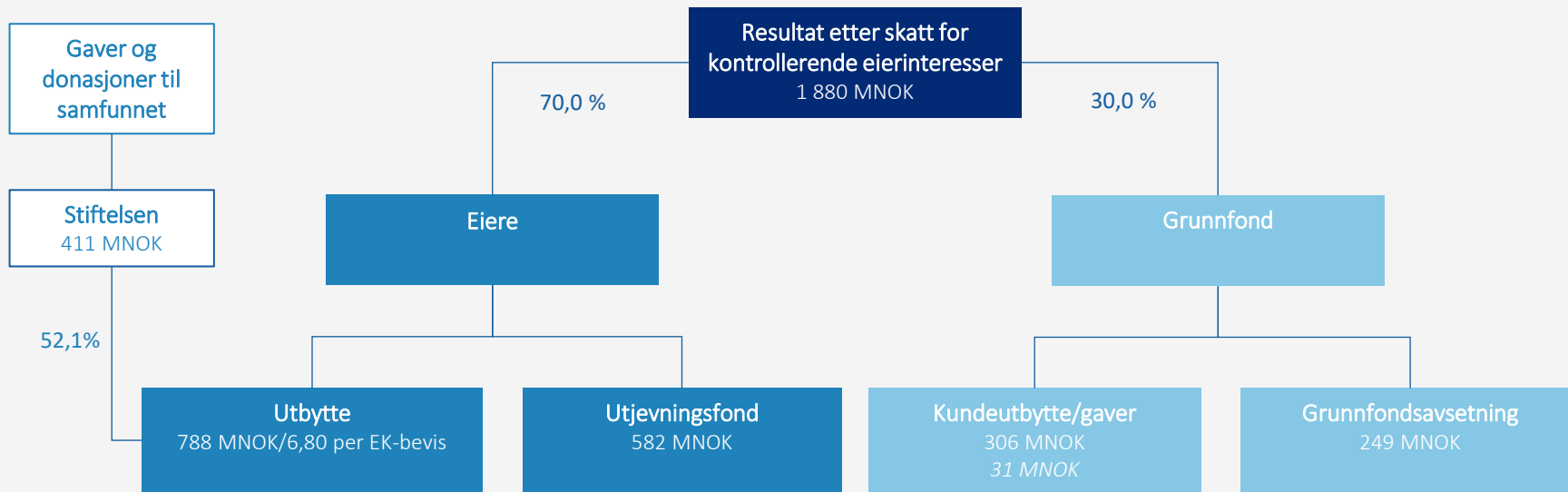


\* Inkludert lån overført til kredittforetakene.

# Resultatdisponering for 2022

I tråd med utbyttepolitikken, fordelt til eiere og samfunnskapital

## ILLUSTRASJON



Utbytte til eiere og kunder tilsvarer 60 % av konsernets overskudd etter skatt <sup>1)</sup>

1) Tallene i oppstillingen er en illustrasjon og summerer ikke til 100 %. Dette pga. at resultater i døtre, bankens gaveavsetning, fond for urealiserte gevinster og minoritetsinteresser er holdt utenfor og disponeringen av overskuddet tar hensyn til resultat etter skatt i morbanken, mens utbyttepolitikken tar utgangspunkt i konsernresultat etter skatt.

	30.09.2023	30.09.2022
Børskurs (i kr)	133,40	107,20
Børsverdi (MNOK)	15 452	12 417
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis <sup>1)</sup>	114,42	110,21
Resultat per egenkapitalbevis, i kr <sup>2)</sup>	9,67	7,76
Pris/resultat per egenkapitalbevis <sup>3)</sup>	10,32	10,34
Pris/bokført egenkapital <sup>4)</sup>	1,17	0,97

1) Bokført egenkapital konsern fratrukket hybridkapital, minoritetsandel og gavefond x eierandelsbrøk\*/antall EKB.

2) Resultat etter skatt for kontrollerende eierinteresser x eierandelsbrøk\*/antall EKB

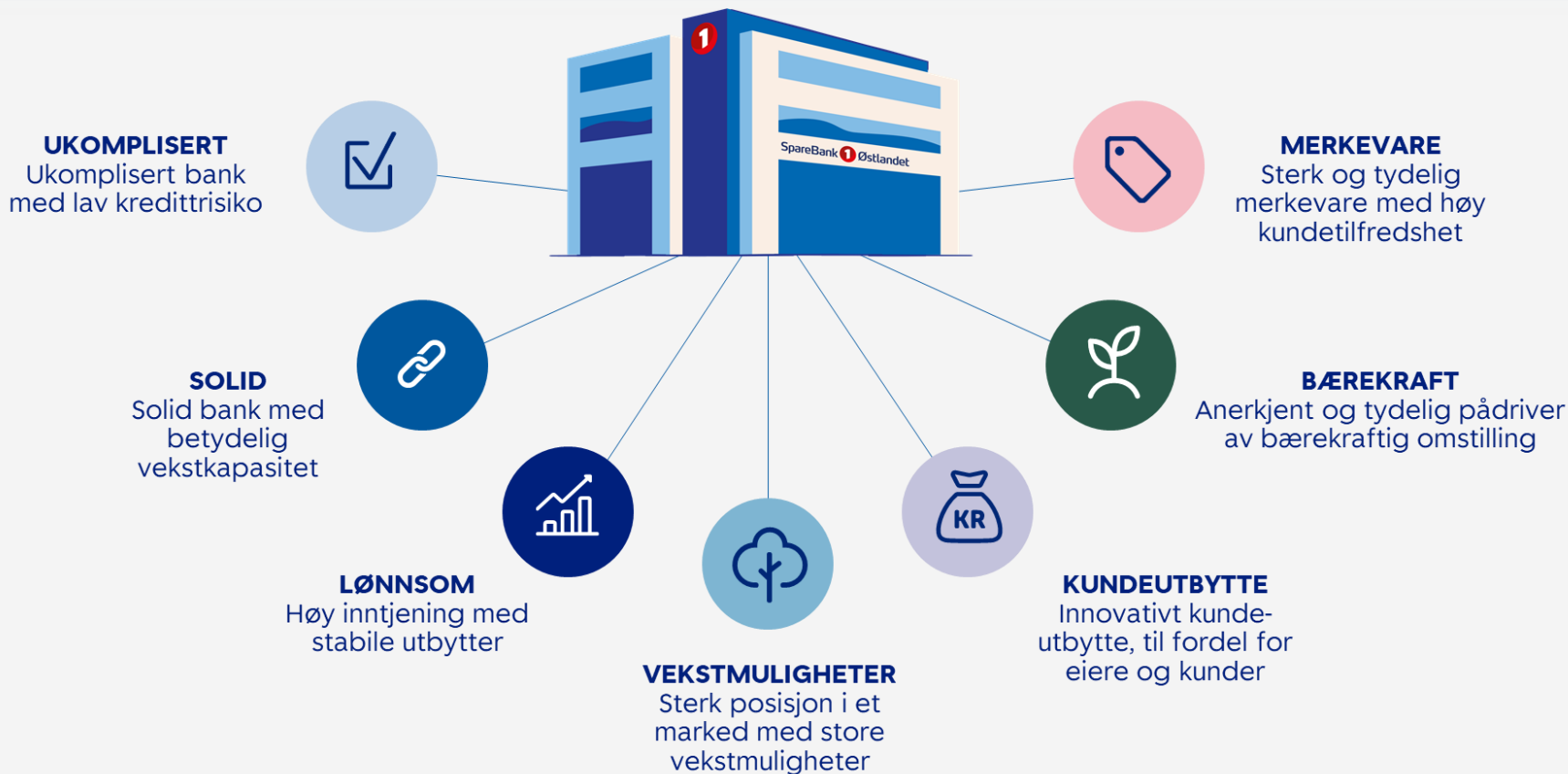
3) Børskurs i kr/annualisert resultat per egenkapitalbevis.

4) Børskurs i kr x antall EKB/bokført egenkapital morbank x eierandelsbrøk

5) Inklusiv utbytte.

- SPOL Kursutvikling:
  - Avkastning i Q3-23<sup>5</sup> 2,6 %
  - Avkastning 12 mnd<sup>5</sup> 31,9 %
- Likviditet i Q3 2023 sammenlignet med tilsvarende periode i 2022.
  - Gjennomsnittlig dagsvolum i Q3-23 på 32 823 egenkapitalbevis (36 586 ).
  - Daglig omsetning: MNOK 4,3 (4,2).

# Hvorfor investere i SpareBank 1 Østlandet (SPOL)?



# Kontaktdetaljer

*investor@sb1ostlandet.no*



**Richard Heiberg**  
*konsernsjef | CEO*

+47 902 06 018  
richard.heiberg@sb1ostlandet.no



**Geir-Egil Bolstad**  
*finansdirektør | CFO*

+47 918 82 071  
geir-egil.bolstad@sb1ostlandet.no



**Bjørn-Erik R. Orskaug**  
*investorkontakt*

+47 922 39 185  
bjorn-erik.orskaug@sb1ostlandet.no



This presentation contains forward-looking statements that reflect management's current views with respect to certain future events and potential financial performance.

Although SpareBank 1 Østlandet believes that the expectations reflected in such forward-looking statements are reasonable, no assurance can be given that such expectations will prove to have been correct. Accordingly, results could differ materially from those set out in the forward-looking statements as a result of various factors.

Important factors that may cause such a difference for SpareBank 1 Østlandet are but not limited to: (i) the macroeconomic development, (ii) change in the competitive climate, (iii) change in the regulatory environment and other government actions and (iv) change in interest rate and foreign exchange rate levels.

This presentation does not imply that SpareBank 1 Østlandet has undertaken to revise these forward-looking statements, beyond what is required by applicable law or applicable stock exchange regulations if and when circumstances arise that will lead to changes compared to the date when these statements were provided.