

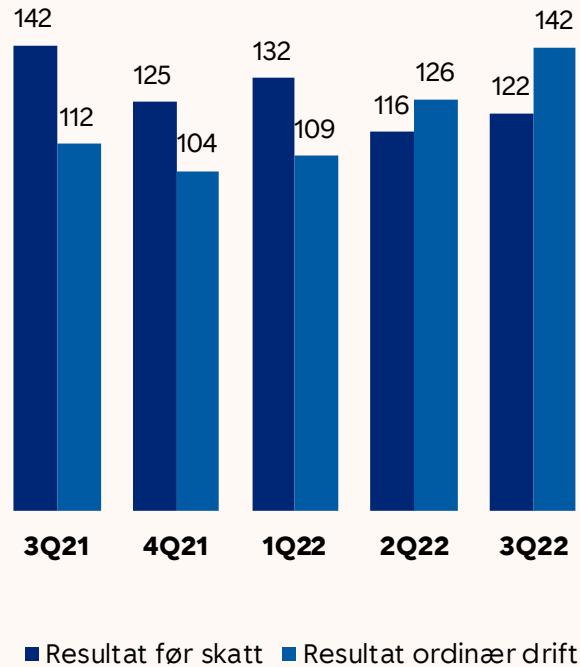
# Investorpresentasjon 3. kvartal 2022

Solid underliggende drift, turbulent finansmarked

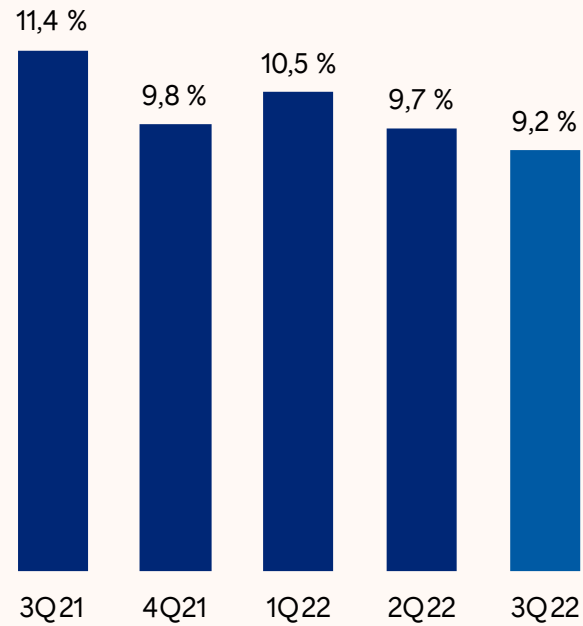


# Nøkkeltall: kvartal for kvartal

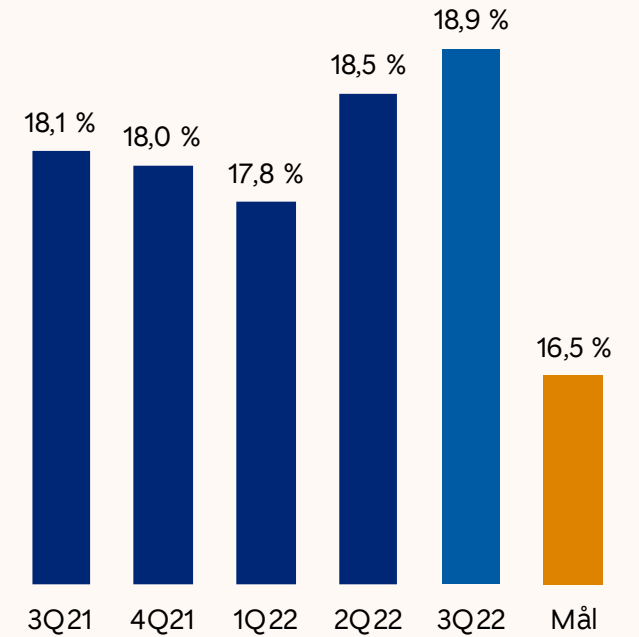
## Resultatutvikling



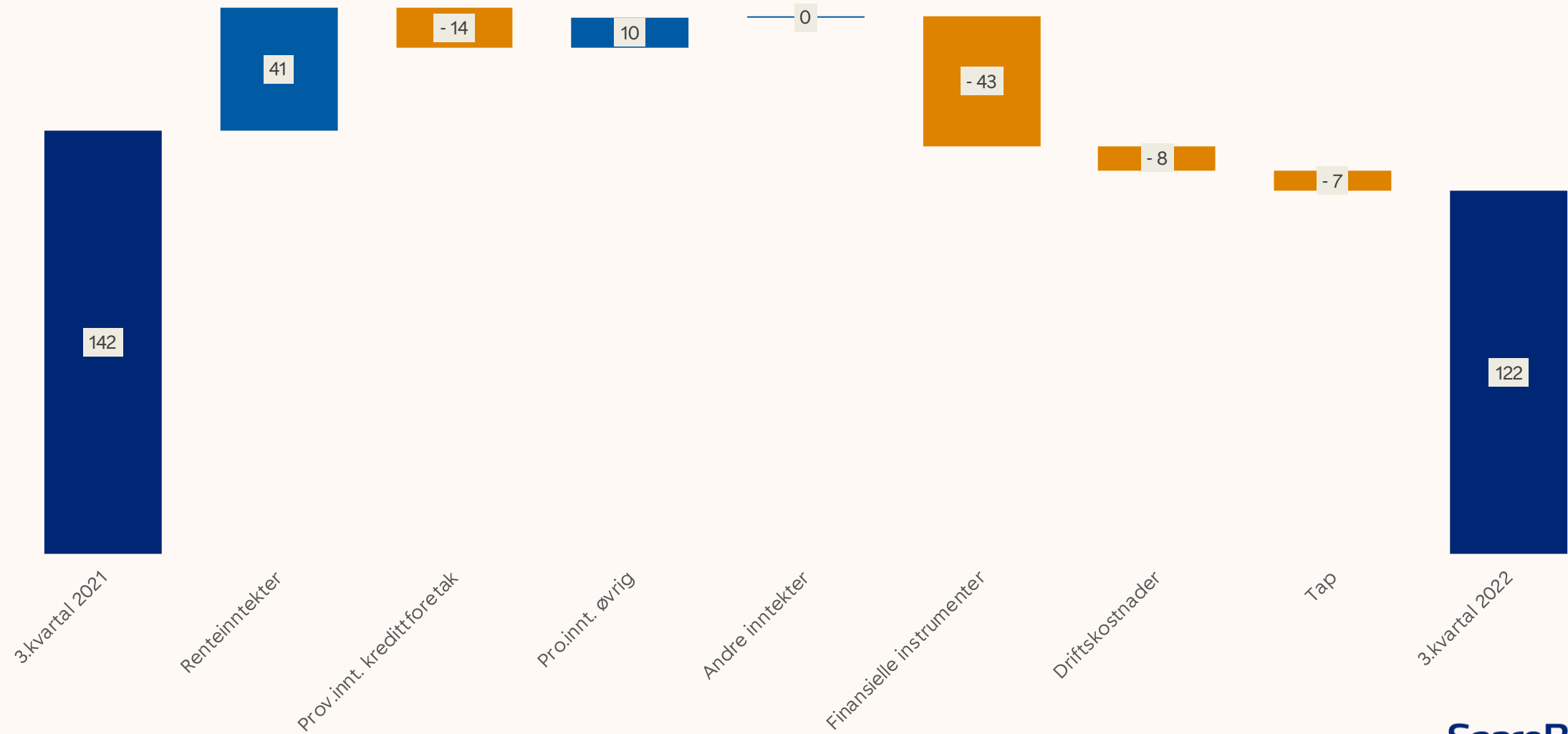
## Egenkapitalavkastning



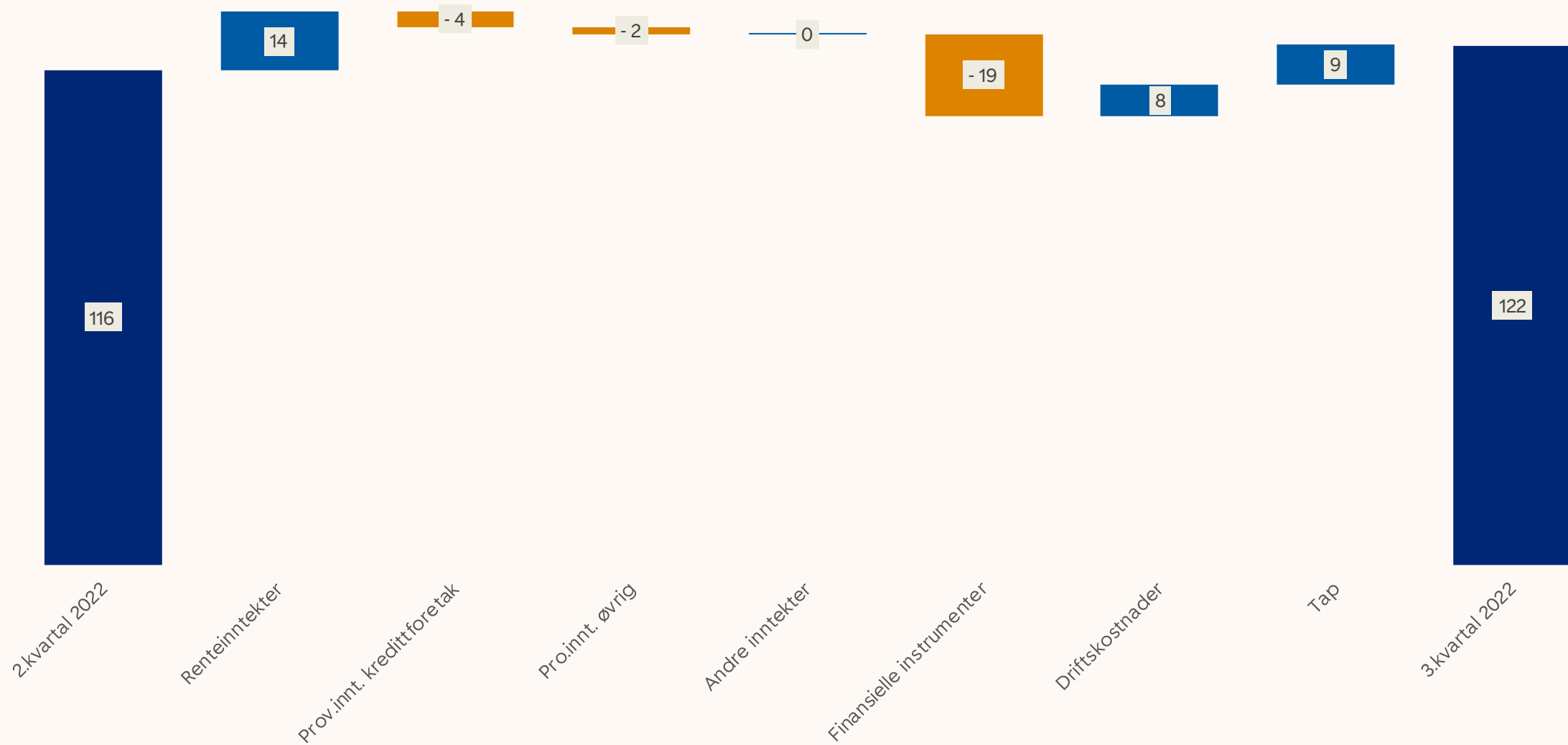
## Ren kjernekapitaldekning



# Resultat før skatt: Kvartalet mot tilsvarende i fjor

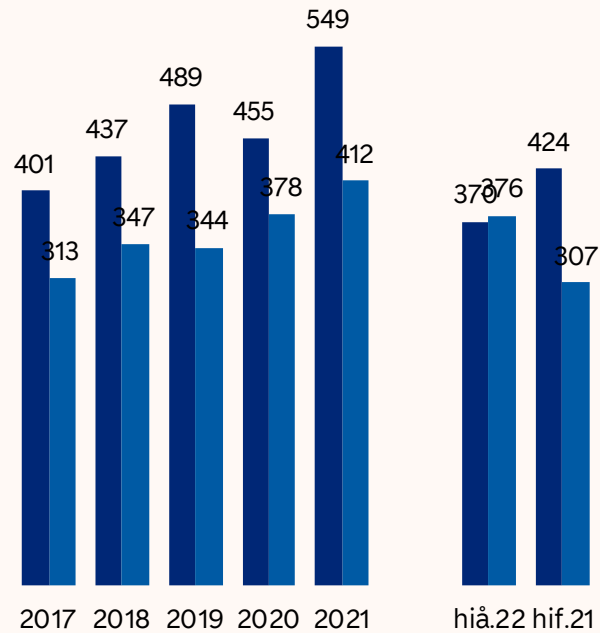


# Resultat før skatt: Kvartalet mot foregående



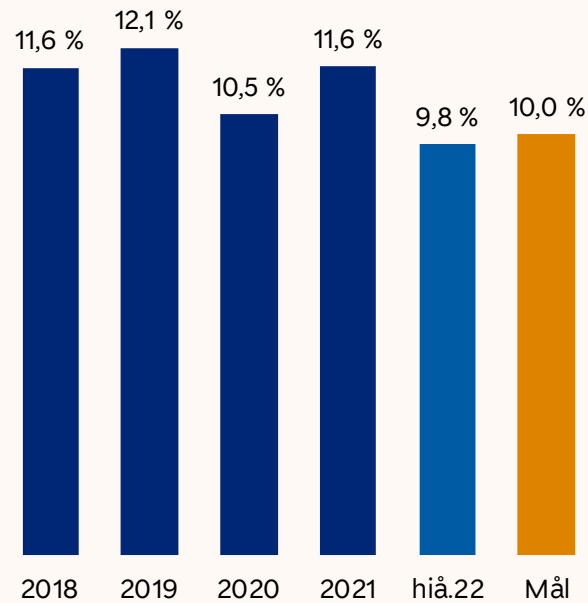
# Nøkkeltall: år for år

## Resultatutvikling

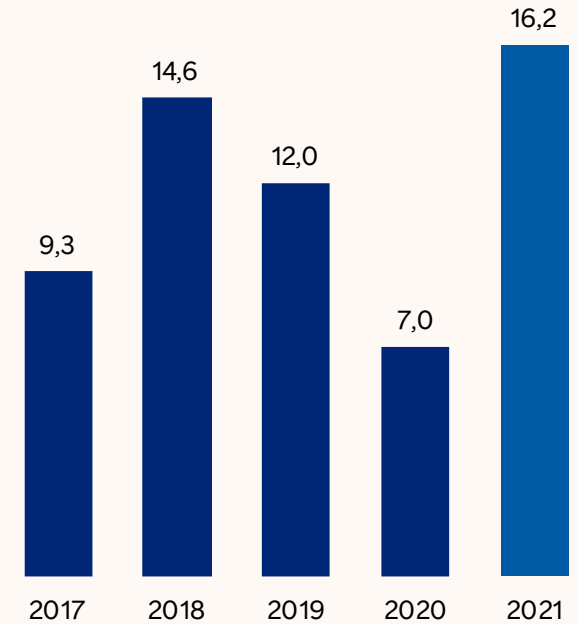


■ Resultat før skatt ■ Resultat ordinær drift

## Egenkapitalavkastning

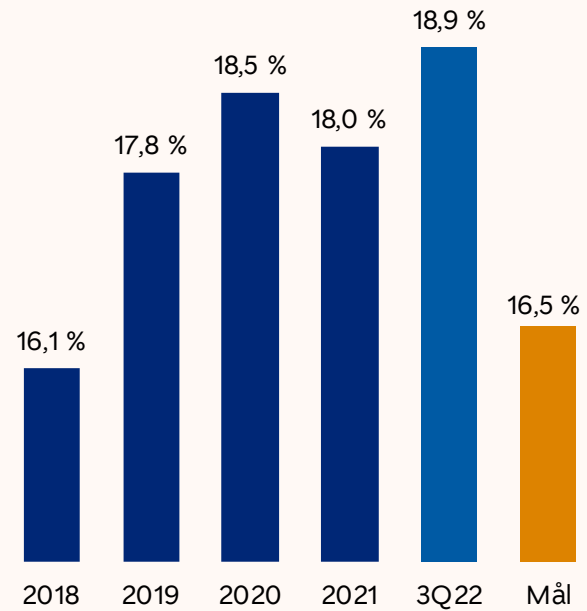


## Utbytte pr. EK-bevis

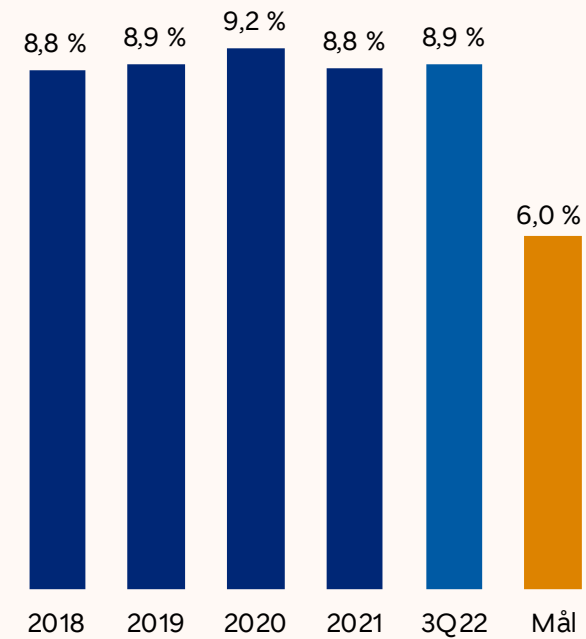


# God soliditet

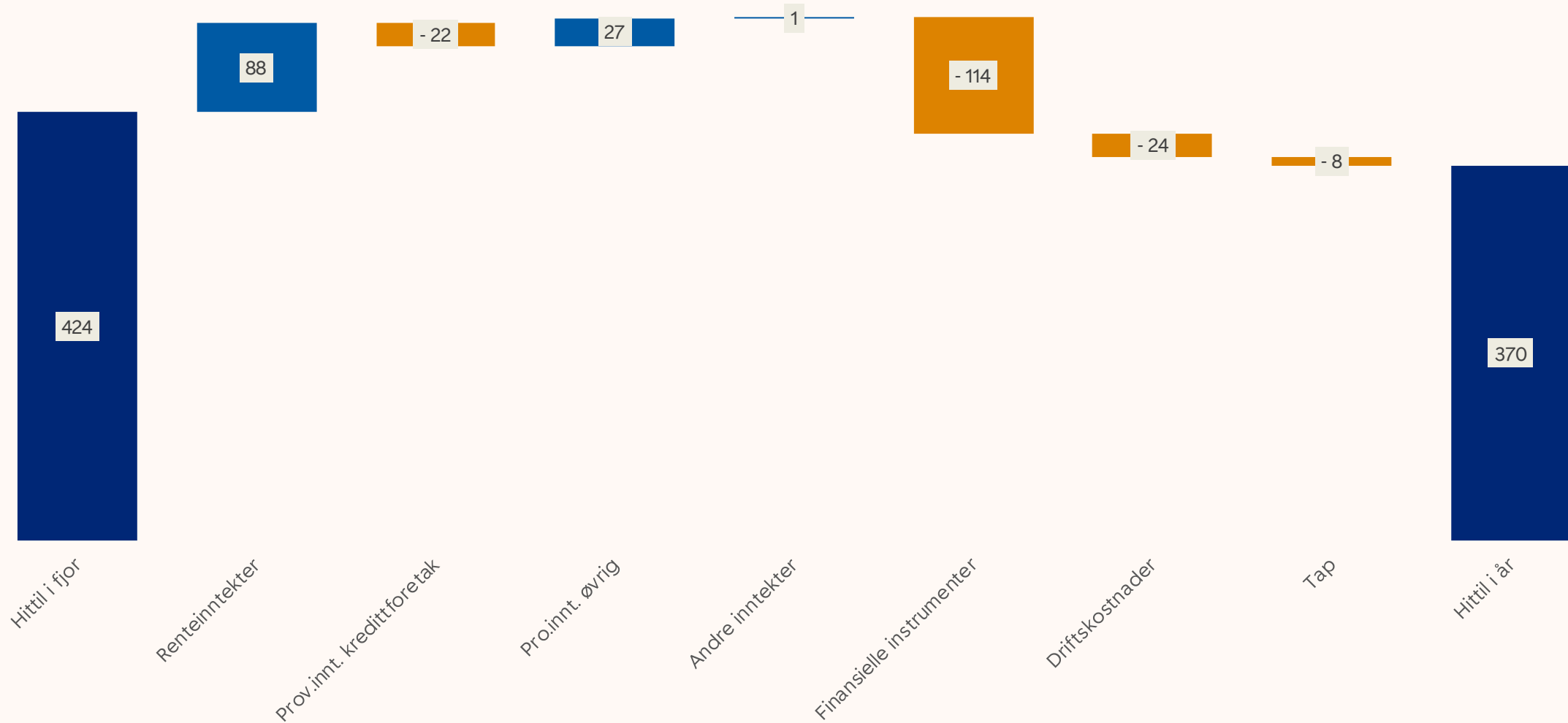
Ren kjernekapitaldekning



Leverage ratio

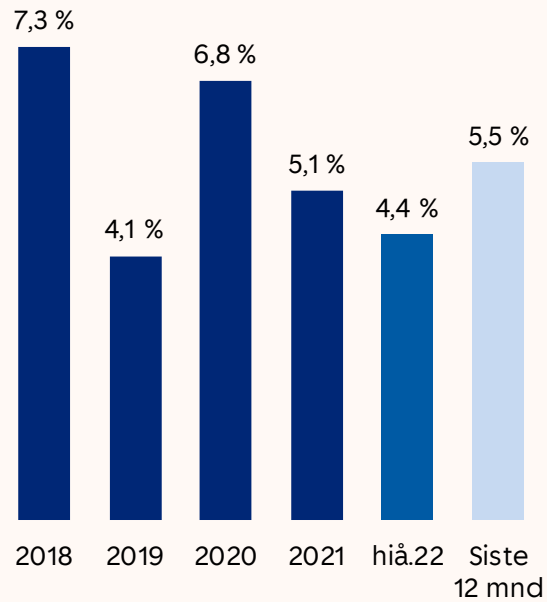


# Resultat før skatt: hittil i år vs hittil i fjor

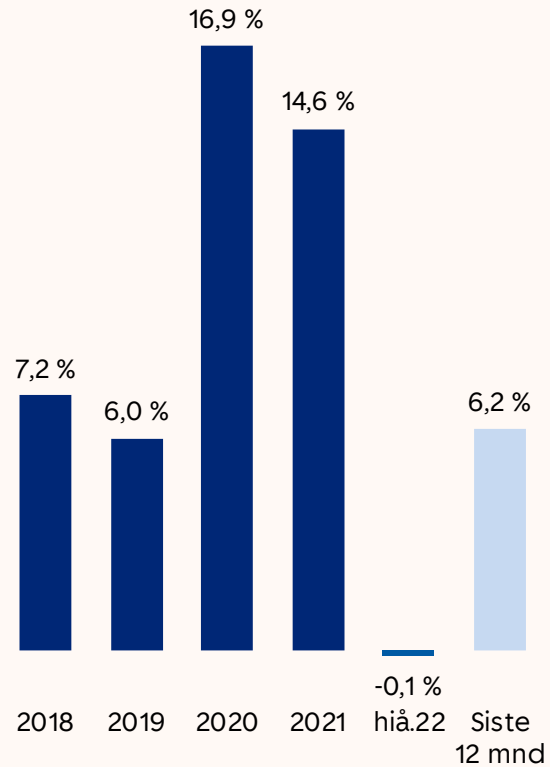


# Balanseutvikling

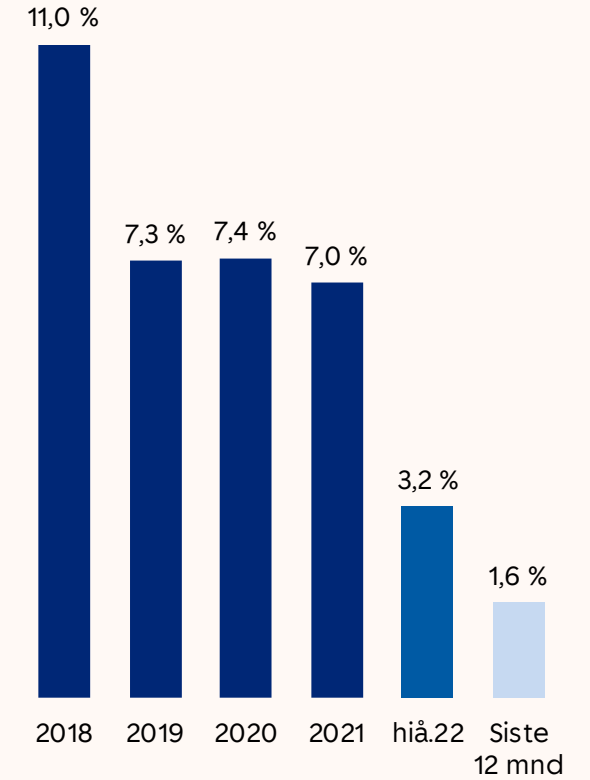
## Utlån PM



## Utlån BM

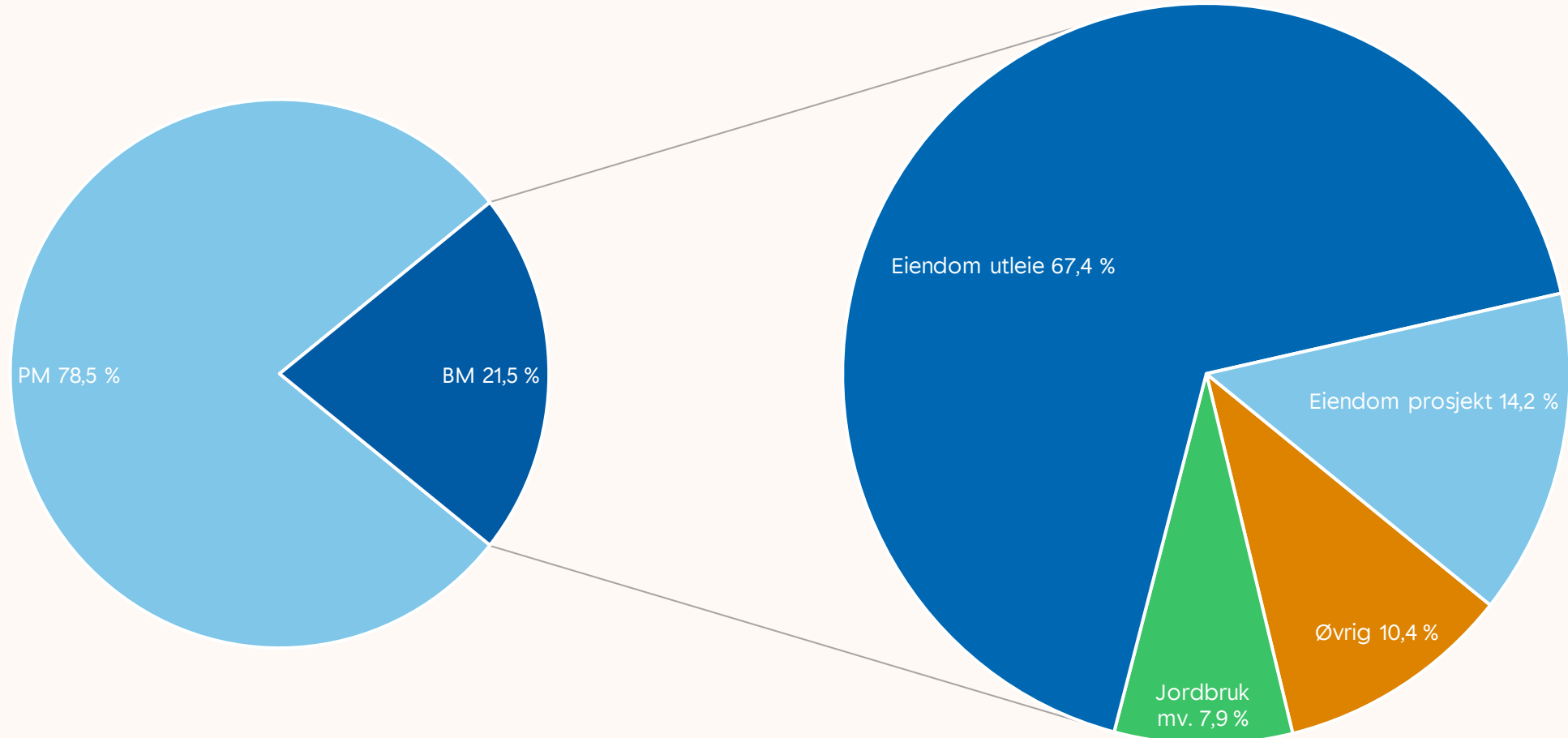


## Innskudd



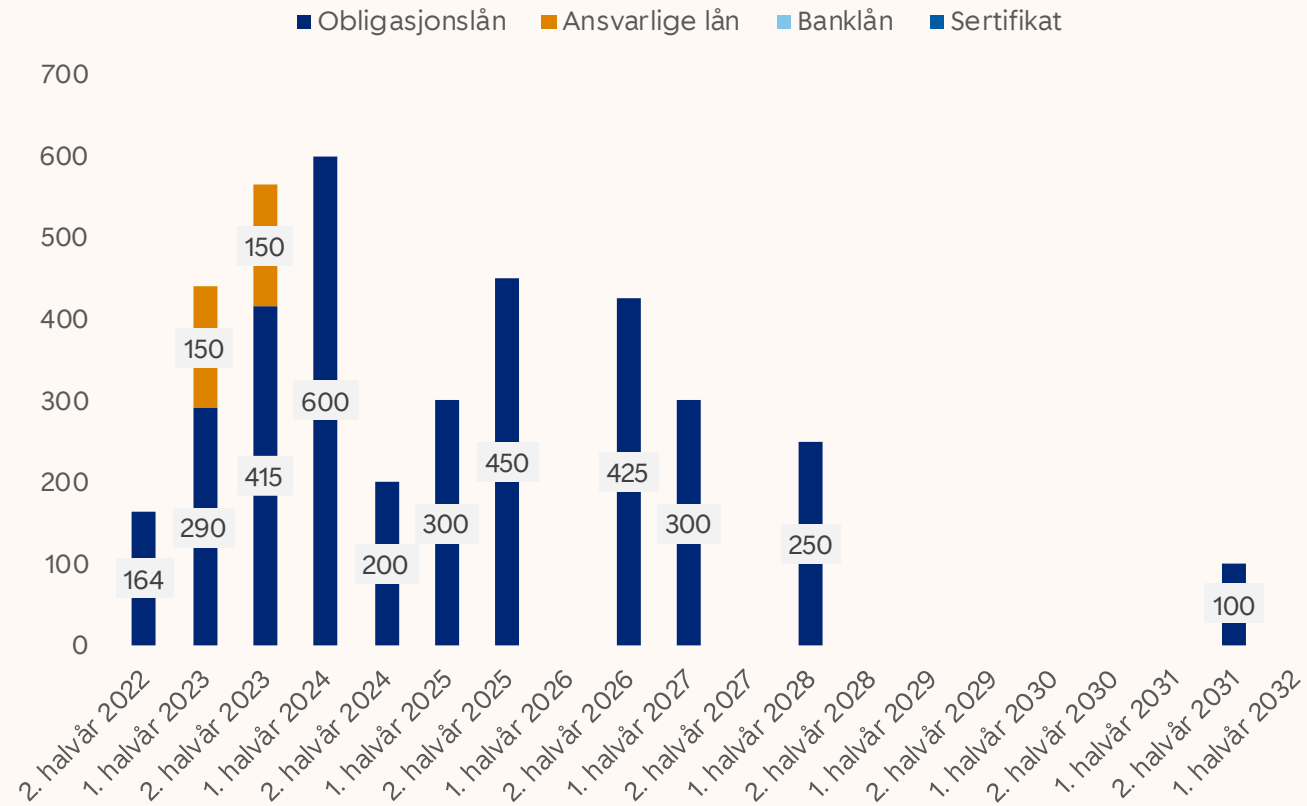


# Utlånsporteføljen – høy andel privatmarked

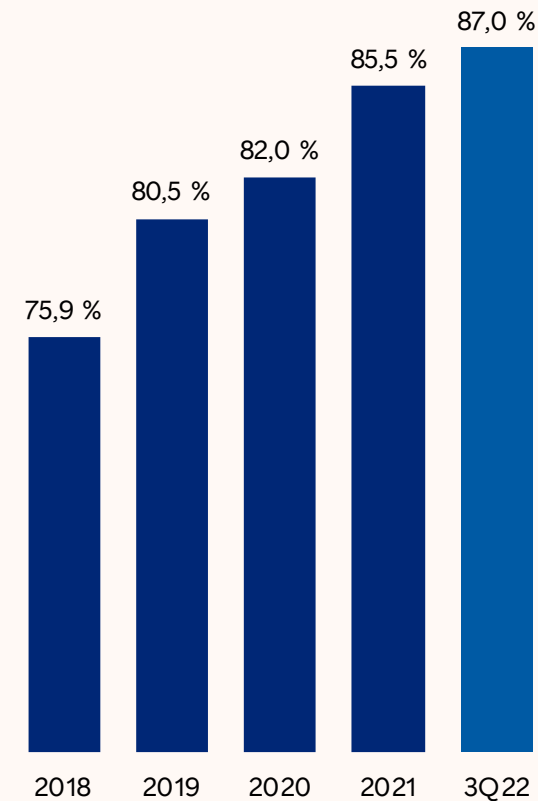


# Finansiering - robust

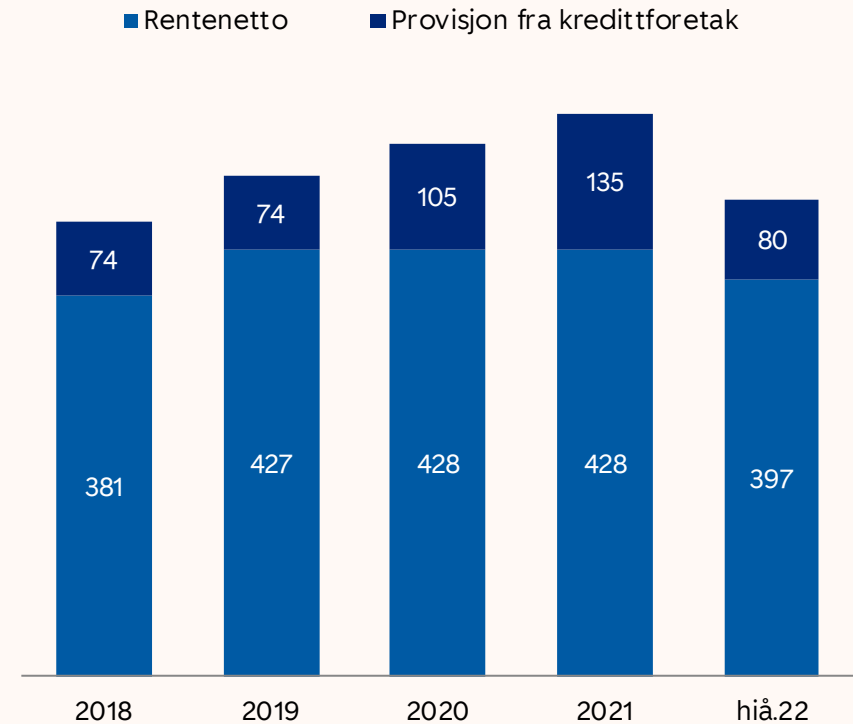
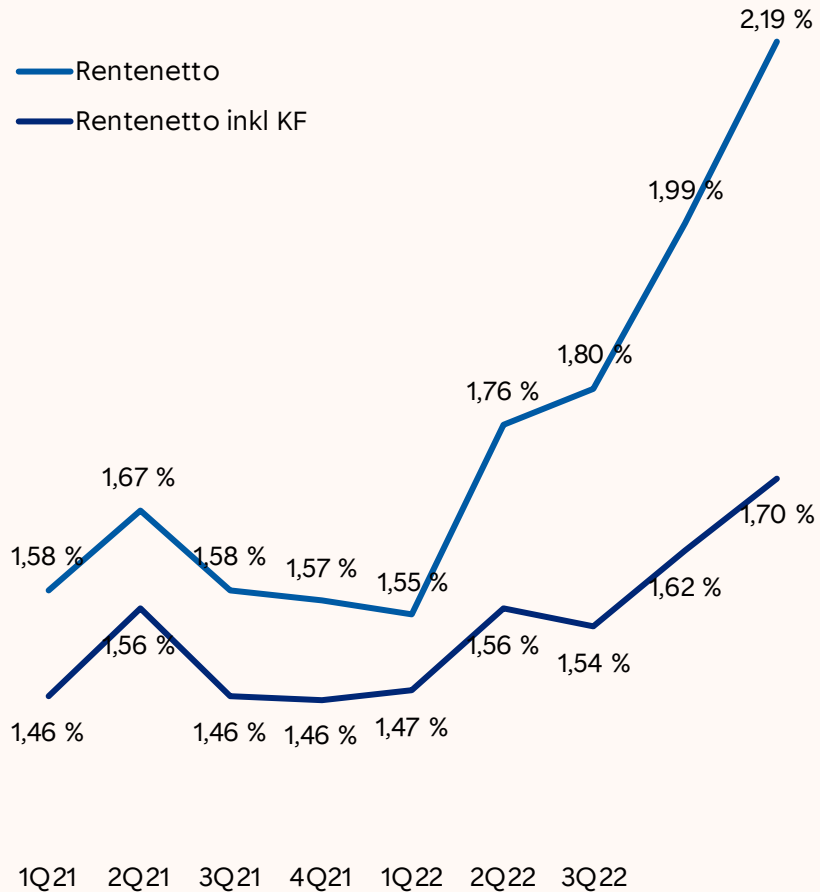
Forfallsstruktur ekstern funding



Innskuddsdekning

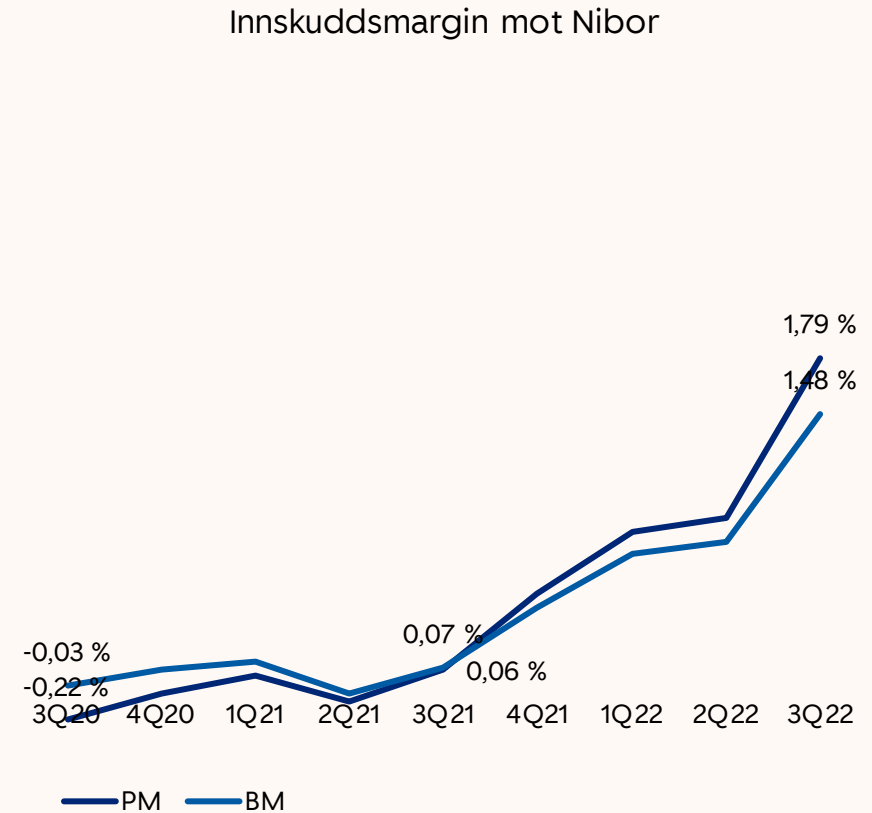
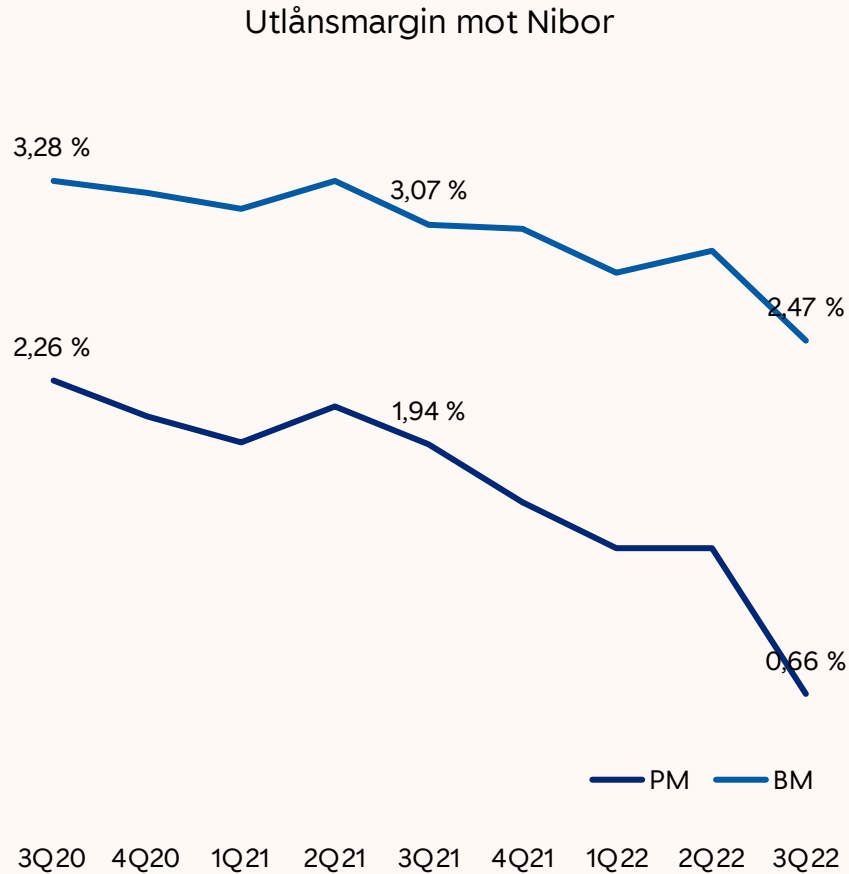


# Rentenetto – reguleringer gir effekt



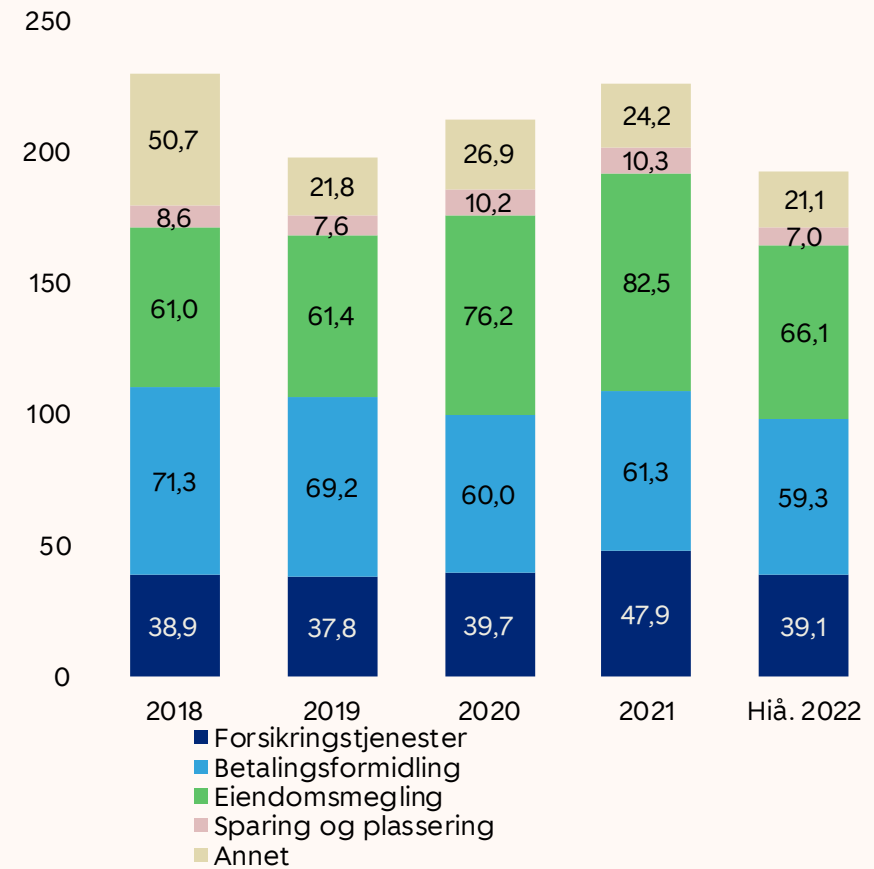
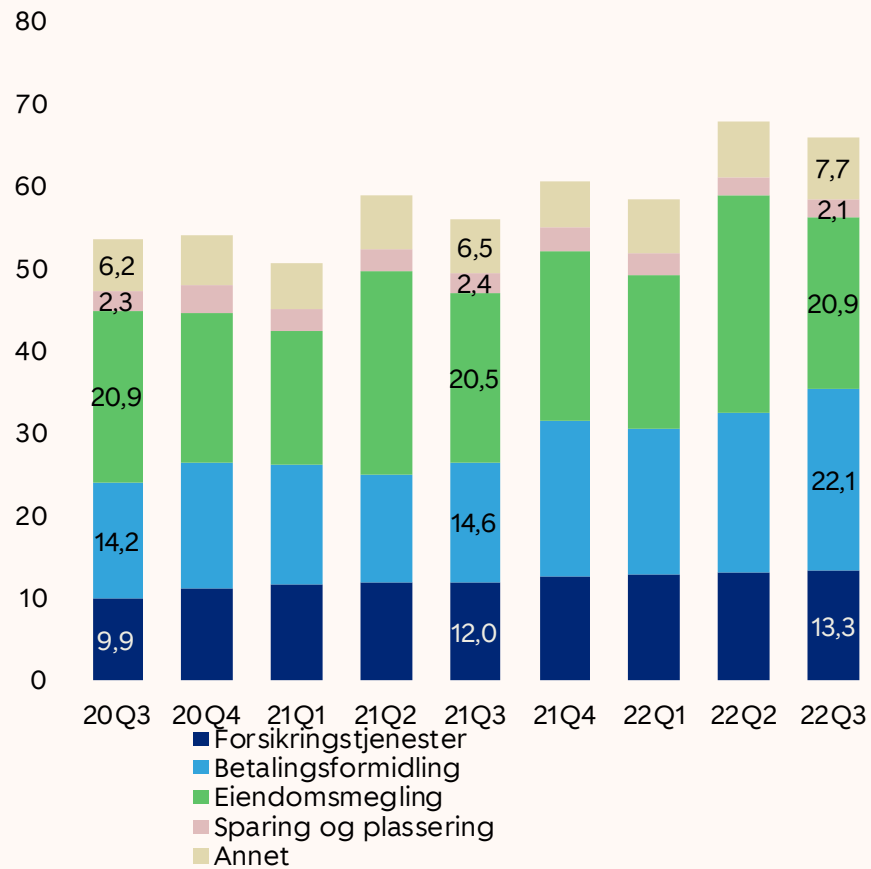
\*inkluderer kredittforetak

# 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\*

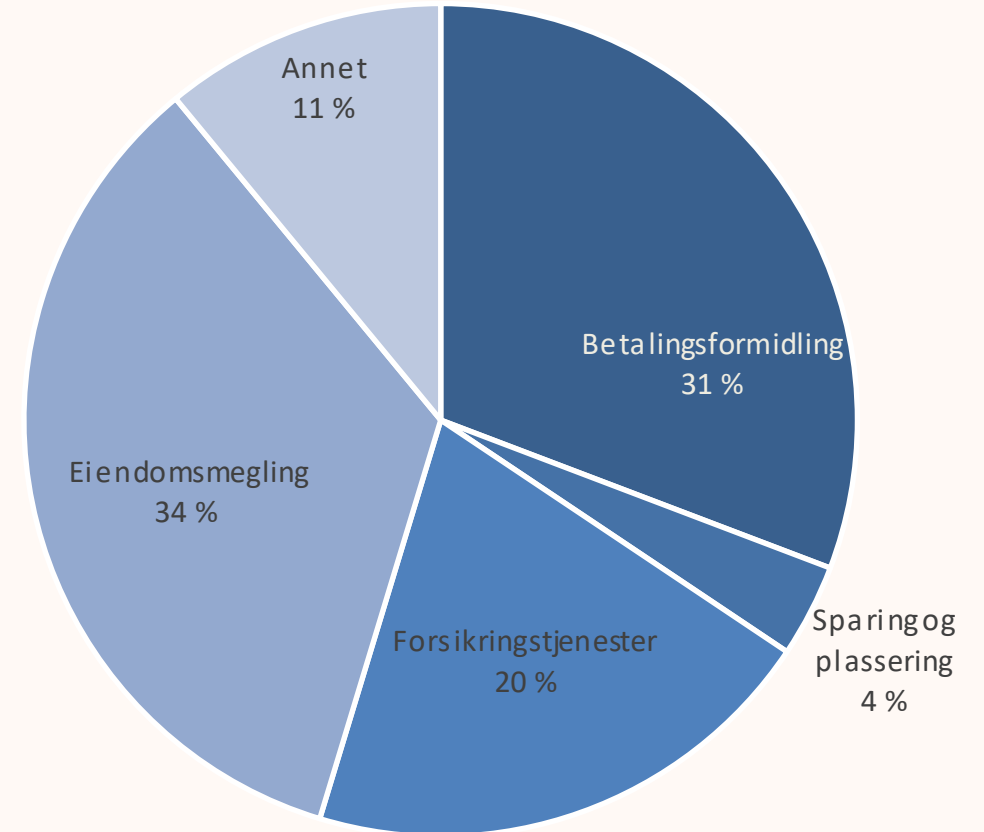


\*ekskluderer kredittforetak

# Provisjonsinntekter og andre inntekter\*

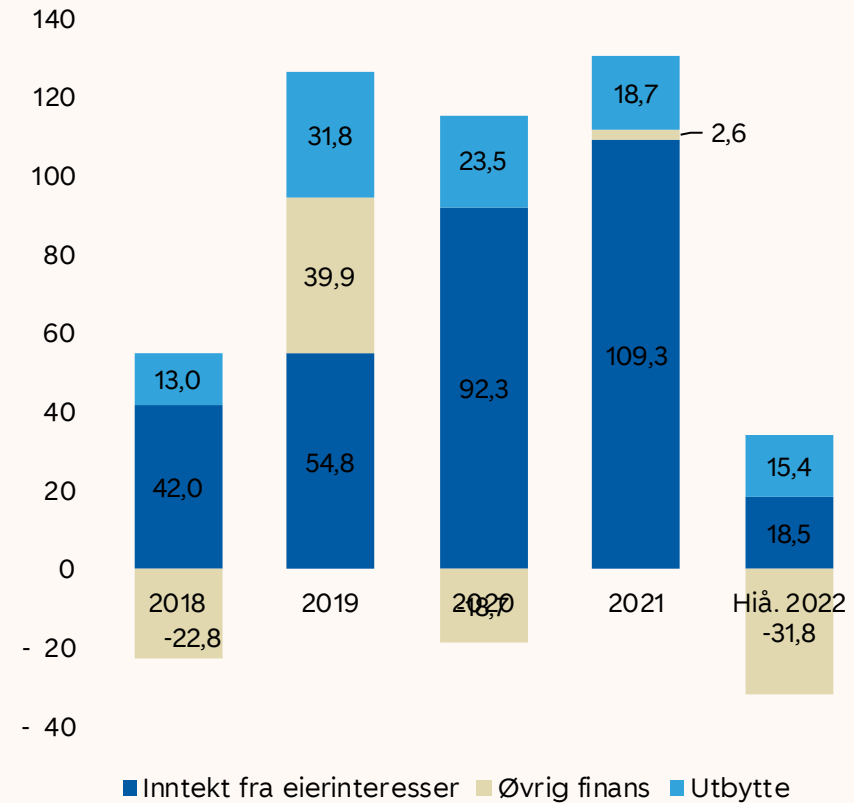
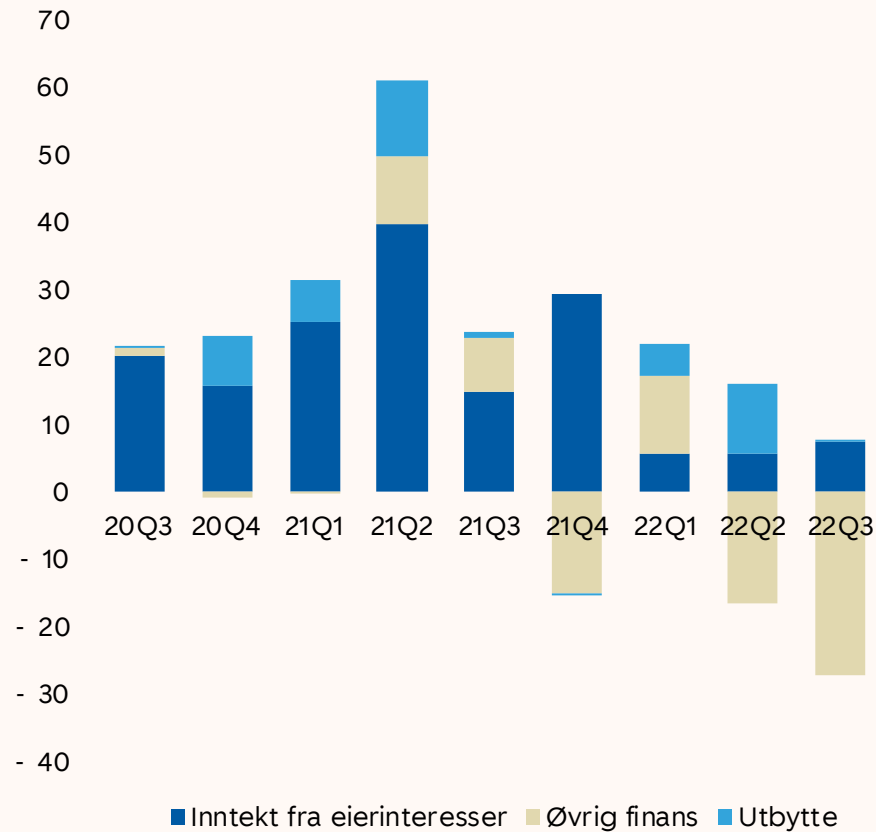
God vekst i provisjonsinntekter:

	Hiå. 2022	Hif. 2021	Endring
Betalingsformidling	59,3	42,3	40 %
Sparing og plassering	7,0	7,4	-7 %
Forsikringstjenester	39,1	35,4	11 %
Eiendomsmegling	66,1	61,8	7 %
Annet	21,1	18,7	13 %
<b>Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter</b>	<b>193</b>	<b>166</b>	<b>16 %</b>

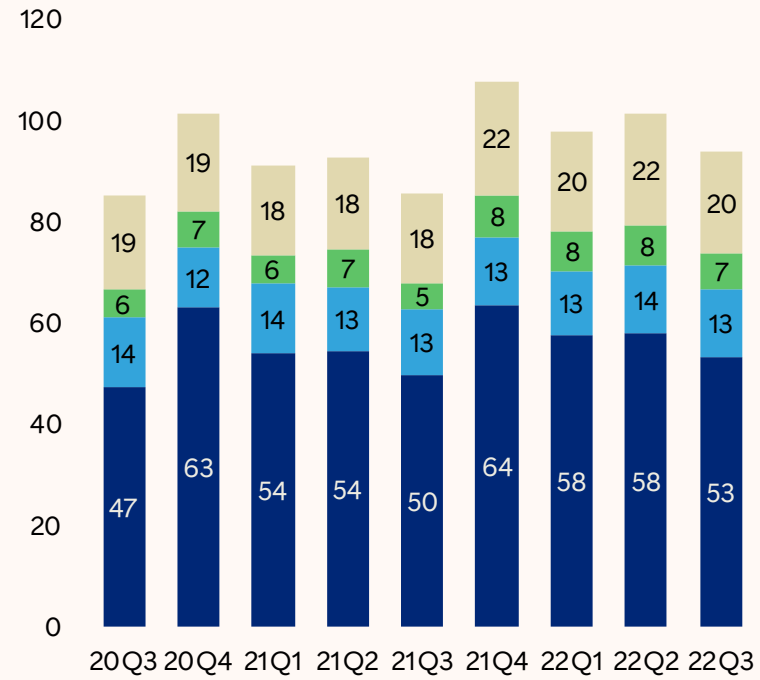


\*ekskluderer kredittforetak

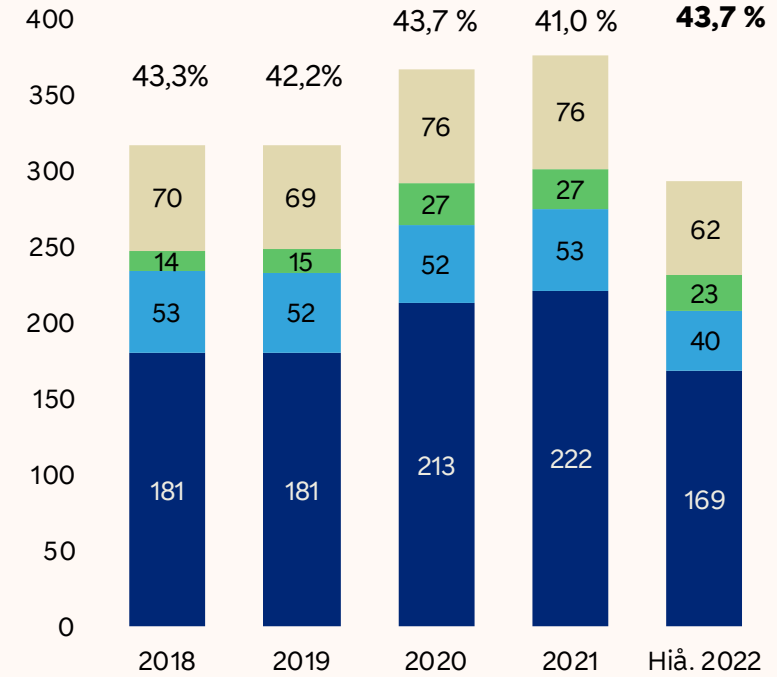
# Finansielle instrumenter – betydelige svingninger i markedene



# Noe økning i kostnadene



■ Personalkostnader ■ IT ■ Lokaler/avskrivning ■ Annet

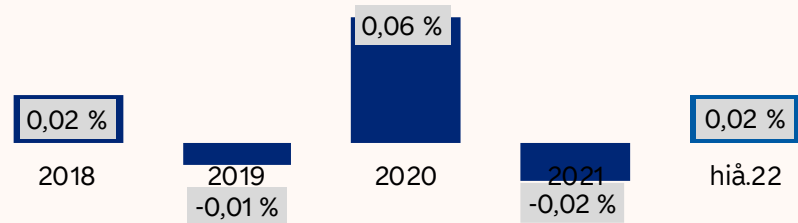


■ Personalkostnader ■ IT ■ Lokaler/avskrivning ■ Annet

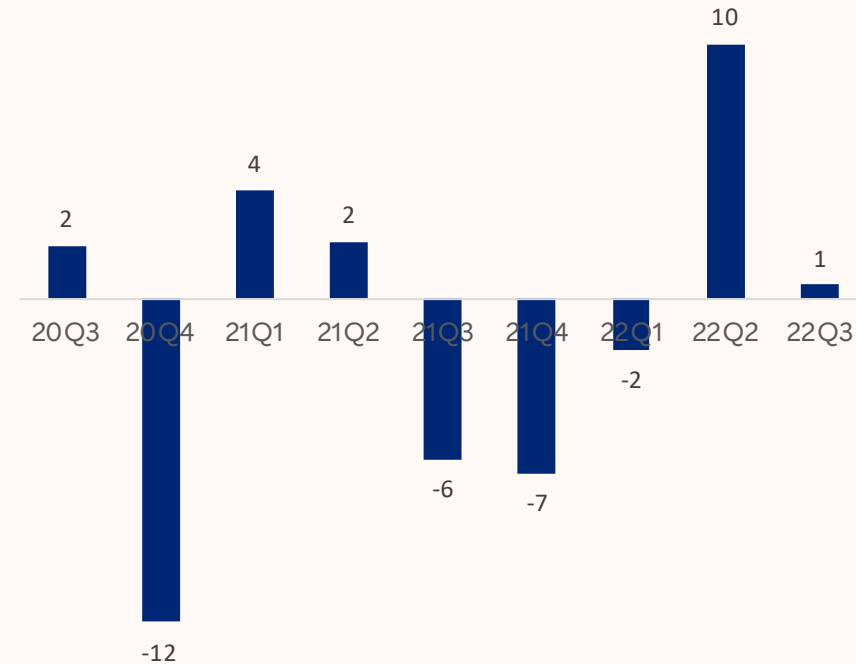


# Fortsatt lave tap – ledelsesbuffer på 10 mill. blir stående

Tapsprosent

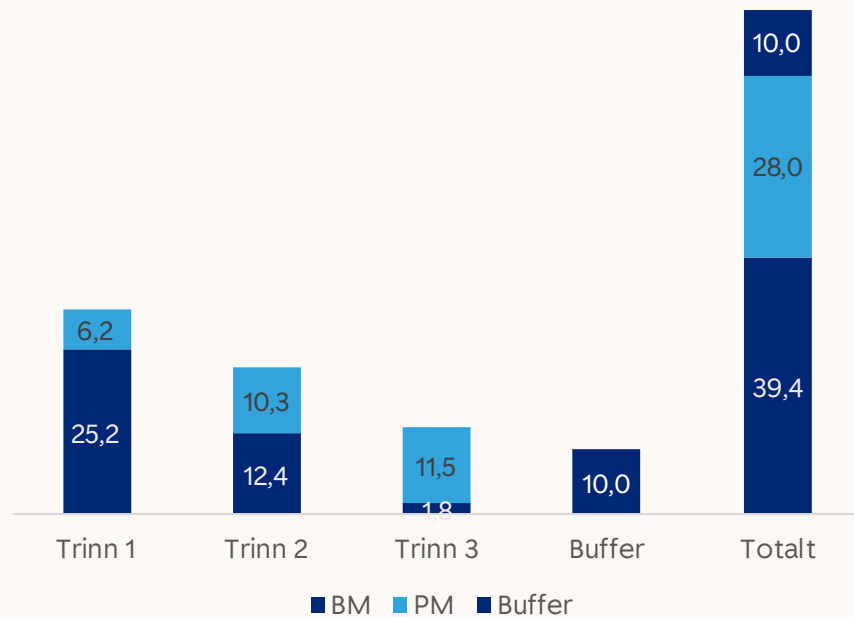


Tap (mill. kr)

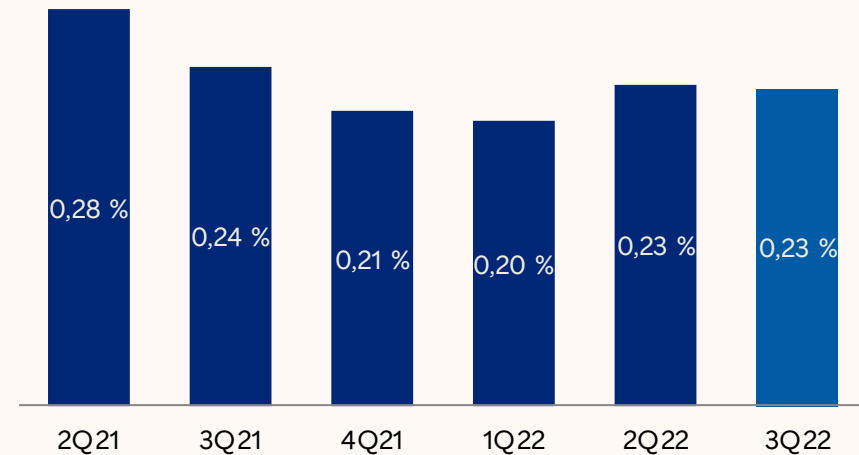


# Tapsavsetningens fordeling på trinn etter IFRS 9

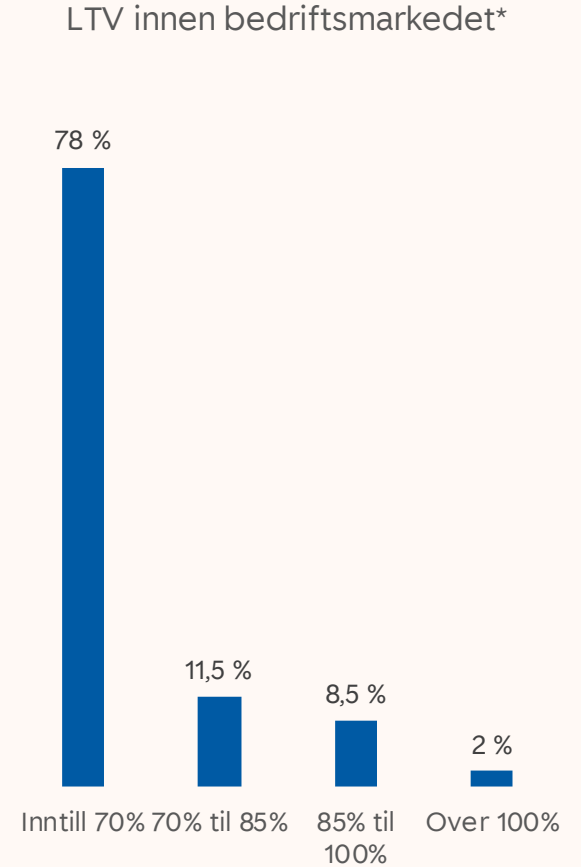
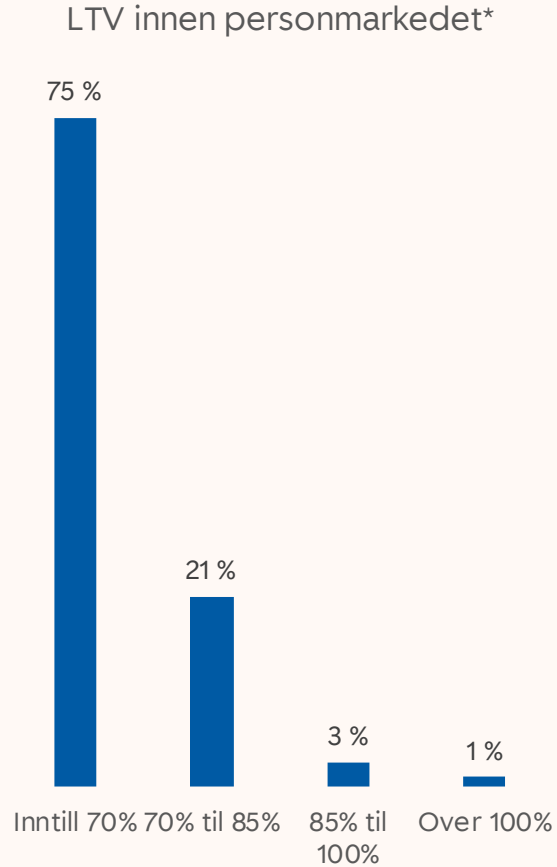
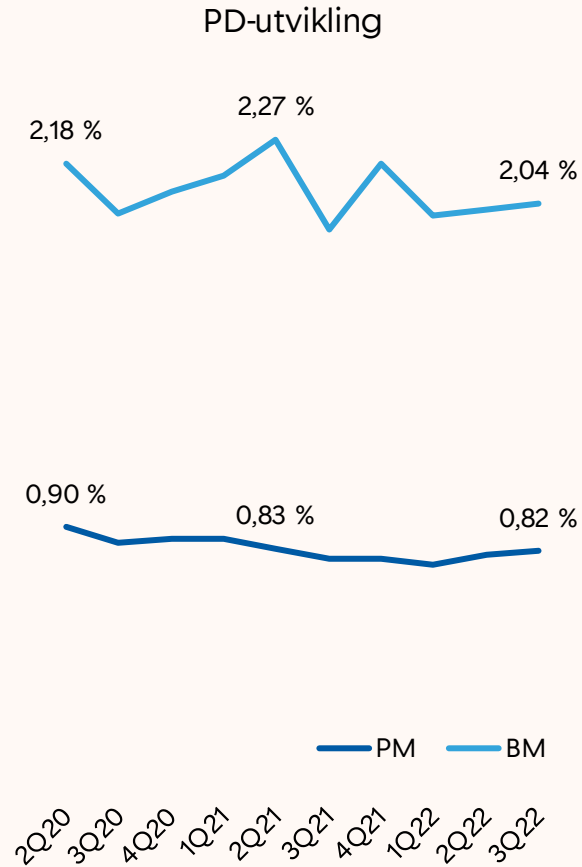
Tapsavsetning  
(mill. kr)



Avsetning for tap i prosent av brutto utlån  
(inkl Kredittforetak)



# Lav risiko

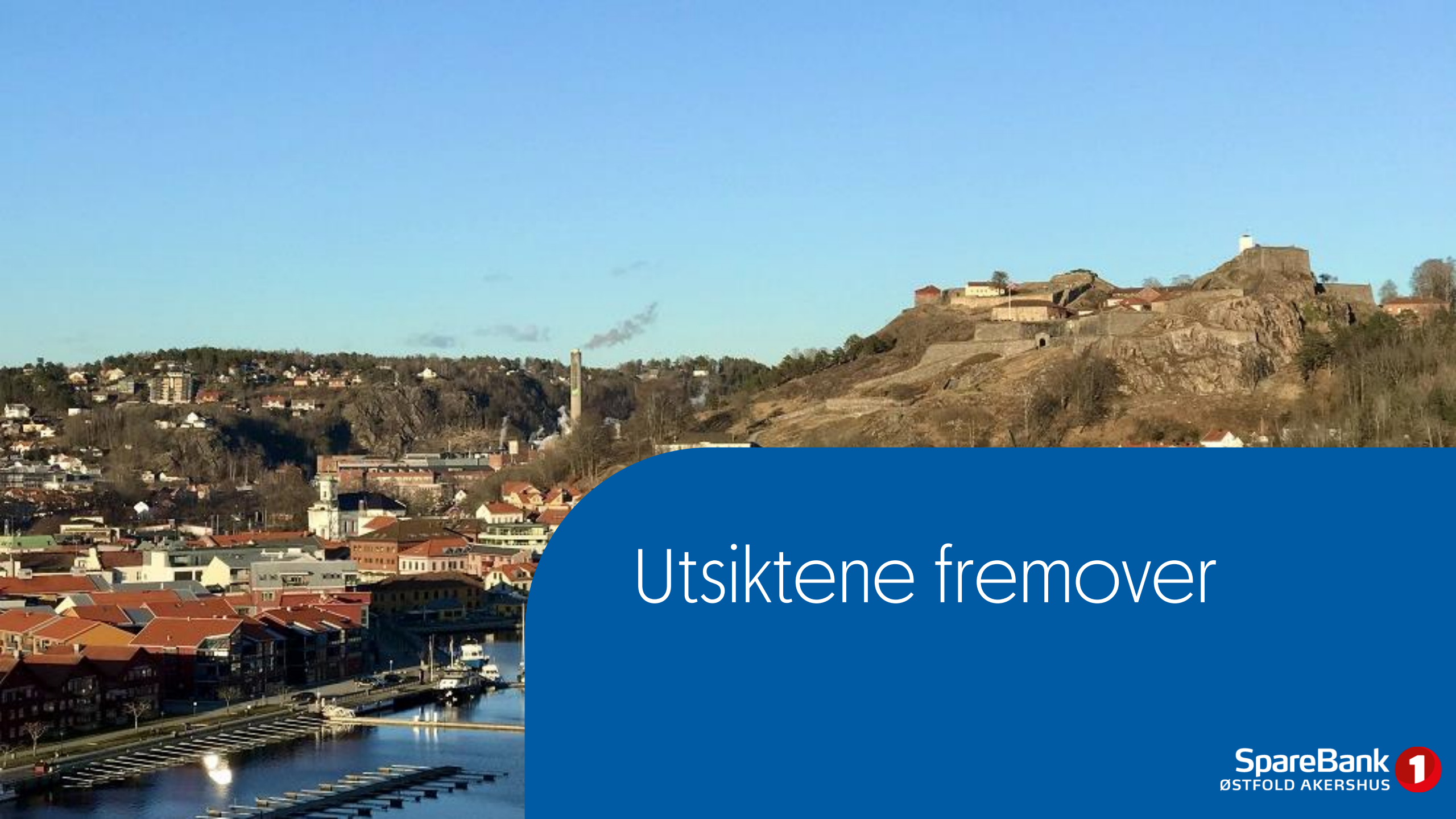


\* Utlån er i sin helhet lagt i en kategori, dvs. hvis utlånets LTV overstiger 85%, men er mindre enn 100%, vil hele utlånet ligge i kategorien 85 % til 100%. Grafen viser Total-PD.

# 3Q22 oppsummert:

- Godt underliggende drift, egenkapitalavkastning på 9,8%
- God soliditet, ren kjernekapitaldekning på 18,9 %
- Lave tap og lav misligholdsansynlighet i porteføljen, buffer på 10 mill. kr blir stående
- Eiendomsmegler1 Østfold Akershus tar markedsandeler
- SpareBank 1 Gruppen har levert ett svakt resultat hittil i år
- Turbulente finansmarkeder gir store utslag





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, vi forventer at tilflyttingen til vårt markedsområde vil fortsette også fremover
- Usikkerhet knyttet til utviklingen i boligmarkedet som følge av høye renter og høy inflasjon.
- Renteregulering på privatmarkedet på inntil 1,0 prosentpoeng får effekt i løpet av 4. kvartal. Flere rentereguleringer er varslet fra Norges Bank i tiden fremover
- Utviklingen i utlånsporteføljen er god, lavt mislighold men forespørsel om avdragsutsettelse er tiltagende på privatmarkedet
- God lønnsomhet i underliggende drift og god soliditet gjør banken godt rustet for usikre markedsutsikter
- Nye reguleringer knyttet til kapital og likviditet i 2022
  - SMB-rabatt har bidratt positivt
  - Pålegg om kapitalkravsmargin bidrar negativt
  - Uklart når vi får en avklaring rundt MREL



Vedlegg

# Effekt av endringer i kapitalkrav – Bankpakken

## Utvidet SMB-rabatt (del 2)

Får effekt for lån til små og mellomstore bedrifter med engasjement under 50 mill. euro

- Rabatt på laveste trinn (23,81 %) utvides til også å gjelde bedrifter med engasjement mellom 1,5 og 2,5 mill. euro
- Ny rabatt på 15 % på den delen av engasjementet som overstiger 2,5 mill. euro

**Effekt: Beregningsgrunnlaget på morbank falt med ca. 655 mill. kr. i 2. kvartal**

## Endringer knyttet til pilar 2

Konsernets pilar 2-vedtak fra Finanstilsynet er fra 2019

- Forventer en ny SREP-gjennomgang i 2022/2023

Fastsettelse av kapitalkravsmargin (P2G):

- Finanstilsynet har varslet at alle banker vil få vedtak om kapitalkravsmargin i løpet av 2022

Endring i kapitaltype for oppfyllelse av pilar 2-krav

- Bankpakken åpner for at deler av kapital som skal dekke pilar-2 kravet kan dekkes av kjernekapital og ansvarlig kapital

**Potensiell effekt: økt krav til kapitalkravsmargin**

## MREL:

Usikkert når avklaringen kommer

**Øvrige endringer forventes å få liten effekt**



# Forretningsidé, visjon, verdier og mål

*SpareBank 1 Østfold Akershus er en regional sparebank med en over 185 år lang historie som er nært knyttet til utviklingen av lokalsamfunnene vi er en del av.*

## Visjon

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

*Å bli anbefalt stiller store krav til hvordan vi betjener våre eksisterende kunder, både i banken og hos eiendomsmegler. Vi bryr oss om kundene våre slik at de opplever enkelhet, trygghet og forutsigbarhet. Vi bryr oss om lokalsamfunnet og regionen vi er en del av og vi bryr oss om våre ansatte.*

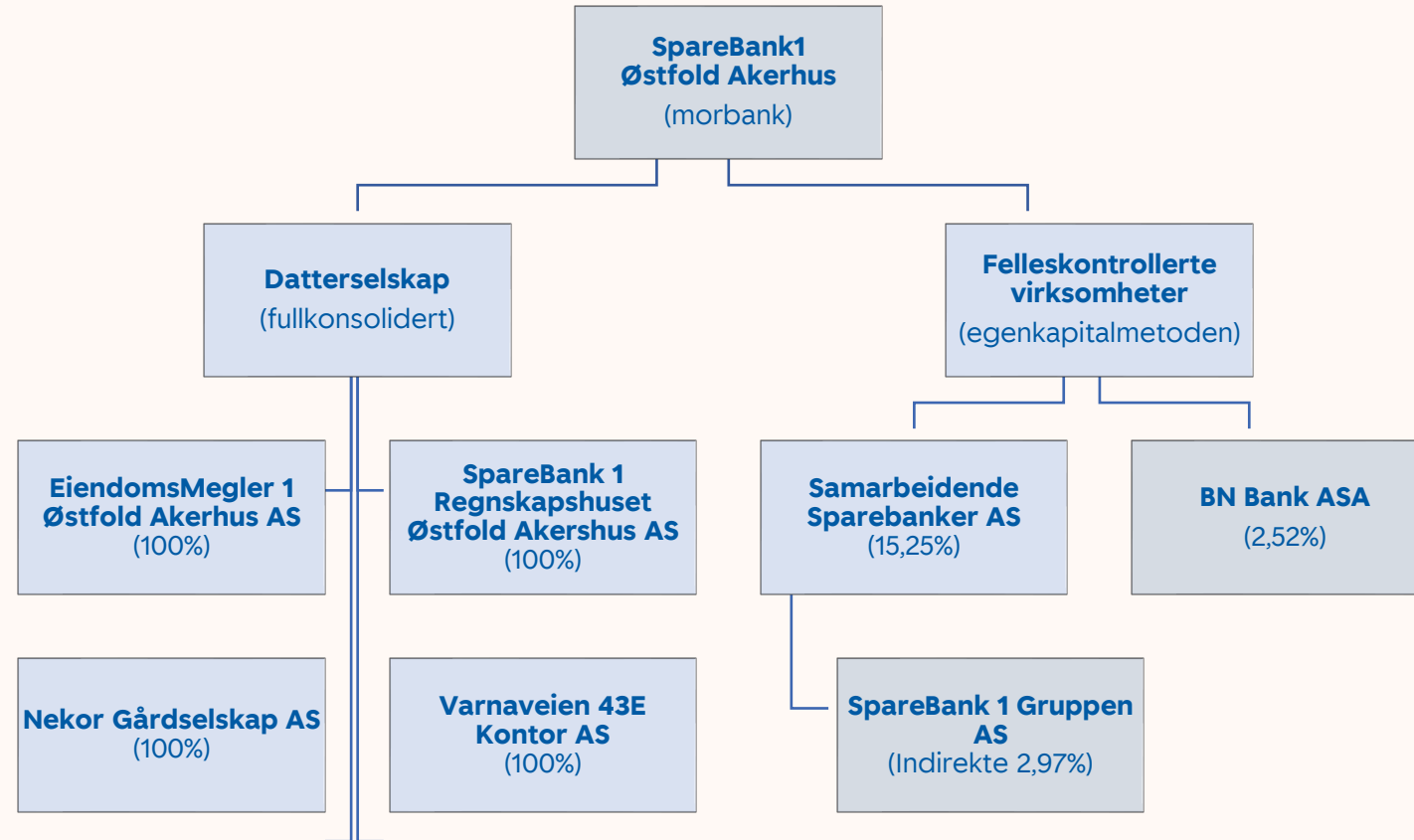
Vårt verdigrunnlag og verdiene våre  
*Bedre sammen tett på – for kundene*

Bedre  
Sammen  
Tett på

## Strategisk mål

*Vi skal være en relasjonsbank som kombinerer fysisk, lokal og digital betjening, hvor vi er opptatt av gode kundeopplevelser og det å skape verdi for kundene våre og for regionen.*

# Selskapsstruktur



# Investorkontakter

**Arild Bjørn Hansen**

Administrerende direktør

Telefon 911 98 211

[arildbjorn.h@sparebank1oa.no](mailto:arildbjorn.h@sparebank1oa.no)

**Lillian Lundberg**

Viseadm. dir/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)

