

# Kvartalspresentasjon 1. kvartal 2024



# Finansiell måloppnåelse 2024

Lønnsomhet

13,3%

EK-avkastning  
> 10%

Soliditet

17,4%

Ren kjerne  
> 16,0%

Utdeling

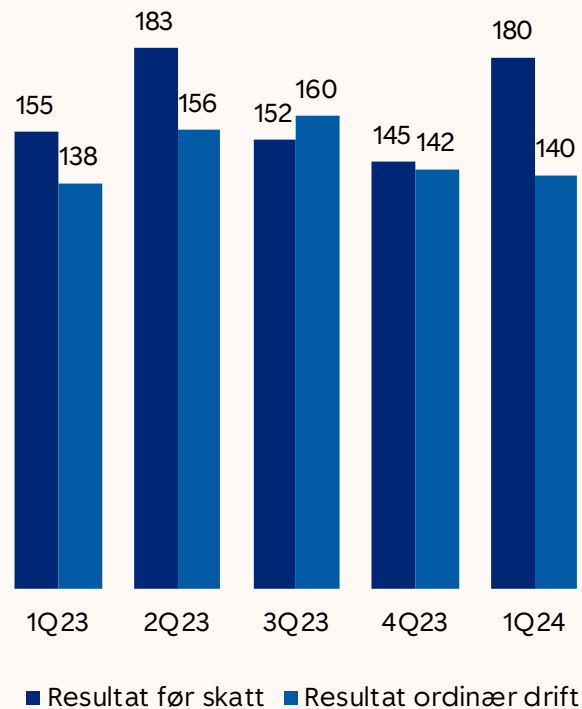
50%

Inntil 50% av  
morbank

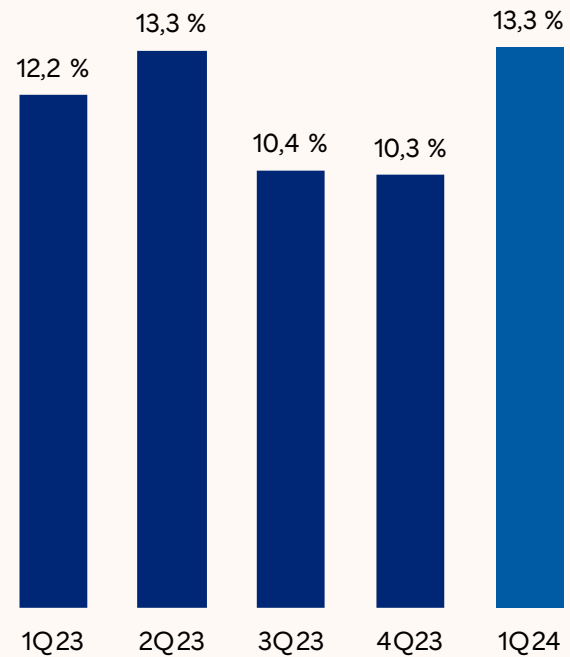


# Nøkkeltall: kvartal for kvartal

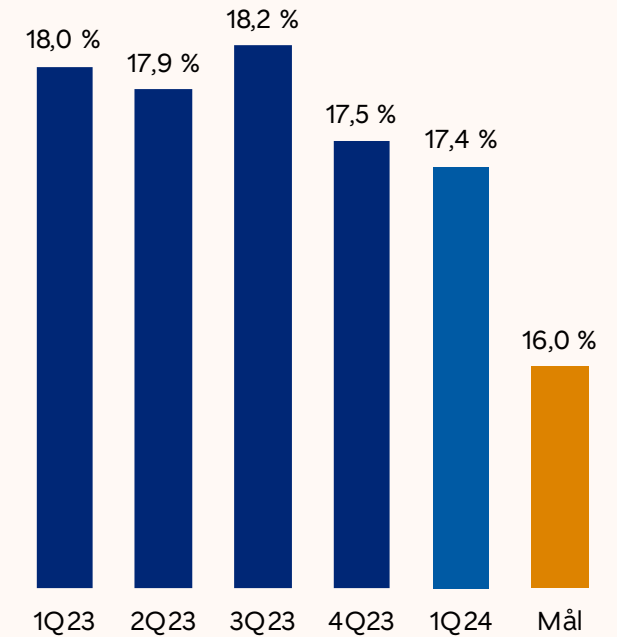
## Resultatutvikling



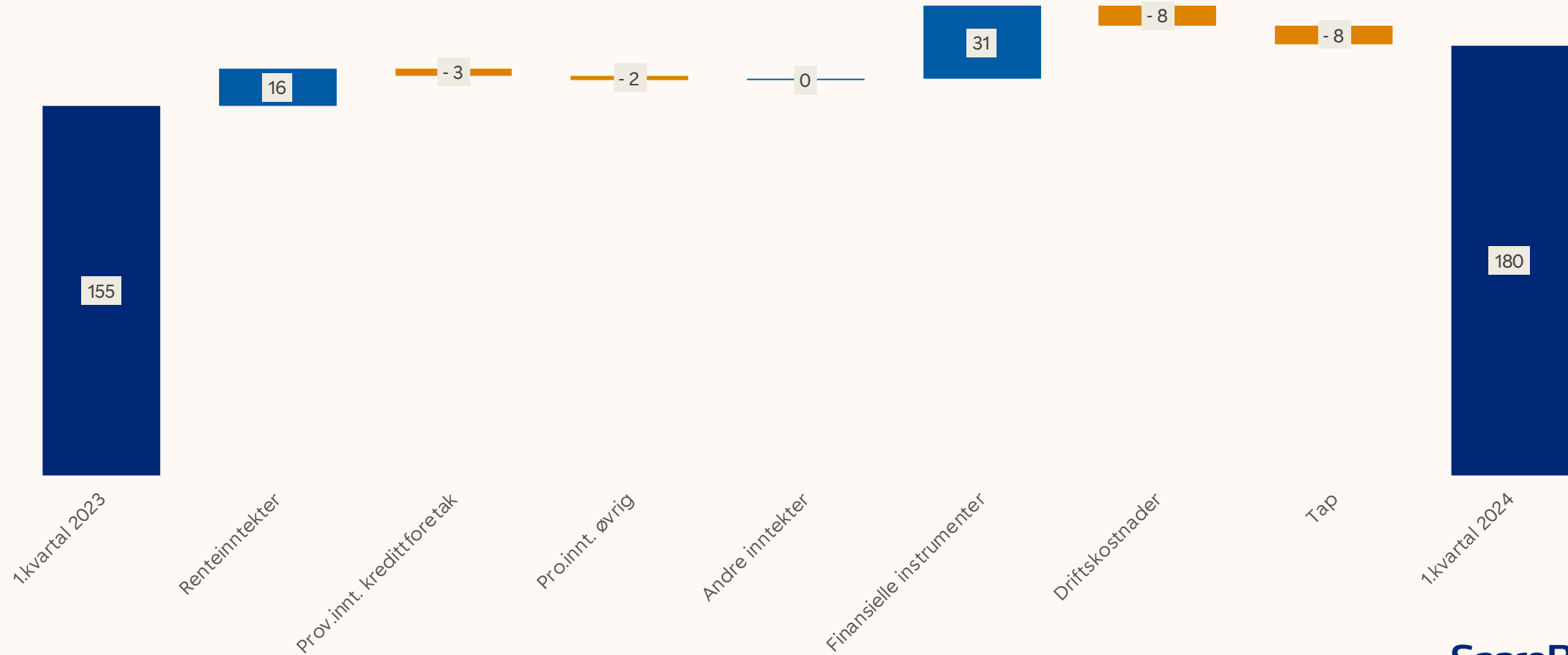
## Egenkapitalavkastning



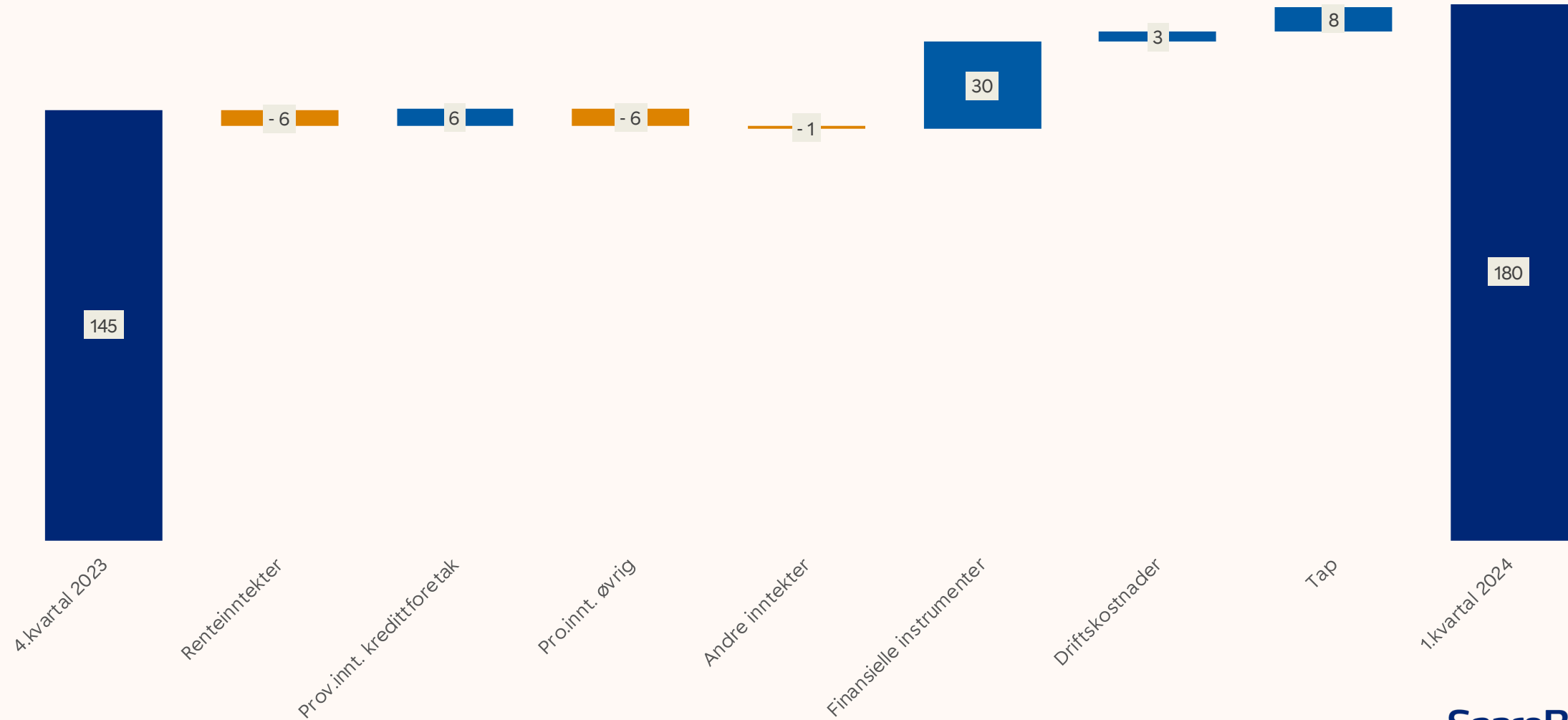
## Ren kjernekapitaldekning



# Resultat før skatt: Kvartalet mot tilsvarende i fjor

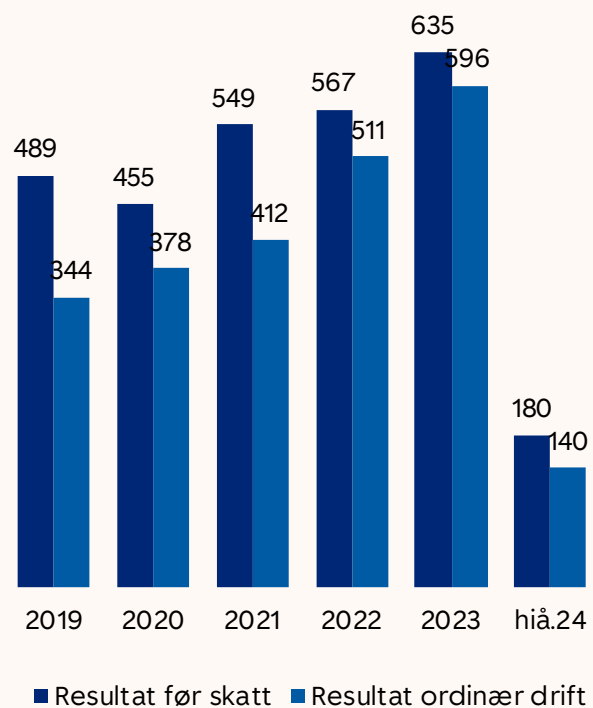


# Resultat før skatt: Kvartalet mot foregående

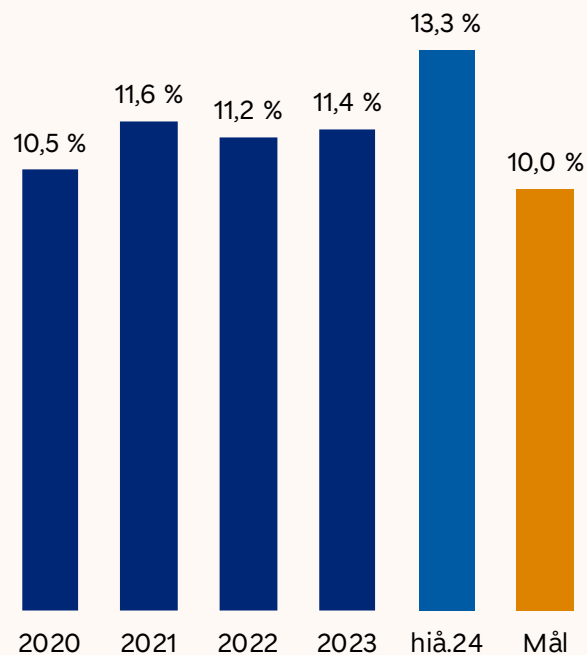


# Nøkkeltall: år for år

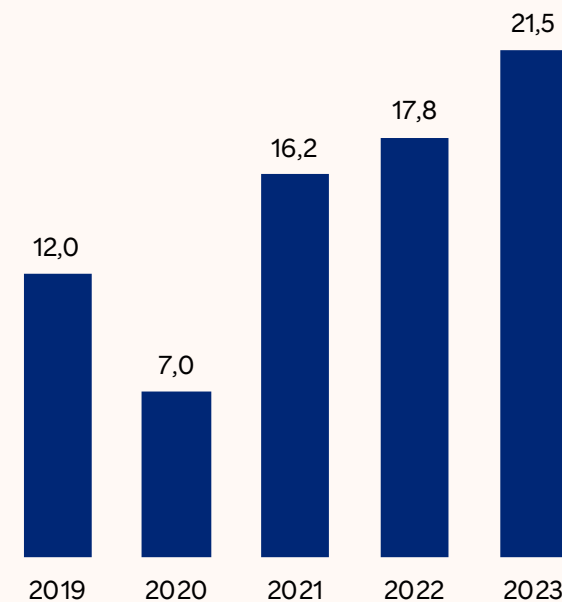
## Resultatutvikling



## Egenkapitalavkastning

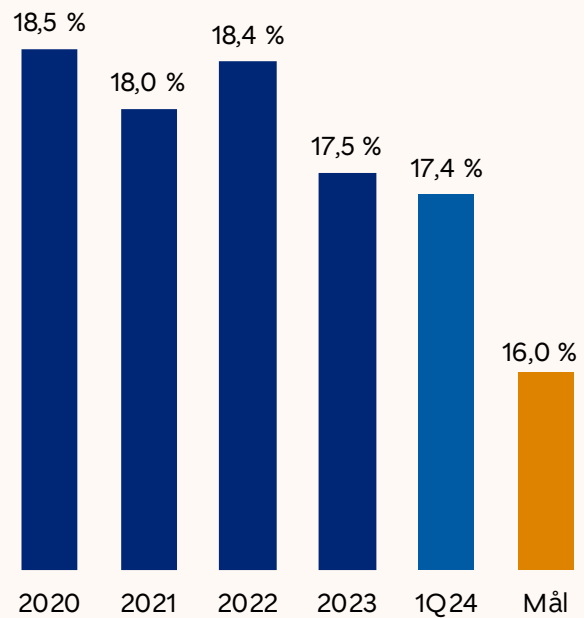


## Utbytte

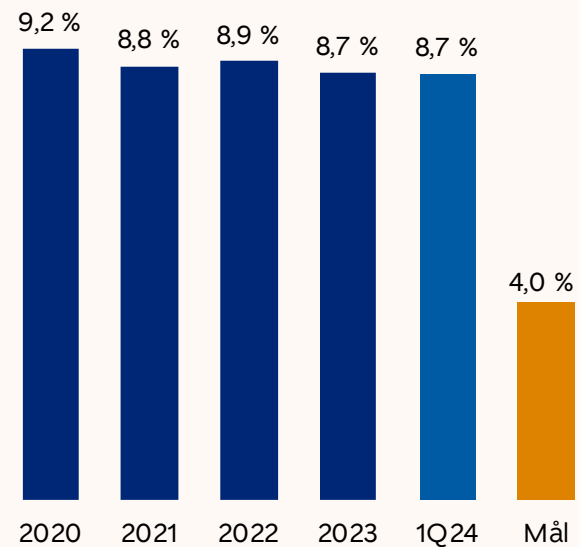


# God soliditet

Ren kjernekapitaldekning

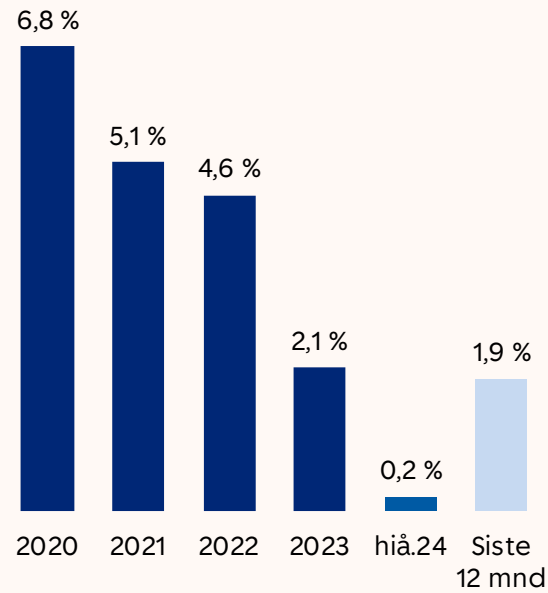


Uvektet kjernekapitalandel

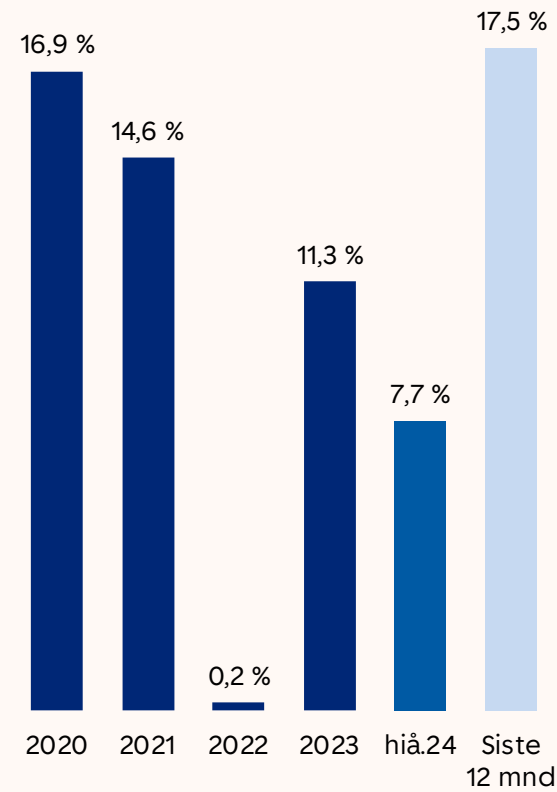


# Balanseutvikling

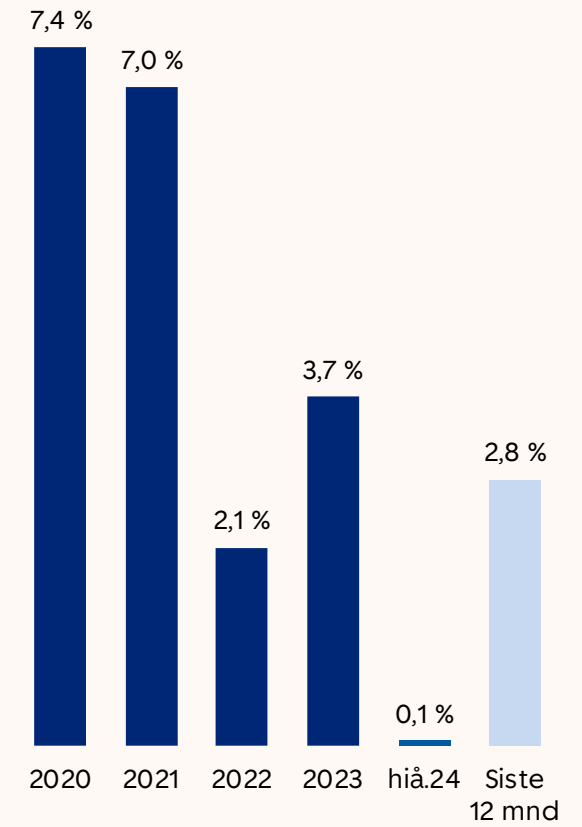
## Utlån PM



## Utlån BM

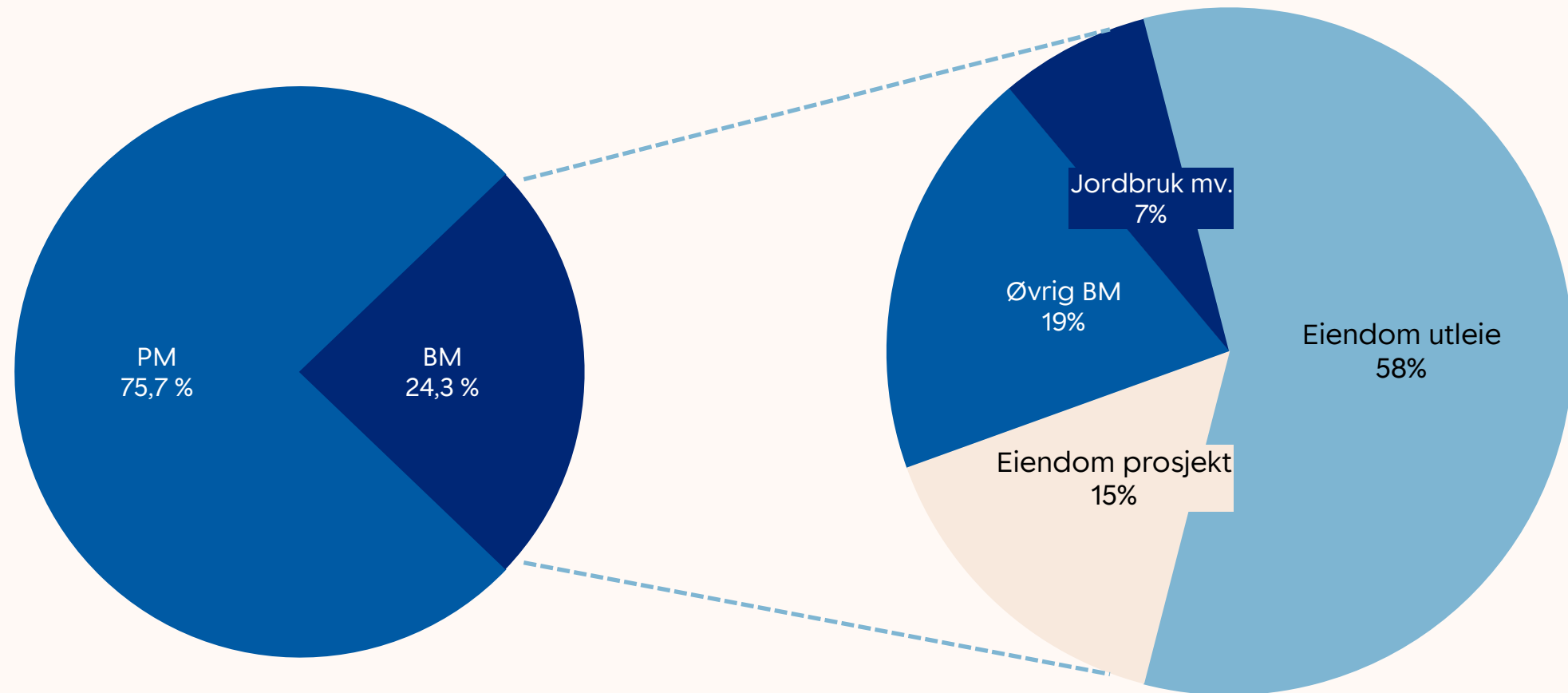


## Innskudd



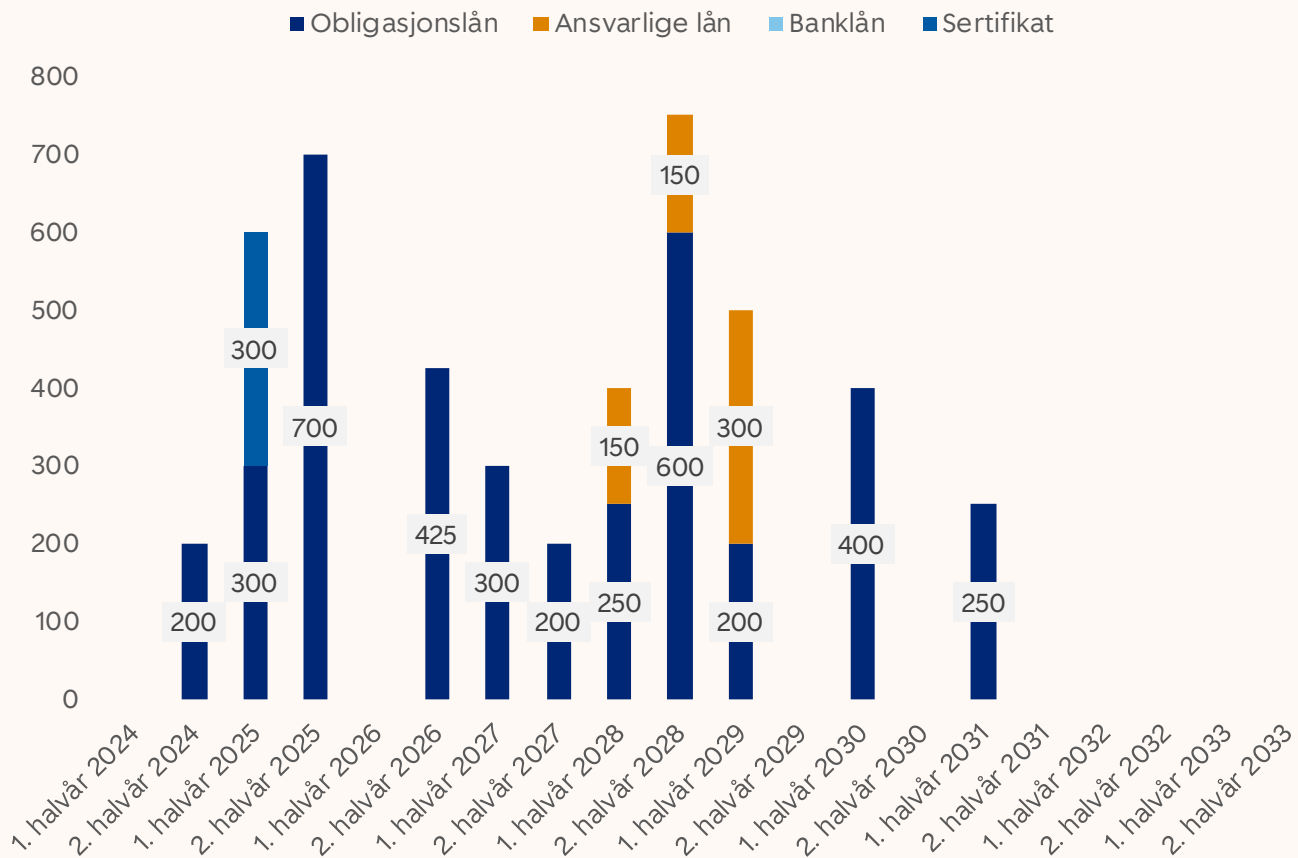


# Utlånsporteføljen – høy andel privatmarked



# Finansiering - robust

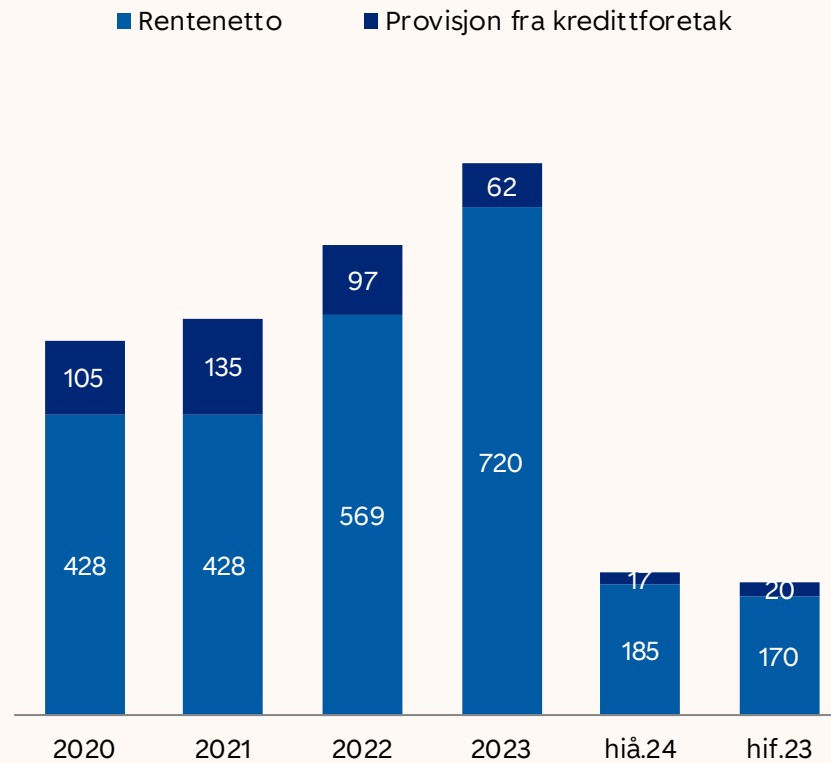
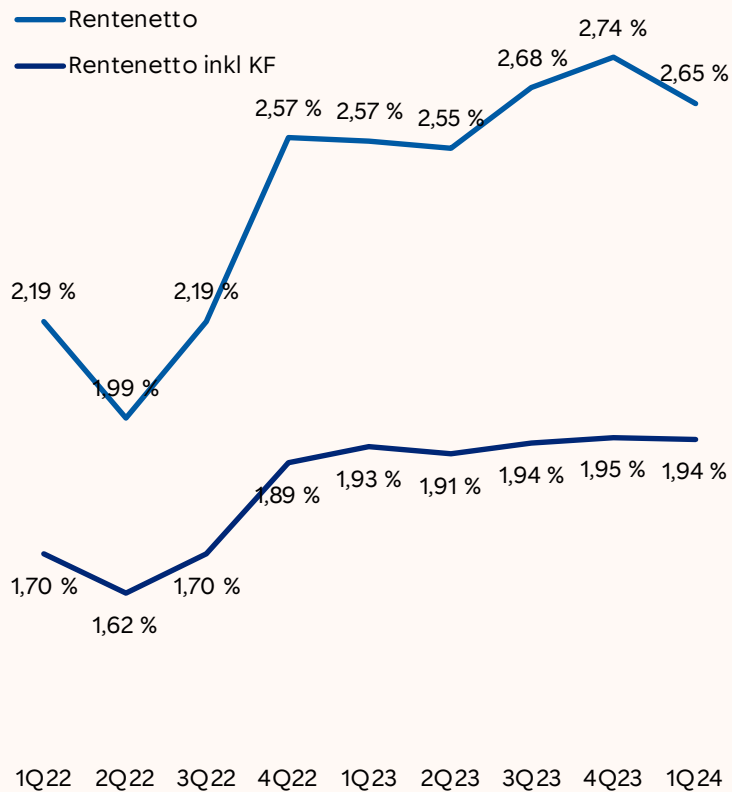
## Forfallsstruktur ekstern funding



## Innskuddsdekning



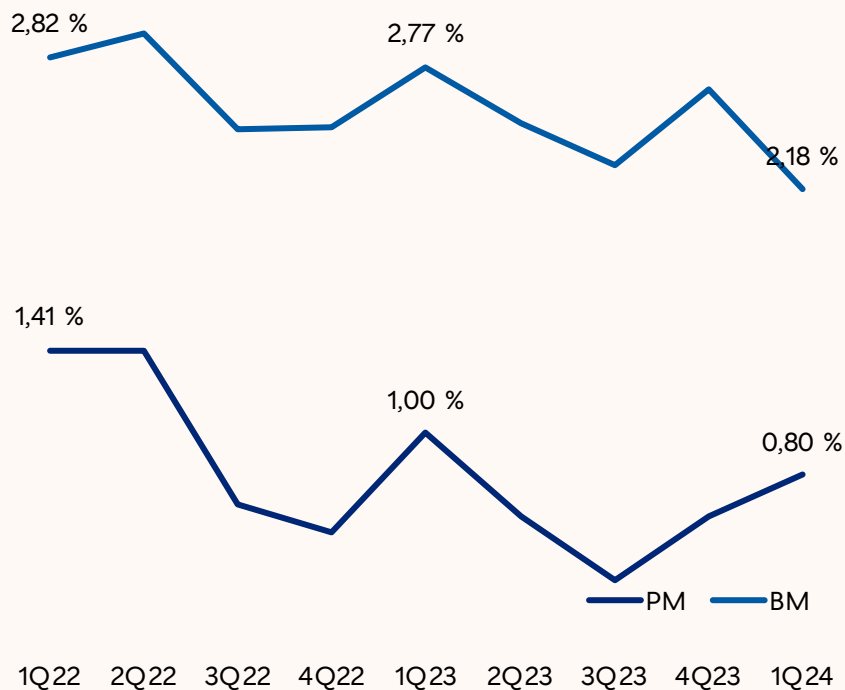
# Rentenetto flater ut



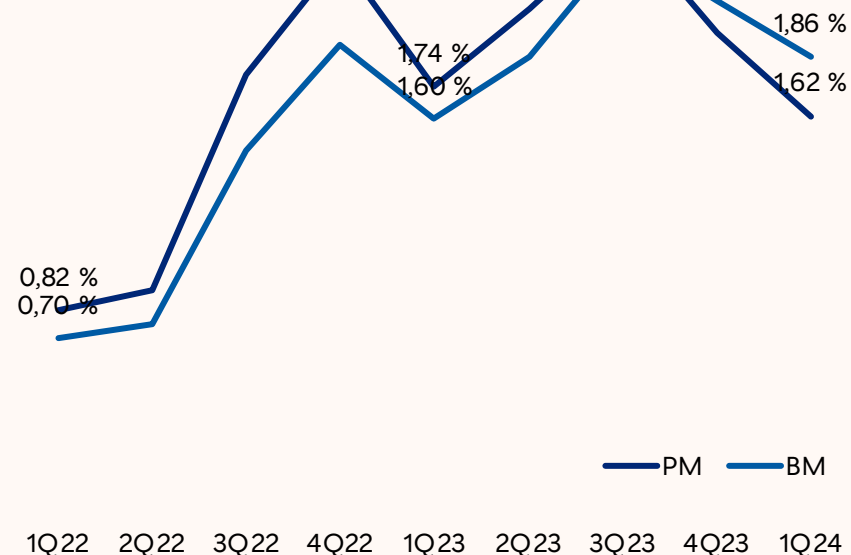
\*inkluderer kredittforetak

# Rentemargin – fall i innskuddsmarginen

## Utlånsmargin mot Nibor

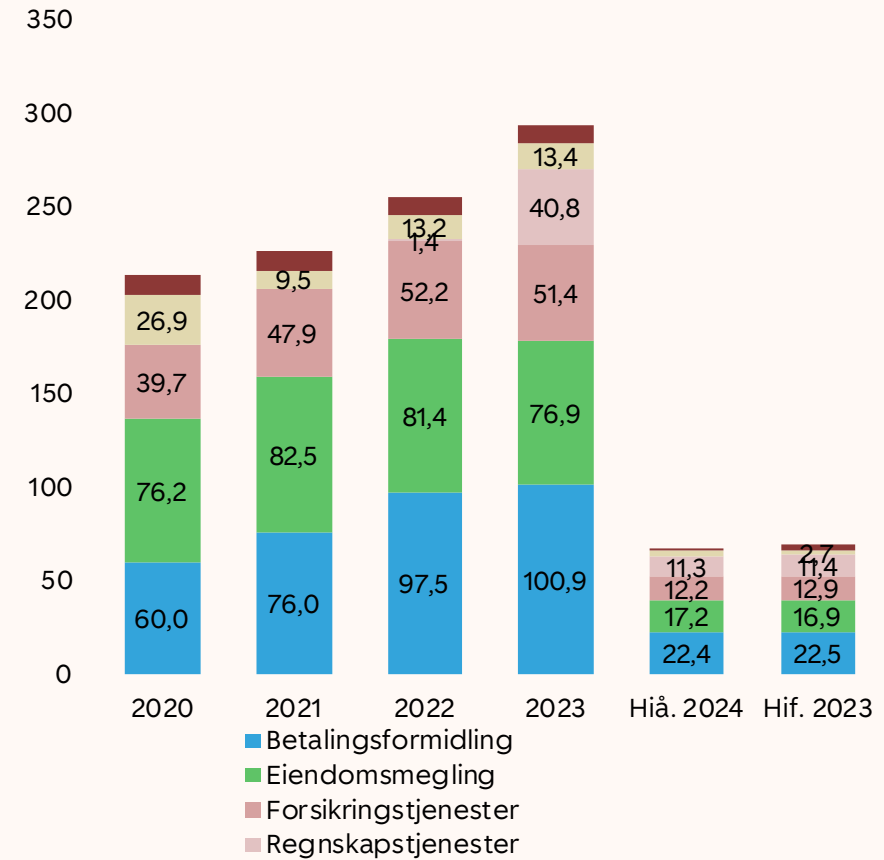
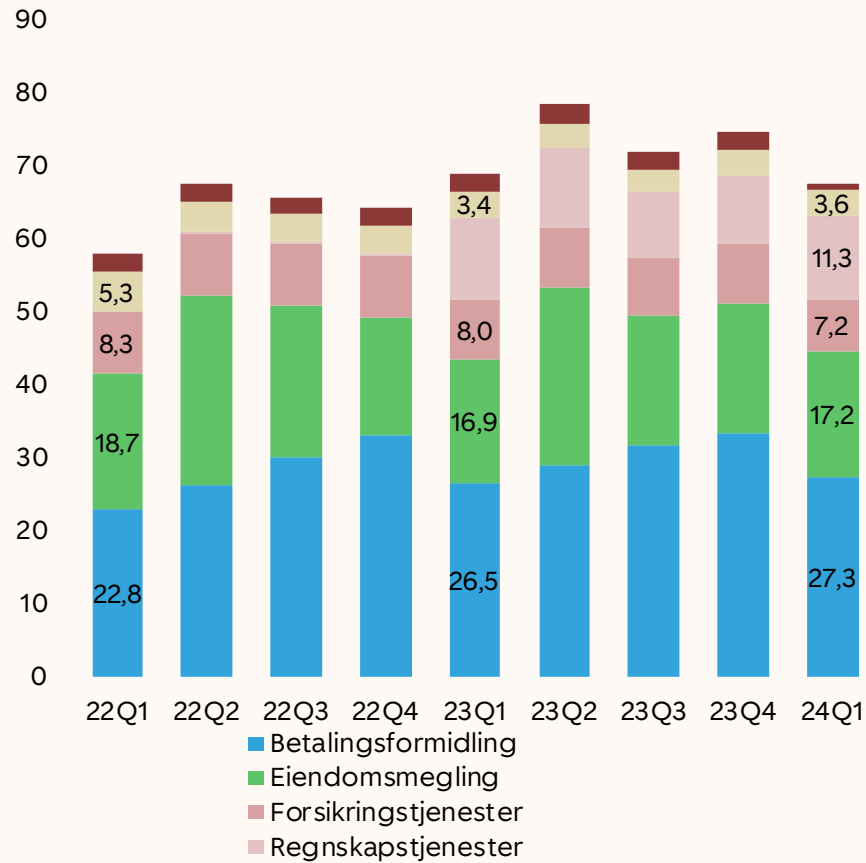


## Innskuddsmargin mot Nibor



\* 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.

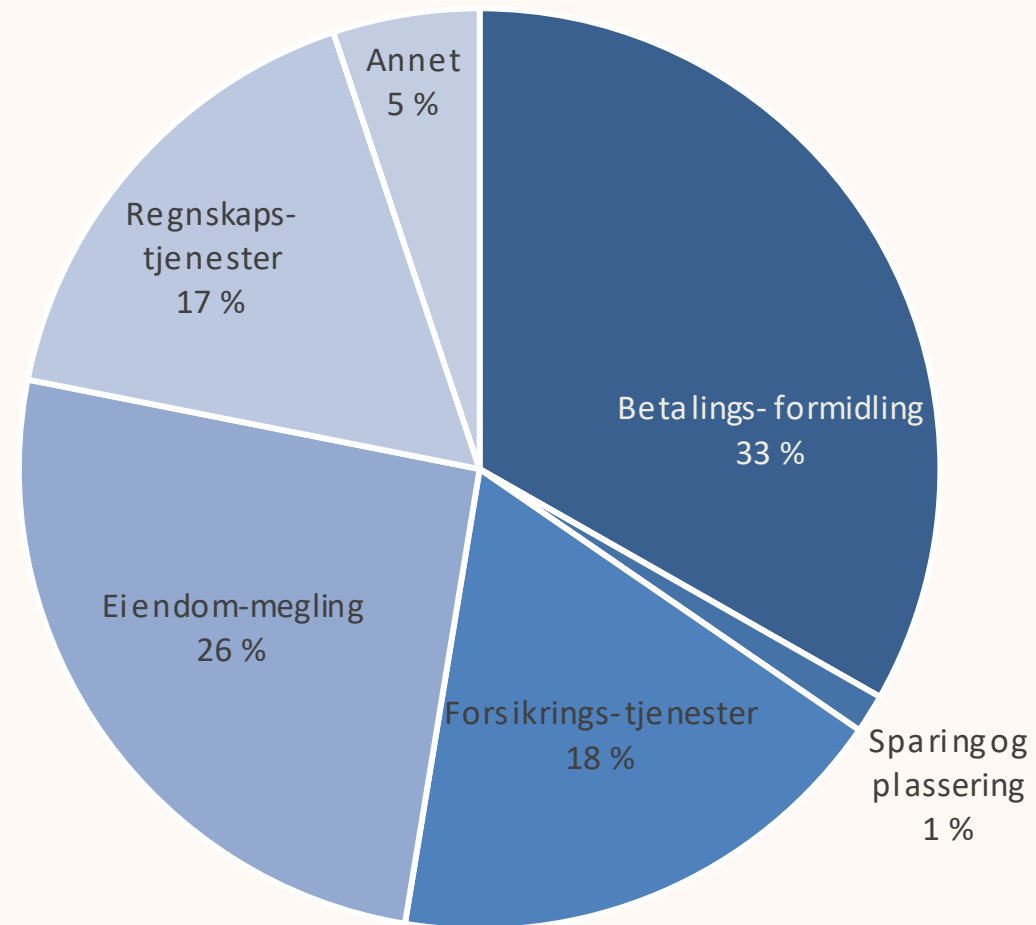
# Provisjonsinntekter og andre inntekter\*



\*ekskluderer kredittforetak

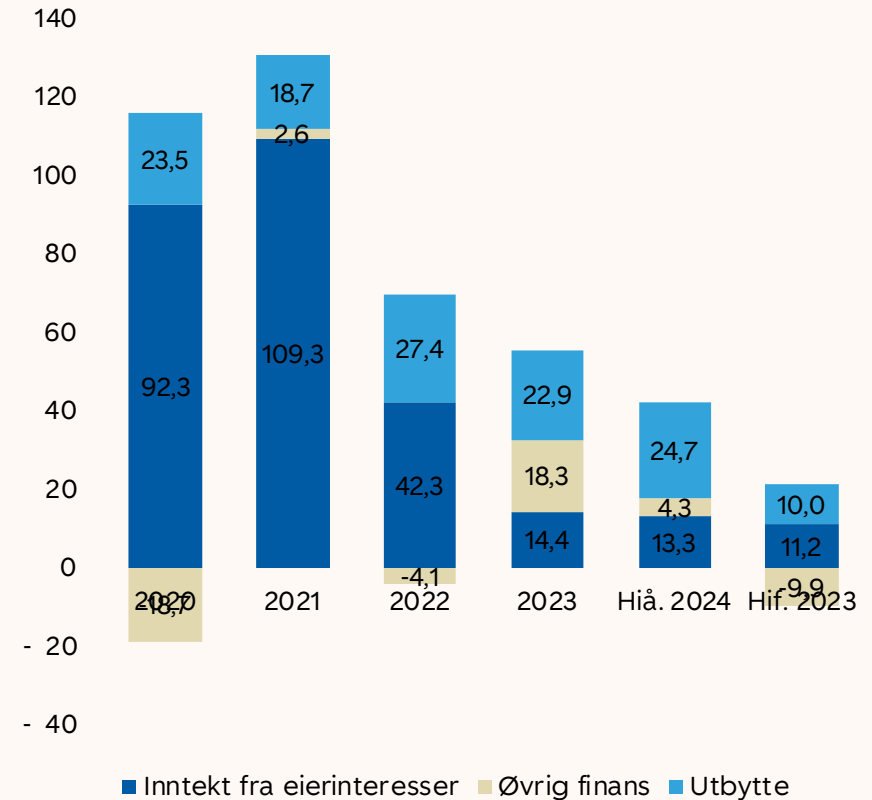
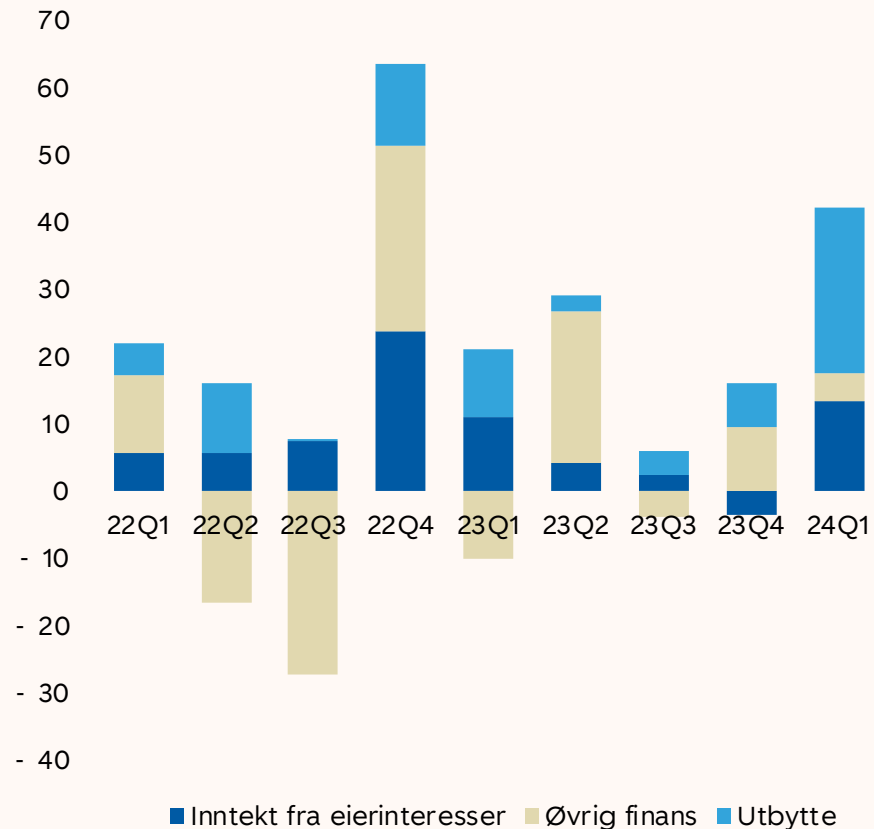
# Provisjonsinntekter og andre inntekter\*

	Hiå. 2024	Hif. 2023	Endring
Betalingsformidling	22,4	22,5	0 %
Sparing og plassering	0,9	2,5	-64 %
Forsikringstjenester	12,2	12,9	-6 %
Eiendomsmegling	17,2	16,9	2 %
Regnskapstjenester	11,3	11,4	-1 %
Annet	3,5	2,7	29 %
<b>Sum netto provisjons- og andre driftsinntekter</b>	<b>84</b>	<b>89</b>	<b>-5 %</b>

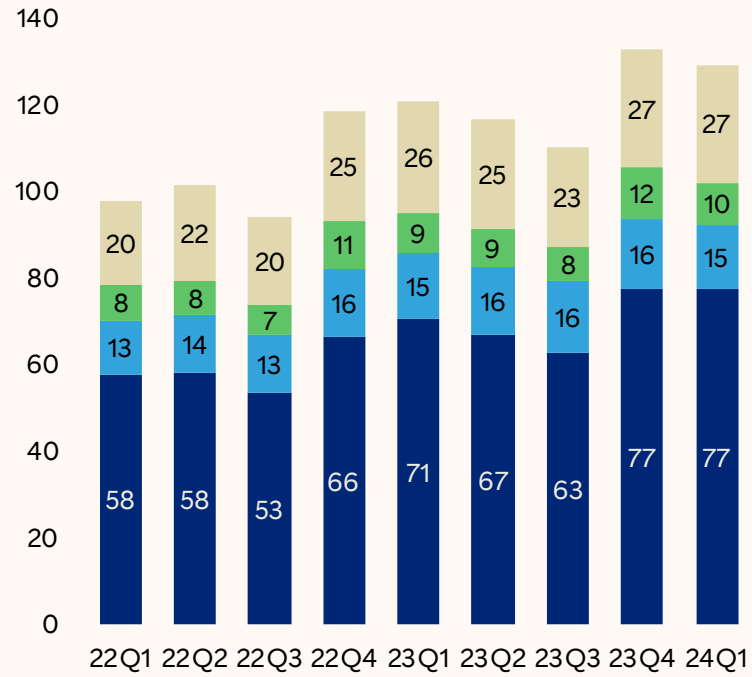


\*ekskluderer kredittforetak

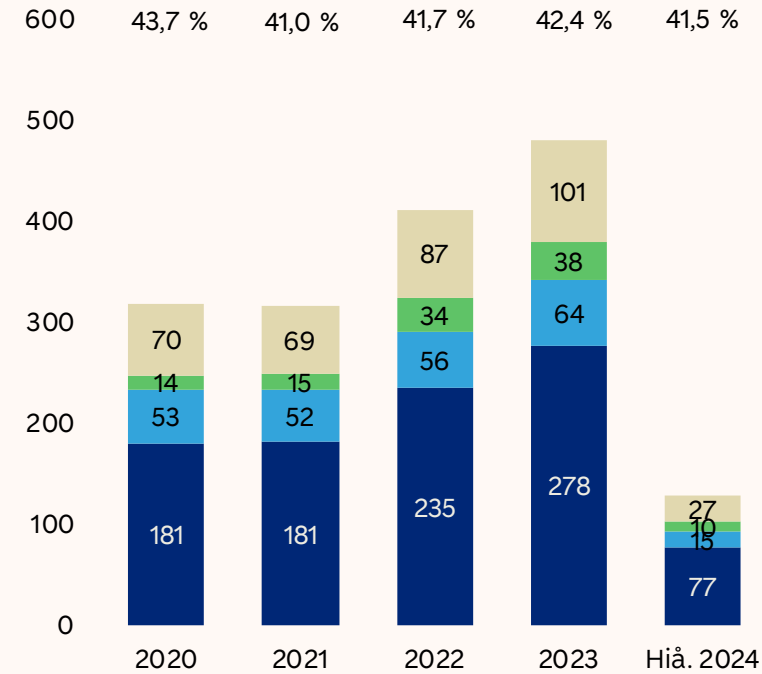
# Finansielle instrumenter – betydelige svingninger



# Kostnader



■ Personalkostnader ■ IT ■ Lokaler/avskrivning ■ Annet

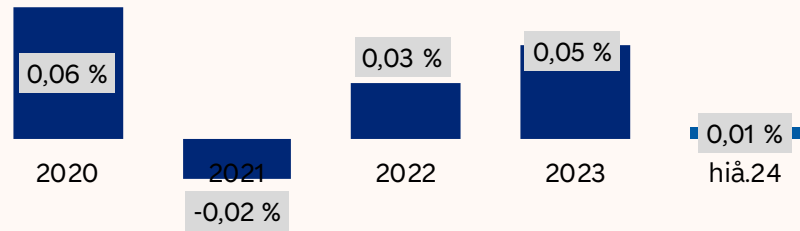


■ Personalkostnader ■ IT ■ Lokaler/avskrivning ■ Annet

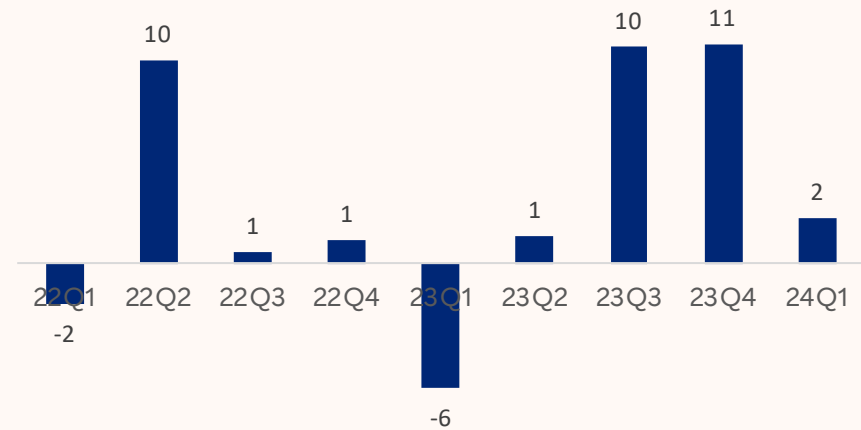


# Tapene er fortsatt på lave nivåer

Tapsprosent

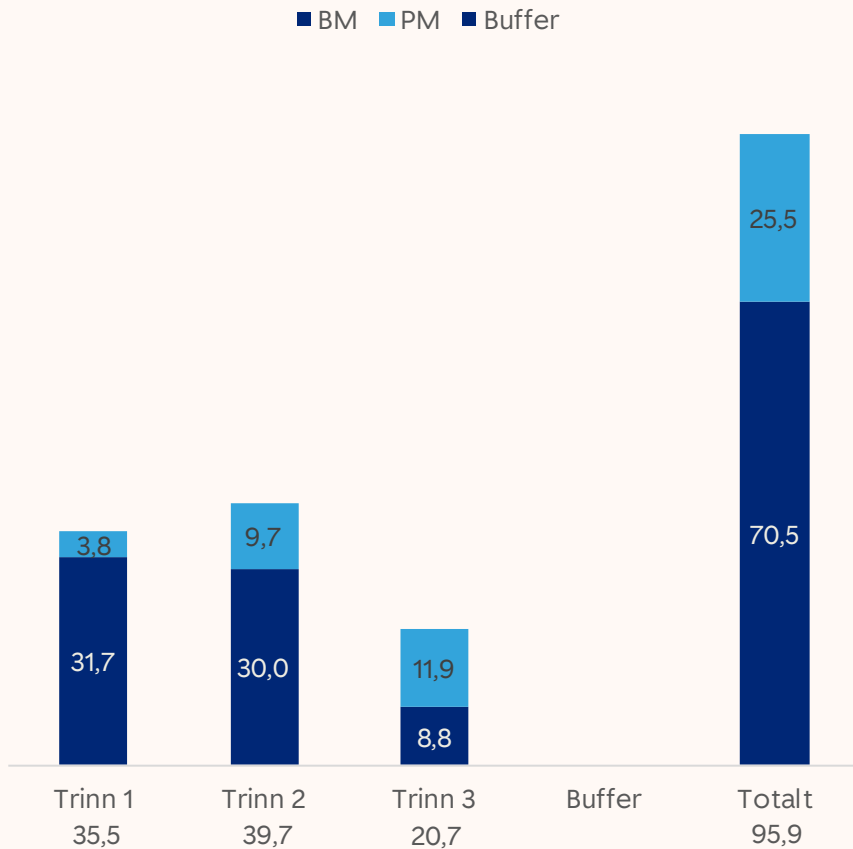


Tap (mill. Kr)

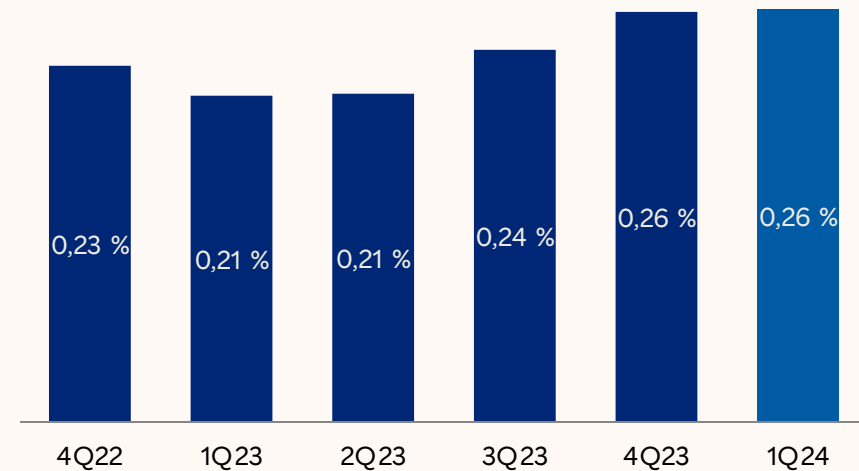


# Tapsavsetningens fordeling på trinn etter IFRS 9

Tapsavsetning (mill. kr)



Tapsavsetning i % av  
brutto utlån inkl. kredittforetak



# Oppsummert Q1 2024:

- Sterk rentenetto og solid bankdrift.
- Sterk vekst innen bedriftsmarked, banken tar markedsandel i regionen.
- Beskjeden utlånsvekst innen privatmarkedet grunnet redusert kredittvekst i samfunnet.
- Megleren tar markedsandeler i vanskelig marked
- Lave tap 2 mill. kr (-6 mill. kr).
- I dialog med Finanstilsynet angående nytt Pilar 2-krav for konsernet



# Utsiktene fremover

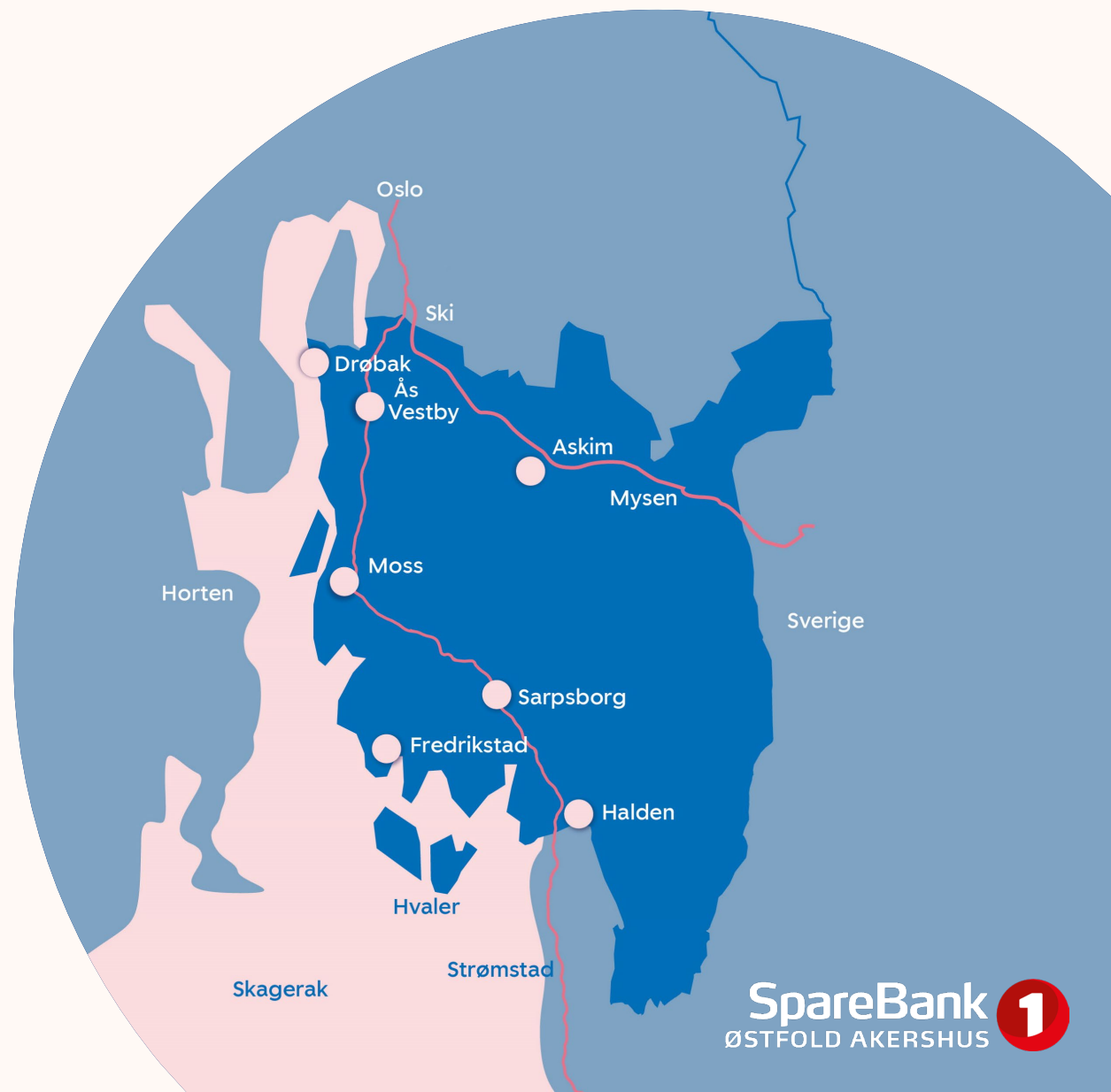
- Usikkerhet knyttet til utviklingen i boligmarkedet som følge av høye renter og høy inflasjon
- I tillegg til våre dedikerte ansatte er vår største verdi vår geografi, midt mellom Oslo og EU.
- Regionen har attraktiv beliggenhet, gunstige boforhold og høy tilflytting, forventer fortsatt vekst i markedsområdet og stor konkurranse om privatkundene
- Rentetoppen er trolig nådd og rentenedsettelsene er utsatt
- Sparebanken Sogn og Fjordane har startet inntreden i SamSpar
- Fusjon mellom Fremtind Forsikring og Eika Forsikring
- Administrasjonen konsekvensutreder effekten av ny standardmetode på kreditt
- Vi fortsetter det viktige arbeidet knyttet til implementering av bærekraft i produkter, tjenester og som en del av rådgivningen



# Et finanskonsern i et av landets mest attraktive markedsområder

- Hovedkontoret vårt ligger i Moss, og vi er med våre datterselskaper, 277 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
- Vi har til sammen 83 500 bankkunder\*
  - 60 600 privatkunder
  - 6 900 bedriftskunder
  - 16 000 alliansekunder

\* Tall fra utgangen av 2023



# 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:  $\geq 16,0$  %
- Kjernekapitaldekning:  $\geq 17,8$  %
- Kapitaldekning:  $\geq 20,2$  %

# 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 Samspare AS** (16,49 %)

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

(tilknyttet selskap)

## Direkte eide selskaper – virkelig verdi

**SpareBank 1 Boligkreditt AS** (4,66 %)

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

**SpareBank 1 Kreditt AS** (4,64%)

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

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

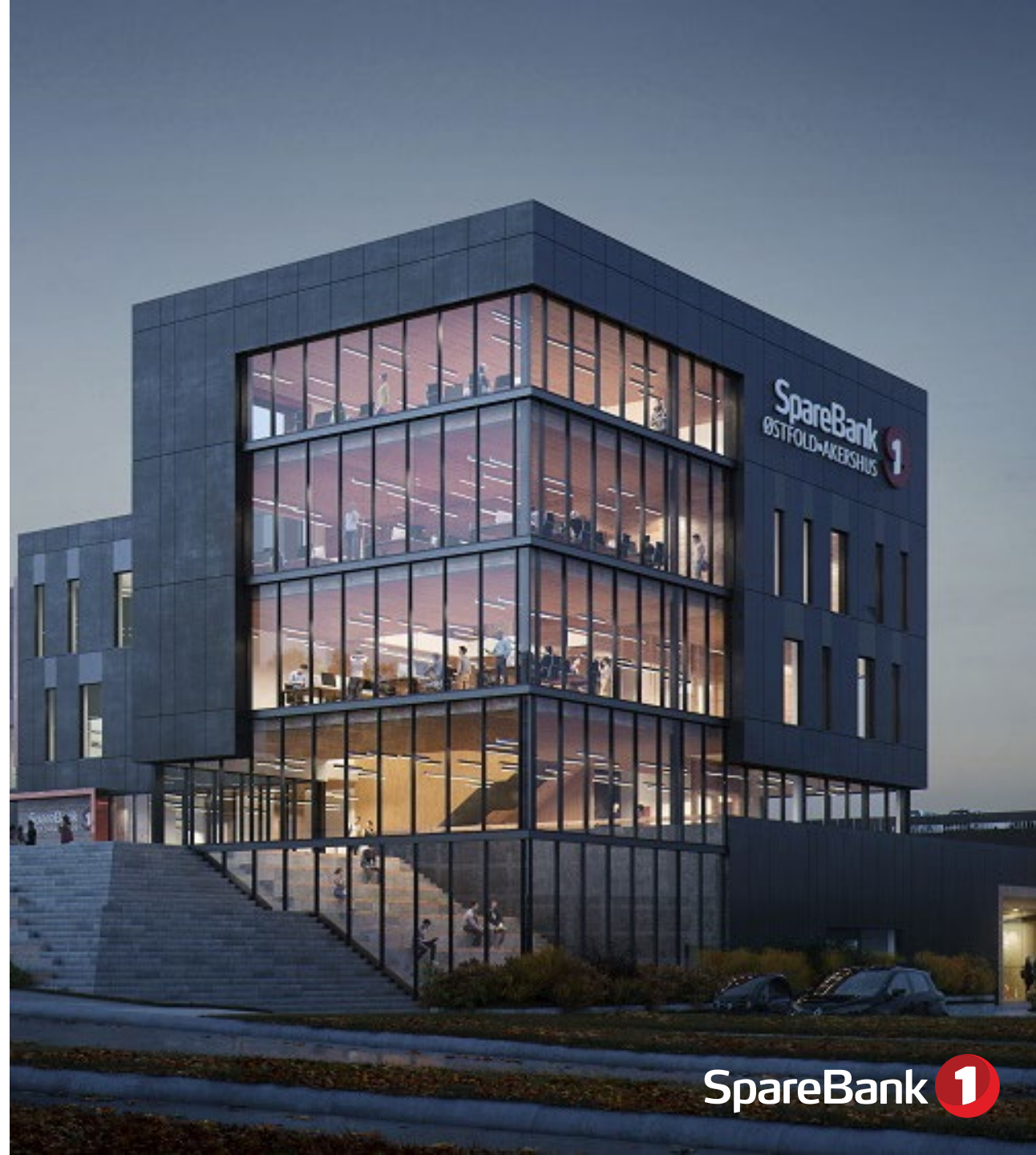
**SpareBank 1 Betaling AS** (3,09 %)

**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)

