

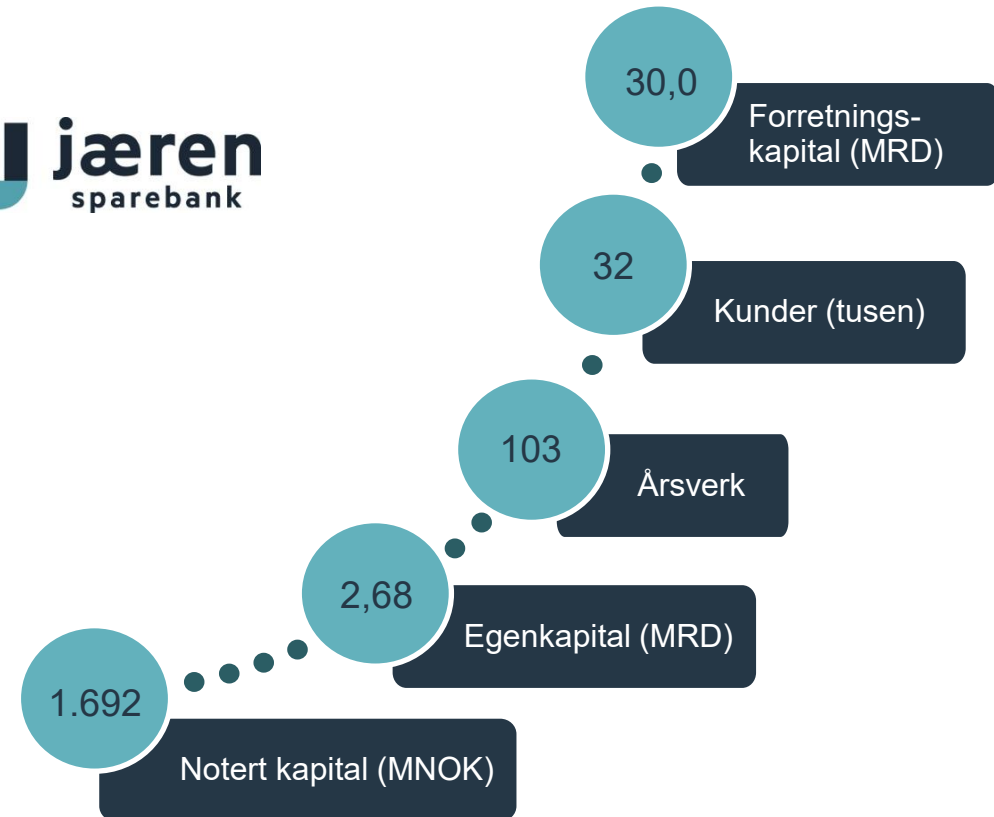
# Jæren Sparebank

Kvartalspresentasjon  
1. kvartal/per 31.03.2026



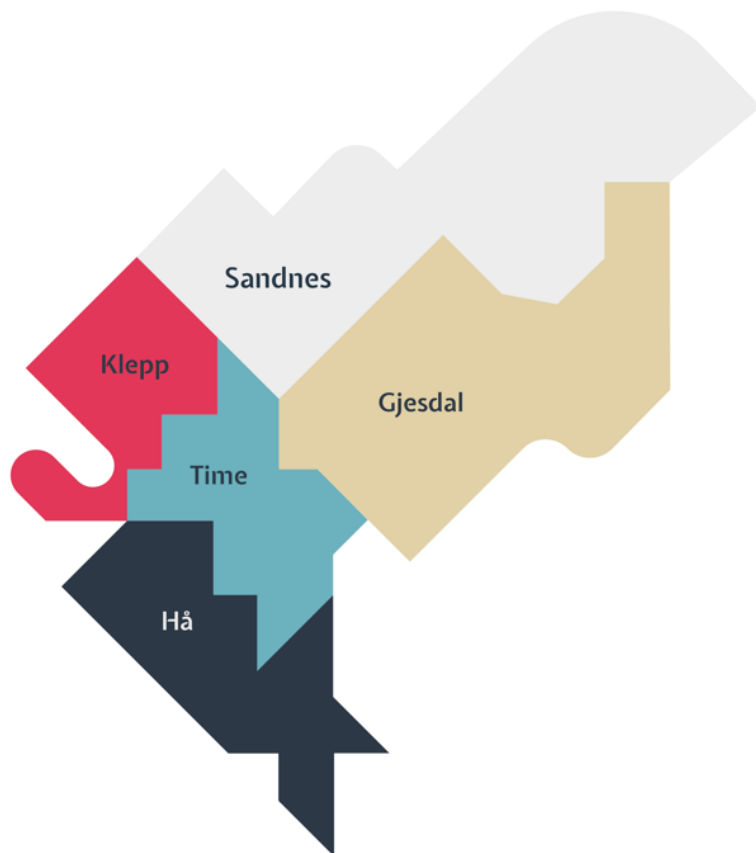
# Kort om banken

- Sterk lokalbank på Jæren og en alliansebank i Eika Gruppen – et landsdekkende samarbeid mellom lokale sparebanker.
- Banken er notert på Oslo Børs sin hovedliste med egenkapitalbevis – JAREN.
- Banken har en offisiell rating A- fra Nordic Credit Rating (NCR) – med «stable outlook»
- Banken har etablert grønt rammeverk for obligasjonsfinansiering av energieffektive bygninger, bærekraftig landbruk og fornybar energi.
- Om lag 3/4-deler av bankens samlede utlån er til privatpersoner. Ca. halvparten av øvrig utlån er innenfor sektoren landbruk - med relativt lav risiko sammenlignet med øvrige segmenter innenfor bedriftsmarkedet.
- Samlet volum av boliglån i Eika Boligkreditt (EBK) utgjør NOK 8,8 mrd. Volumet er utenfor bankens balanse - banken mottar løpende provisjoner samt årlig utbytte.
- Overføringsgraden for boliglån er stigende og utgjør 45,4 % ved utgangen av 1. kvartal.



# Markedsleder på Jæren innenfor boliglån

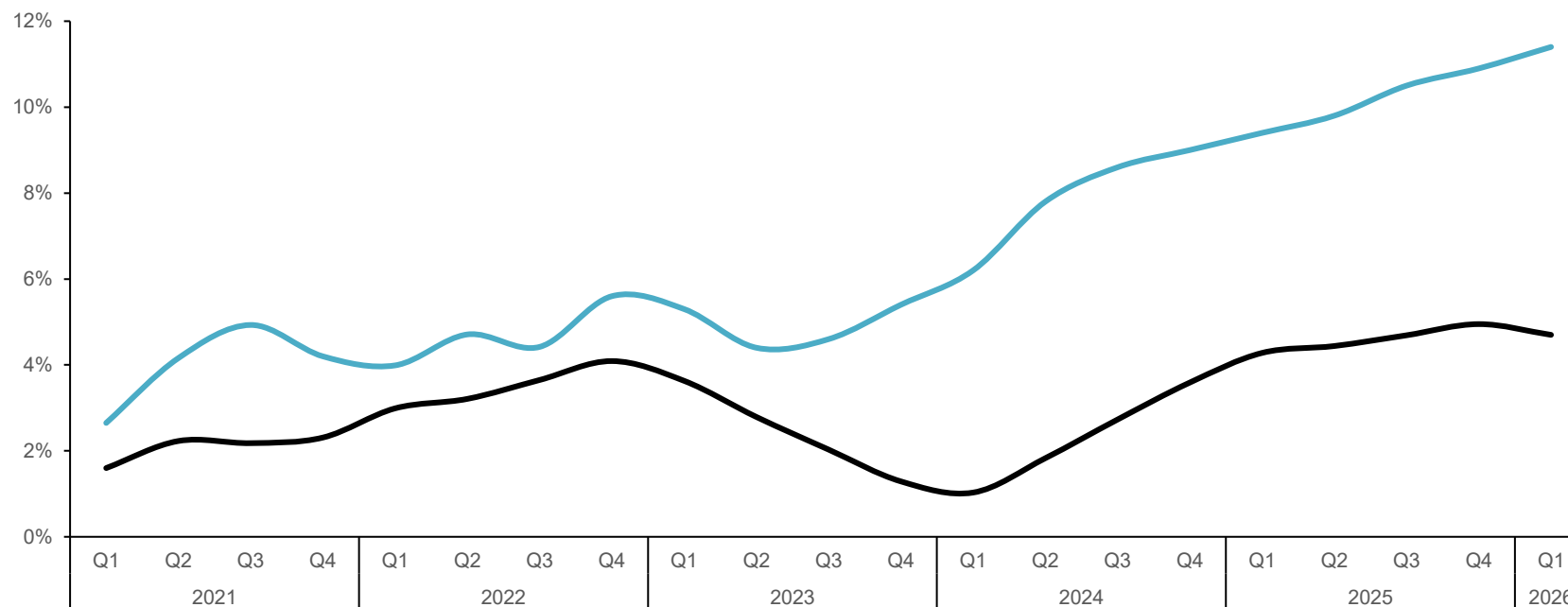
Bankens primære markedsområde er kommunene Klepp, Time, Hå og Gjesdal. Sandnes tas inn som en del av bankens primærmarked framover. Banken har god vekst og tar markedsandeler. Samlet PM-vekst er 11,4 % siste året – inkludert nettovæksten i EBK.



- Banken (medregnet volum i EBK) er markedsleder boliglån i primærområdet – med en andel på 29,2 % per utgangen av 1. kvartal (utenom Sandnes).
- Markedsandelen i Klepp kommune er 34,9 %.
- Markedsandelen i Time kommune er 38,7 %.
- Markedsandelen i Hå kommune er 23,9 %. Banken etablerte nytt kontor på Nærbø i september. Fra før av er banken etablert med kontor på Varhaug.
- Markedsandelen i Gjesdal kommune er 12,0 %. Banken etablerte kontor på Ålgård i starten av 2022.
- Banken etablerte nytt kontor på Sandnes i mars 26. Markedsandelen her er 3,7 %.
- Markedsandelene er beregnet med utgangspunkt i antall pantsatte boliger.
- Samlet innbyggertall i kommunene Klepp, Time, Hå og Gjesdal er ca. 75 000.
- Landbruk er en viktig næring i bankens primære markedsområde – vår markedsandel (antall) her er 40,8 % (utenom Sandnes). Samlet markedsandel (antall) i kommunene Klepp, Time og Hå er 43,7 %.

# Økt markedsandel på boliglån PM

Betydelig høyere vekst enn den generelle kredittveksten i primærmarkedet for boliglån til personkunder. Kredittveksten innenfor PM-segmentet i vårt primære markedsområde var 4,2 % siste året, mens banken hadde en PM-vekst i samme marked på 11,4 %.



— Samlet utlånsvekst PM Jæren (inkl. EBK)      — Kredittvekst primærområdet (kilde Early Warning)

- Kredittveksten i bankens primærområde er her definert som veksten i kommunene Time, Klepp, Hå og Gjesdal.
- Banken etablerte kontor på Ålgård i januar 22.
- Eget nysalgsteam.
- Styrket merkevare over tid.
- Sterkt fokus på og markedsføring av lokalbank-konseptet.

# Hovedtall 1. kvartal/per 31.03.2026 (per 31.03.2025)

## Resultat

MNOK 52,0 i 1. kvartal

(56,3)

## Rentenetto

MNOK 95,5 i 1. kvartal

1,83 % i 1. kvartal

(101,5/2,15)

## Kostnadsandel

MNOK 57,9 i 1. kvartal

45,7 % i 1. kvartal

(55,0/42,5)

## EK-avkastning

7,7 % i 1. kvartal

(8,7)

## Utlånsvekst

2,5 % i 1. kvartal og  
11,2 % siste 12 mnd.

(2,1/10,5)

## Innskuddsvekst

0,9 % i 1. kvartal og  
8,4 % siste 12 mnd.

(2,9/8,7)

## Overføringsgrad

45,4 % per utgangen av  
1. kvartal

(43,7)

## Ren kjernekapital

17,4 % per utgangen av  
1. kvartal

(17,5)

# Finansielle måltall strategiperiode 2026 – 2028

EK-avkastning

Min. **11 %**

Kostnadsandel

Maks. **40 %**

Utlånsvekst

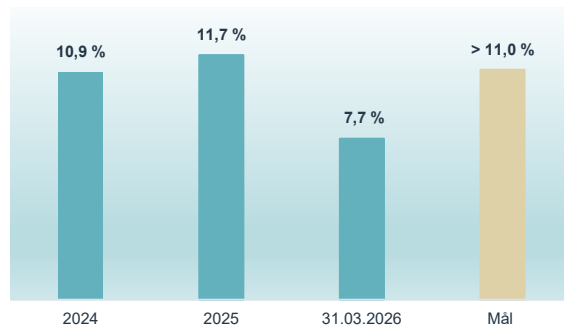
Min. **7 %**

Ren kjernekapital

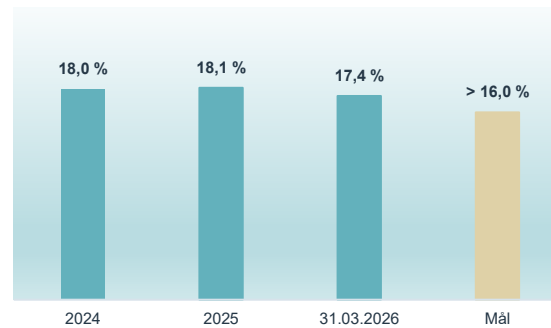
Min. **16 %**

# Utvikling – strategiske måltall

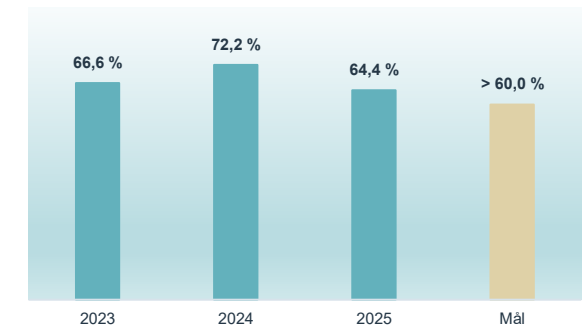
EGENKAPITALAVKASTNING



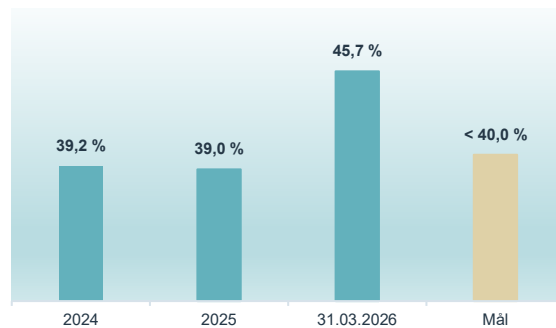
REN KJERNE KONSOLIDERT



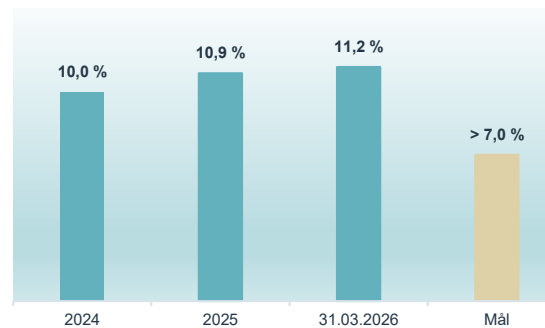
UTBYTTEANDEL



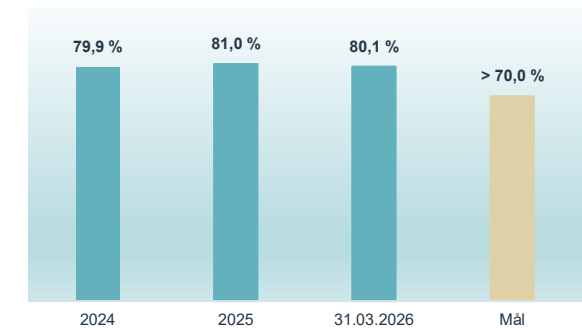
KOSTNADSANDEL



UTLÅNSVEKST (12 MND)



INNSKUDDSDEKNING

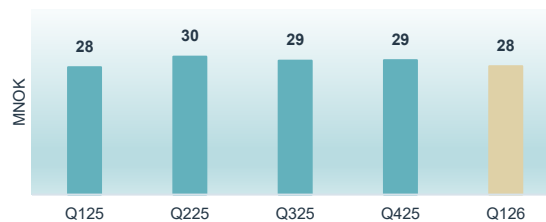


# Utvikling – hovedposter i regnskapet

NETTO RENTER - KVARTAL



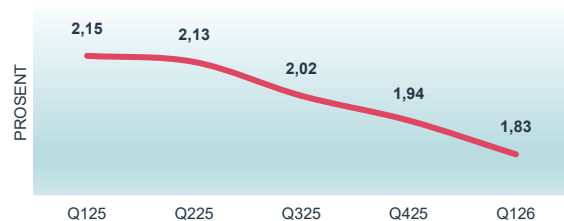
NETTO PROVISJONER - KVARTAL



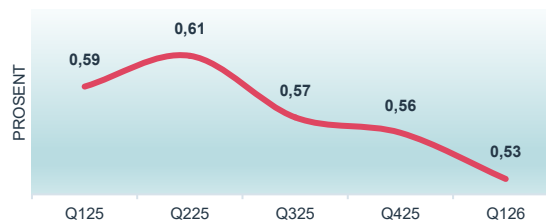
KOSTNADER - KVARTAL



NETTO RENTER – ANDEL GFK



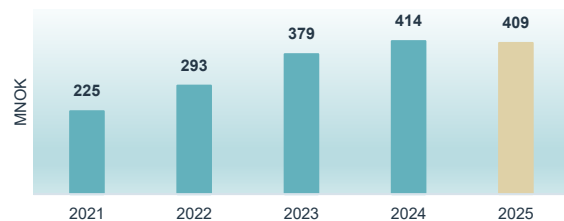
NETTO PROVISJONER – ANDEL GFK



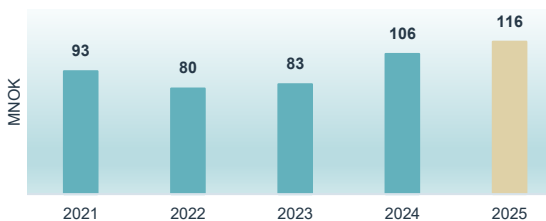
KOSTNADER – ANDEL K/I



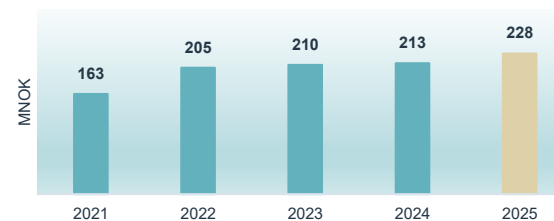
NETTO RENTER - ÅR



NETTO PROVISJONER - ÅR

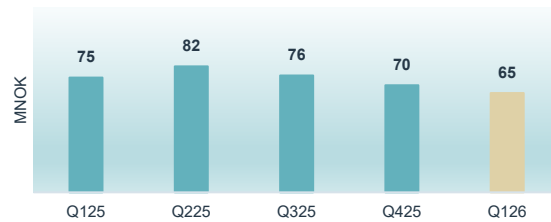


KOSTNADER - ÅR

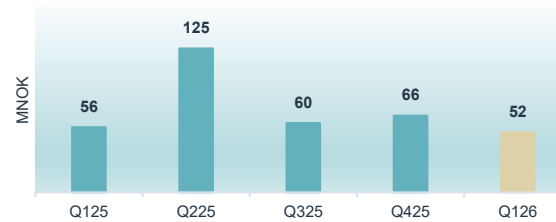


# Utvikling – resultat og inntjening

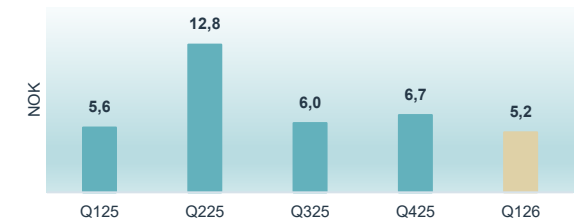
KJERNEDRIFT - KVARTAL



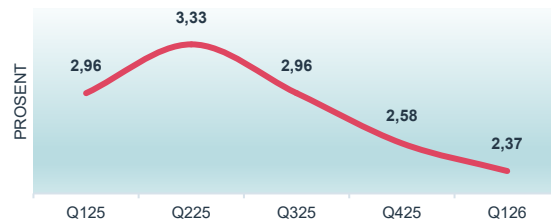
RESULTAT - KVARTAL



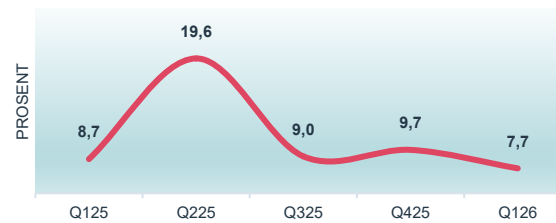
INNTJENING JAREN - KVARTAL



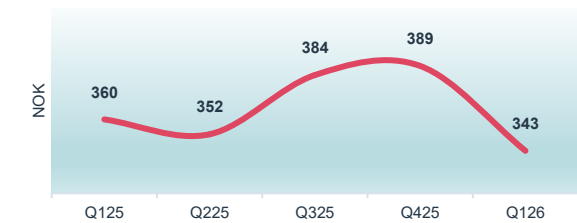
KJERNEDRIFT – ANDEL RVB



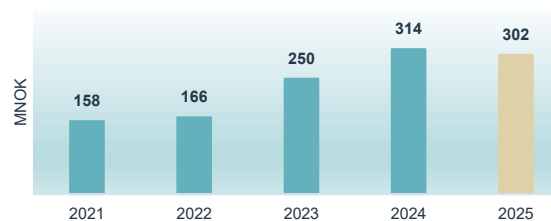
EGENKAPITALAVKASTNING - KVARTAL



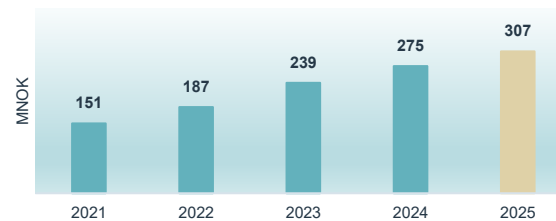
KURS JAREN - KVARTAL



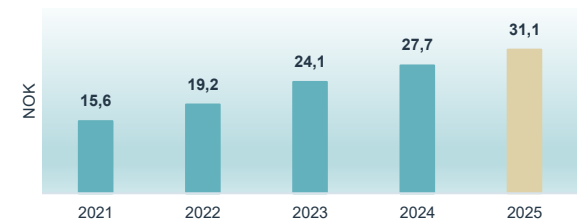
KJERNEDRIFT - ÅR



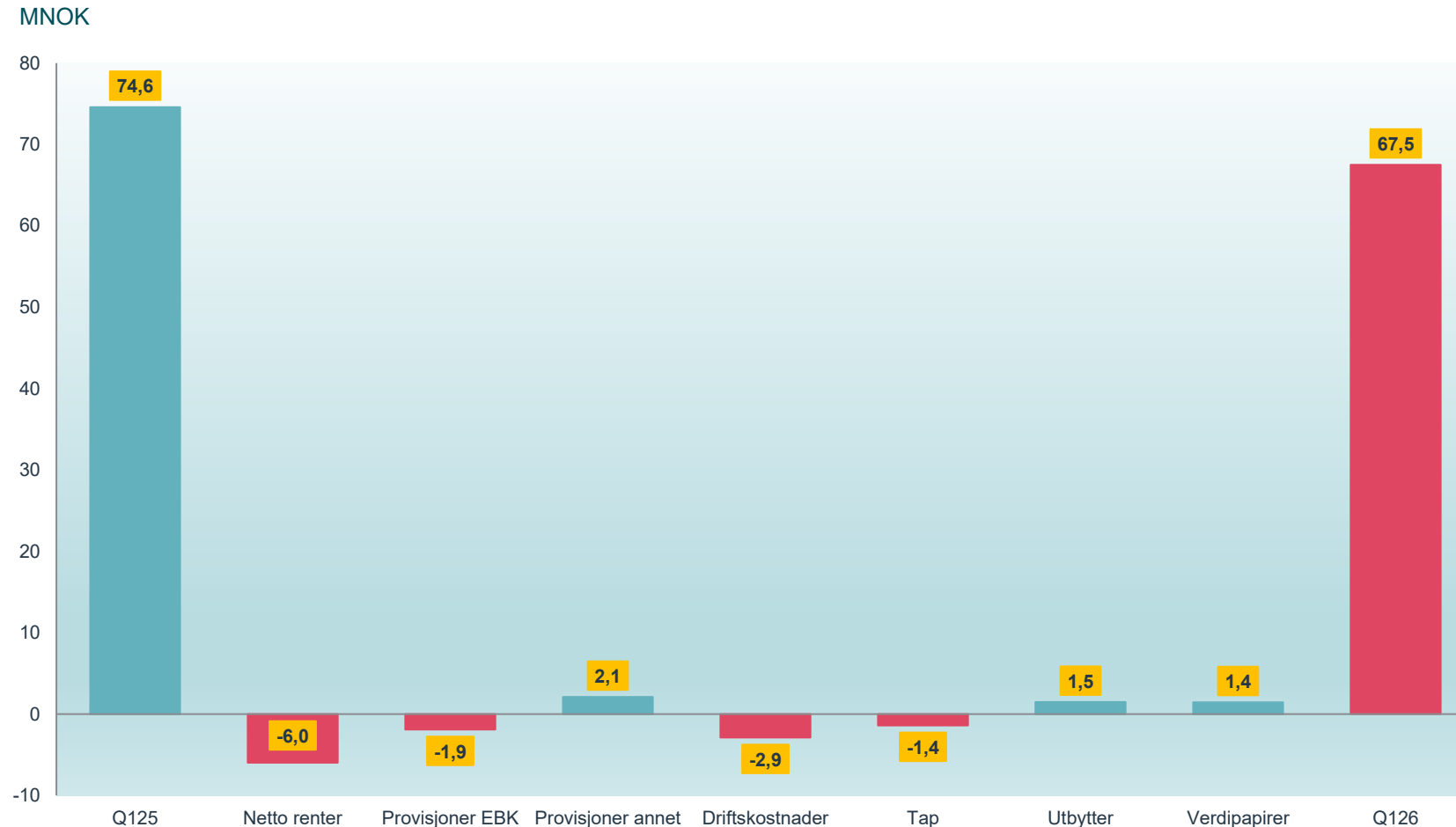
RESULTAT - ÅR



INNTJENING JAREN - ÅR

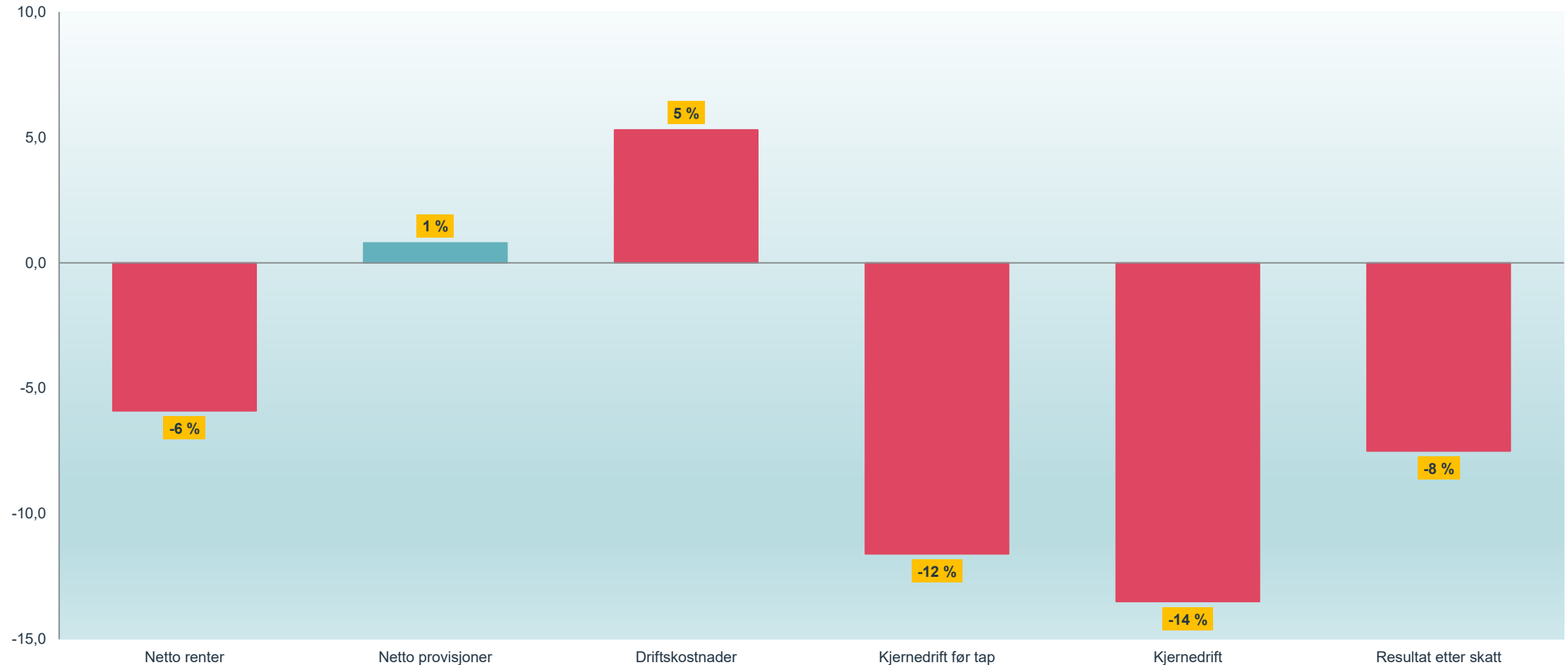


# Endring i resultat før skatt – Q1 26 mot Q1 25



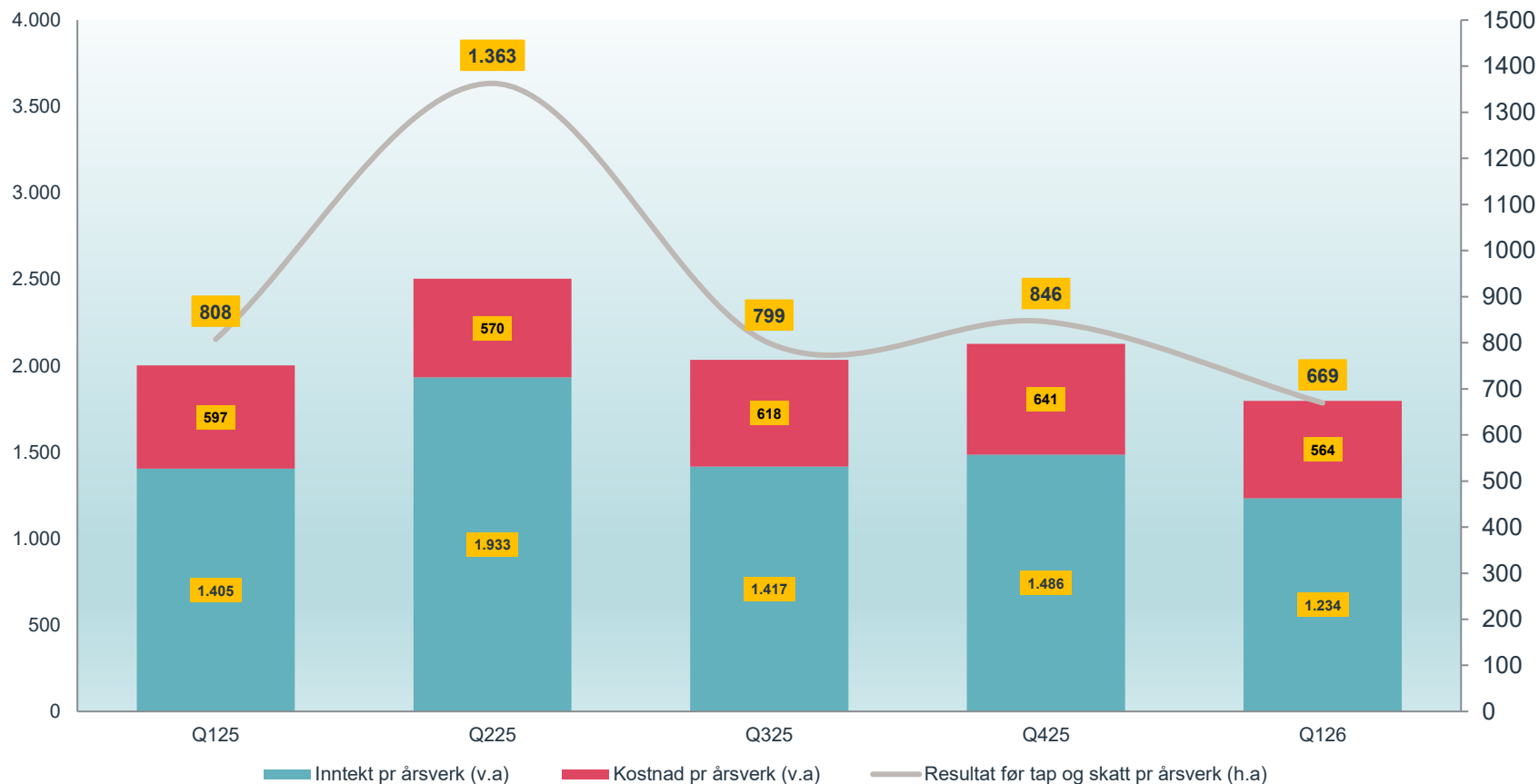
- Nedgang i bankens rentenetto mot tilsvarende periode i fjor.
- Provisjoner fra EBK er noe ned sammenlignet med tilsvarende kvartal i fjor.
- Noe økning innenfor andre provisjoner knyttet til forsikring, sparing og betalingsformidling.
- Driftskostnader er noe opp målt mot samme periode i fjor – dette gjelder i hovedsak innenfor lønn og personal.
- Økning i antall årsverk bl.a. som følge av etablering av kontor på Sandnes.

# Endring i resultatposter – Q1 26 mot Q1 25



# Inntekt, kostnad og resultat per årsverk

NOK 1.000



- Antall årsverk viser en økning på 11 til totalt 103 fra 1. kvartal i fjor til 1. kvartal i år. Utviklingen i 1. kvartal isolert sett viser en økning på 6 årsverk.
- Inntektene per årsverk er ned med 12,2 % i 1. kvartal, sammenlignet med tilsvarende kvartal i fjor.
- Kostnadene per årsverk er ned med 5,5 % i 1. kvartal, sammenlignet med tilsvarende kvartal i fjor.
- Resultat per årsverk er ned med 17,2 % i 1. kvartal, sammenlignet med tilsvarende kvartal i fjor.
- Utbytte fra Eika Gruppen bidrar positivt i 2. kvartal isolert sett. Banken mottok i tillegg et ekstra utbytte fra Eika Gruppen i 4. kvartal.

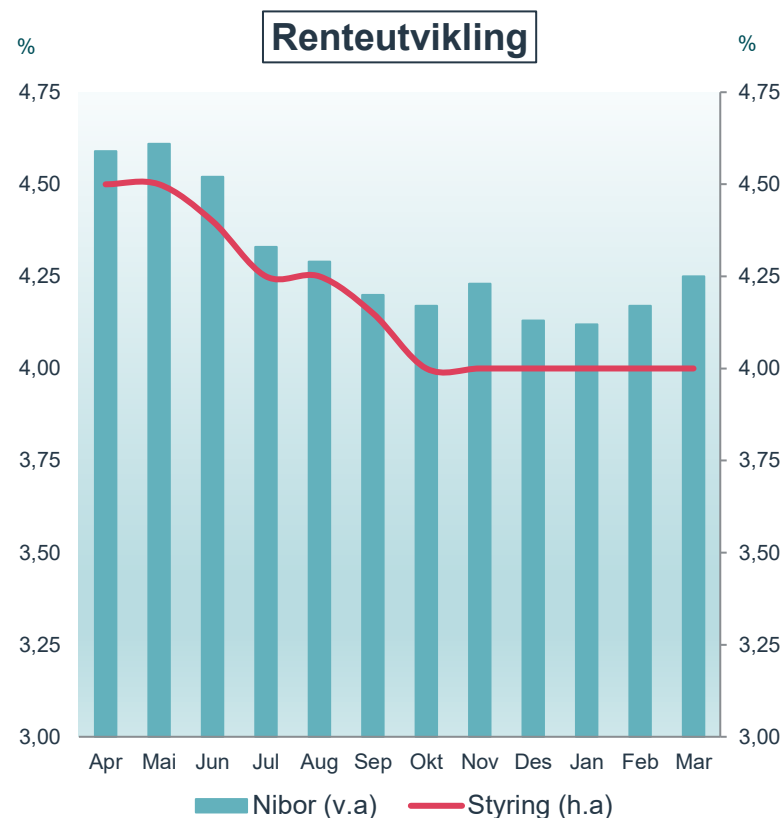
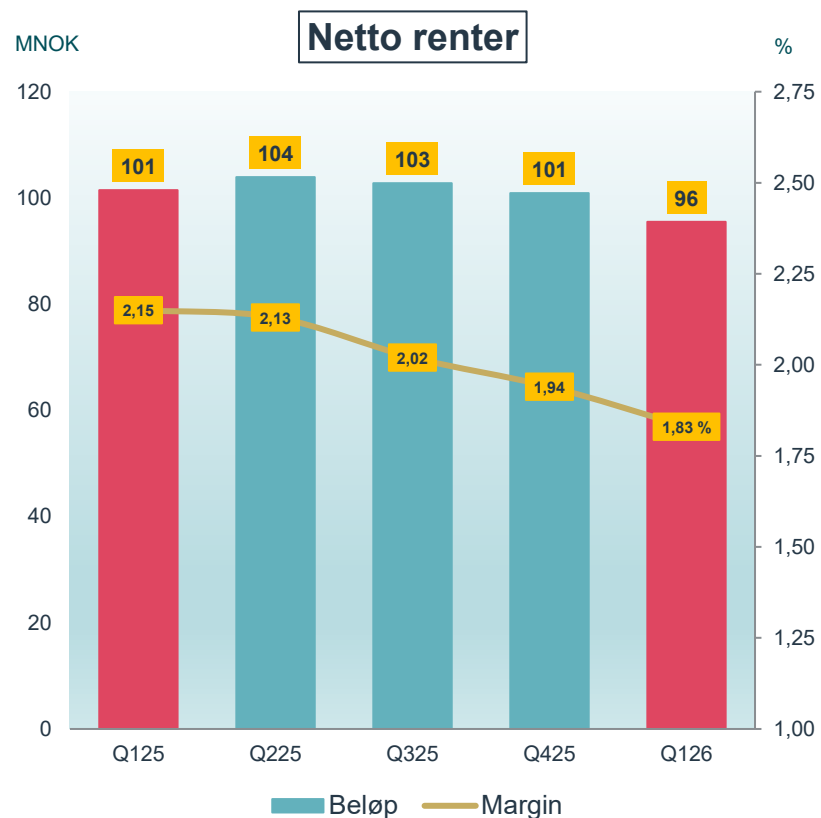
# Forretningskapital og utlån per årsverk

MNOK



- Antall årsverk har økt fra 92 til 103 årsverk siste året. Økning med 6 årsverk i 1. kvartal isolert sett.
- Forretningskapitalen har økt med 1,9 % i løpet av 1. kvartal og 11,6 % siste året.
- Utlån inkludert volum i EBK, har økt med 2,5 % i løpet av 1. kvartal og 11,2 % siste året.
- Samlet sett en relativt jevn og stabil utvikling de siste kvartaler.

# Netto renter



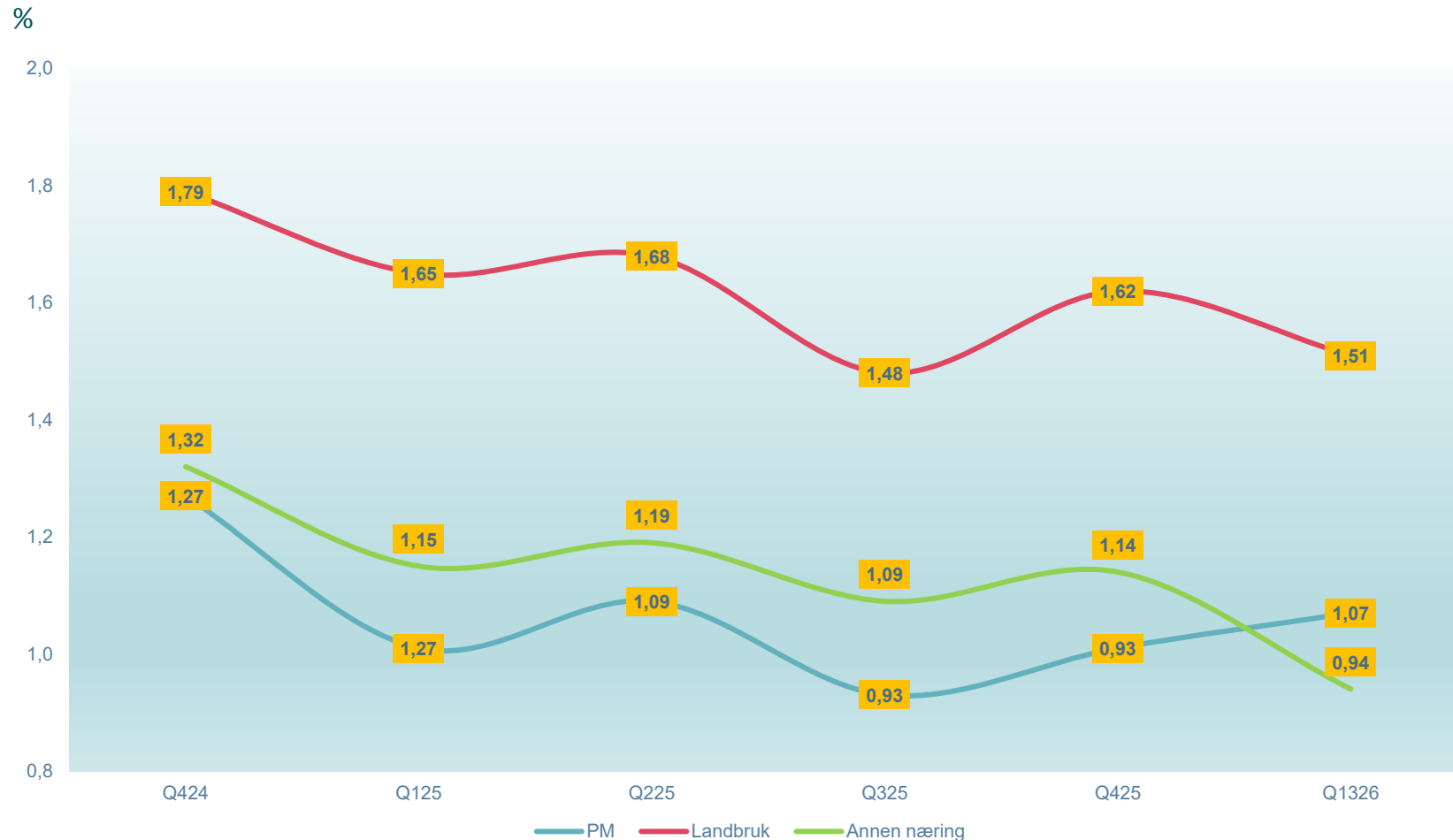
- Snitt 3MNIBOR viser en stabil utvikling fra 4. kvartal i fjor til 1. kvartal i år.
- Vi så et tilnærmet flatt rentenivå gjennom store deler av 2024 og inn i 2025.
- Styringsrenta var uendret en lang periode – men, ble før sommeren i fjor satt ned med 25 basispunkter til 4,25 %. Styringsrenta ble videre satt ned med ytterligere 25 basispunkter til 4,00 % i september.
- I henhold til siste rentebane fra Norges Bank, er det ventet noe økning i styringsrenten framover.

# Utlånsmargin - utvikling



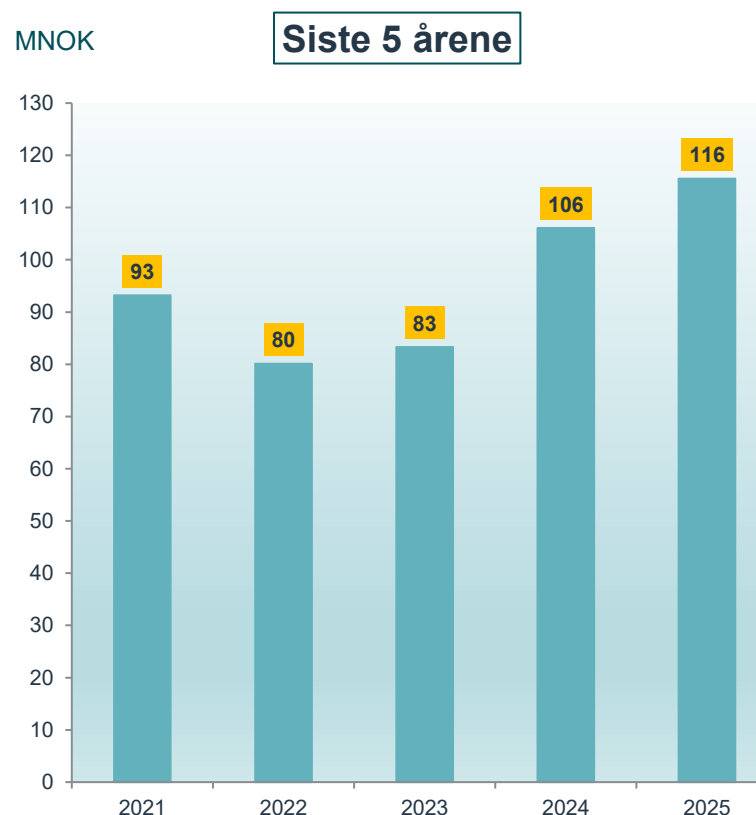
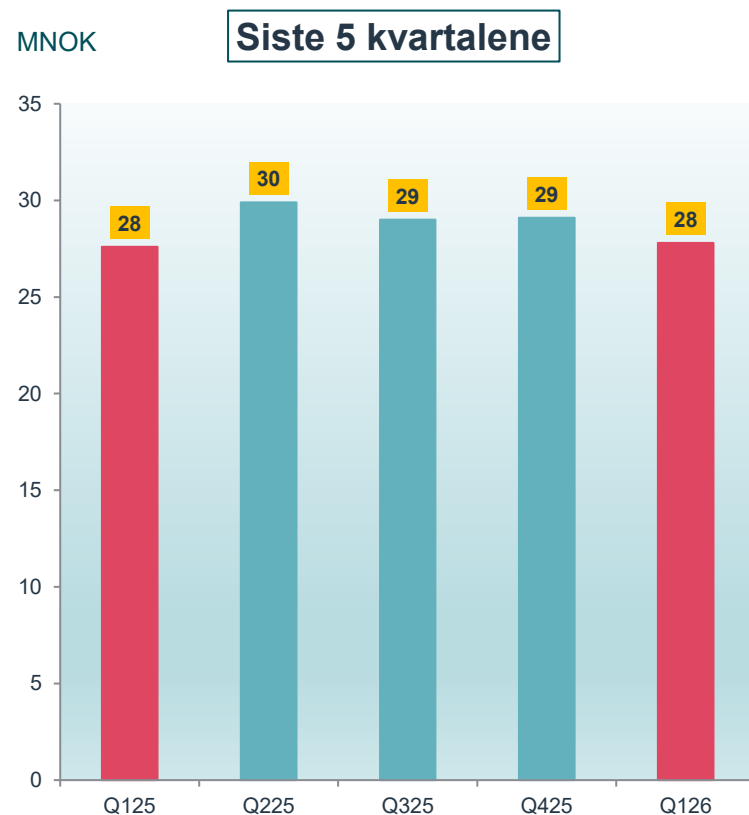
- Stigende Nibor bidrar generelt sett til reduserte marginer på utlån.
- Siste rentejustering ut til kundene ble varslet i september i fjor. Full effekt først mot slutten av november.
- Det forventes et noe økt rentenivå kommende perioder.
- Naturlige forskjeller mellom landbruk og annen næring som følge av ulikt nivå på risiko og kapitalbinding.
- Deler av utlånene innenfor Annen næring har betingelser som er knyttet til utviklingen i Nibor.

# Innskuddsmargin – utvikling



- Stigende Nibor bidrar generelt sett til økte marginer på innskudd.
- Siste rentejustering ut til kundene ble varslet i september i fjor. Full effekt først mot slutten av november.
- Det forventes et noe økt rentenivå kommende perioder.
- Deler av innskuddene innenfor Annen næring har betingelser som er knyttet til utviklingen i Nibor.

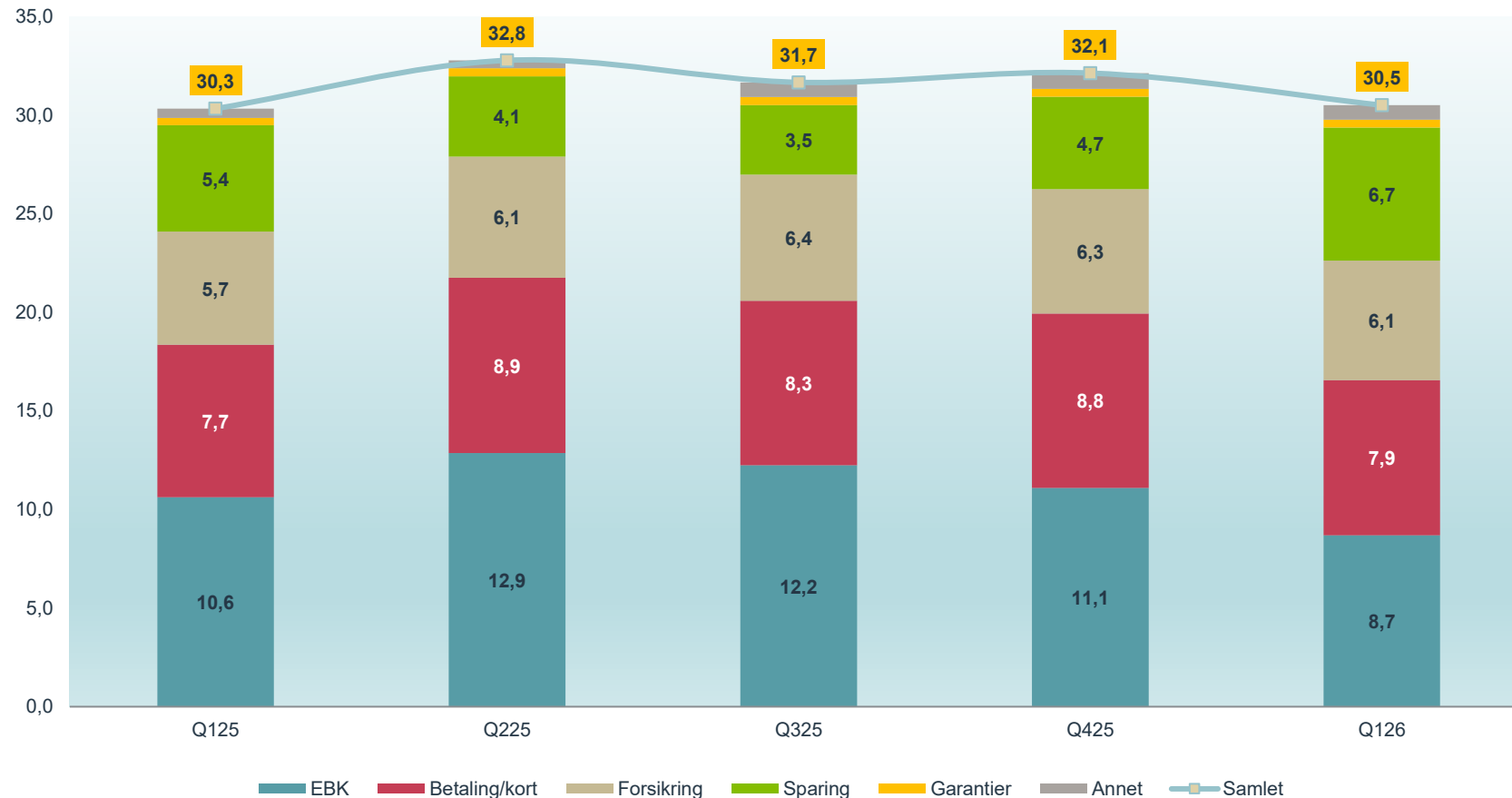
# Netto provisjoner



- Provisjoner fra EBK utgjør normalt i overkant av 40 % av netto provisjoner. I 1. kvartal utgjør denne andelen ca. 31 % - mot ca. 38 % i 4. kvartal.
- Marginen i EBK er under press som følge av sterk konkurranse innenfor finansiering av boliglån.
- Provisjoner fra EBK utgjør MNOK 8,7 i 1. kvartal, mot MNOK 10,6 i samme periode i fjor. Provisjonen utgjorde MNOK 11,1 i 4. kvartal.
- Summen av andre provisjonsinntekter utenom EBK, viser en positiv utvikling i 1. kvartal.

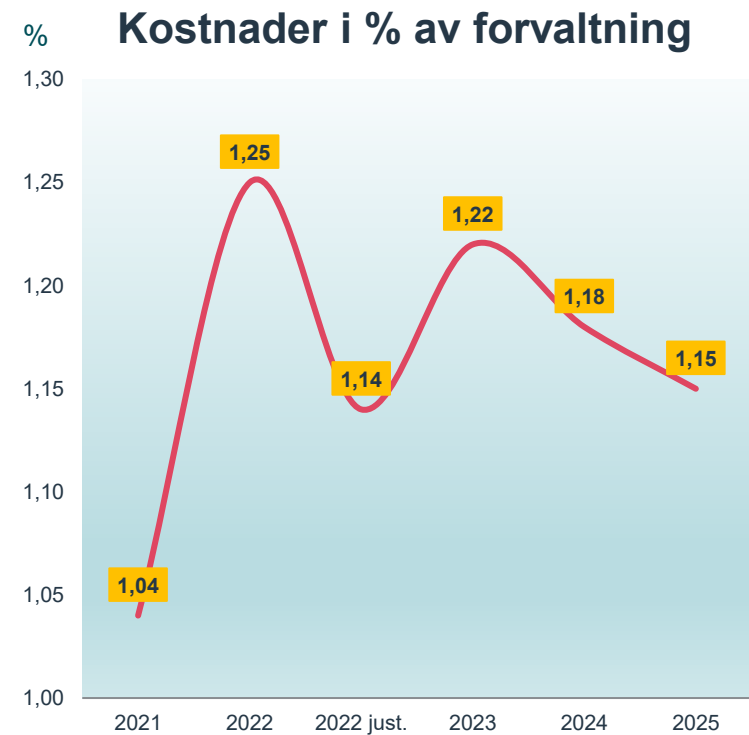
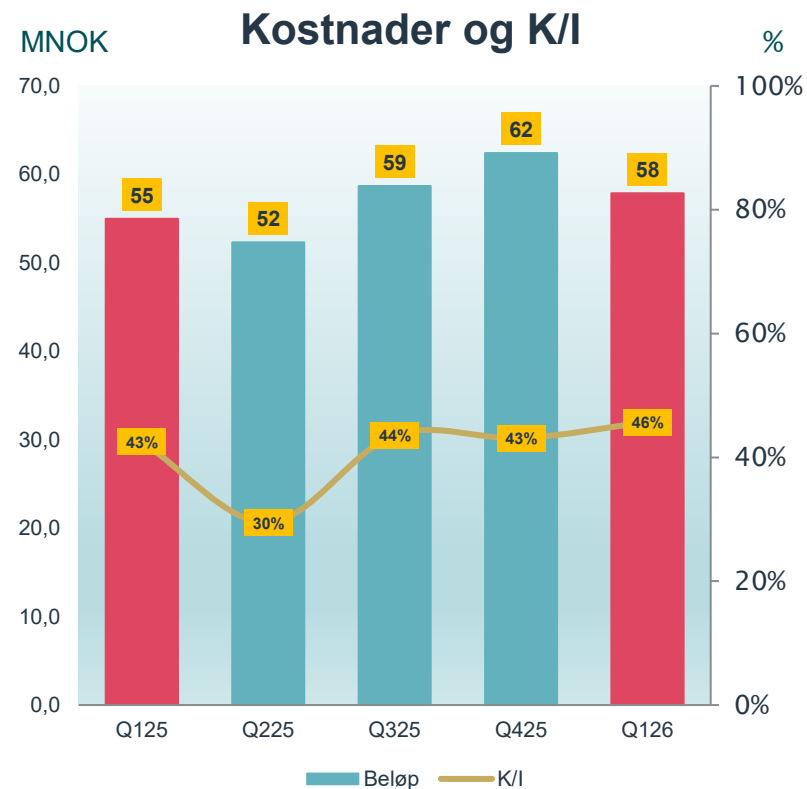
# Provisjonsinntekter

MNOK



- Marginen på overførte lån til EBK har stabilisert seg på et noe lavere nivå som følge av sterk konkurranse innenfor finansiering av boliglån.
- Vi forventer en rimelig stabil utvikling i marginen fra EBK også i tiden framover.
- Summen av andre provisjonsinntekter utenom EBK, viser en positiv utvikling i 1. kvartal.

# Kostnader



- Relativt stabil utvikling i kostnader målt mot forvaltning over tid.
- Antall årsverk er økt fra 92 ved til 103 i løpet av det siste året. Etablering av kontor på Sandnes bidrar til denne økningen.
- Relativt stabil utvikling i bankens kostnadsandel over tid, men tegn til noe økning.
- Utbytte fra Eika Gruppen samt skattefradrag for utbetalt kundeutbytte, bidrar til en lav kostnadsandel i 2. kvartal isolert sett.

# Misligholdte og tapsutsatte lån



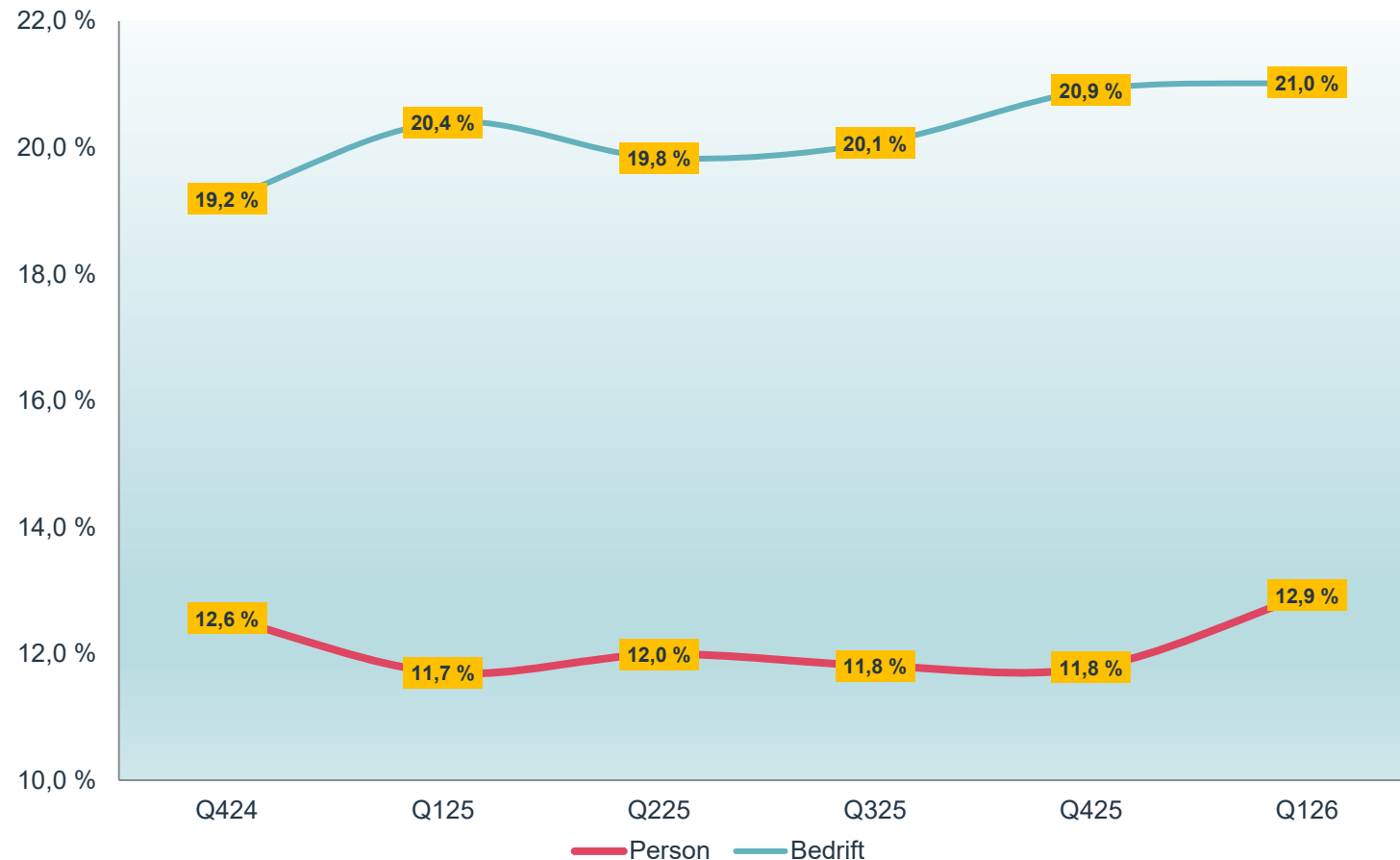
- Problemlån – beløp og andel av brutto utlån (med og uten EBK) ved utgangen av hvert kvartal.
- Andel problemlån er fortsatt på et meget lavt nivå sammenlignet med de fleste andre banker.
- Andelen utgjør 0,36 % - poeng av brutto utlån inkludert volum i EBK, ned fra 0,40 % - poeng ved utgangen av 4. kvartal og ned fra 0,45 % - poeng ved utgangen av 1. kvartal 2025.
- Restanse/overtrekk 30 – 90 dager er fortsatt på et lavt nivå.

# Tapsutvikling og nedskrivninger



- Nedskrivninger i steg 1 + 2 ved utgangen av 1. kvartal utgjør 0,12 % av brutto utlån samlet og 0,31 % av brutto utlån til bedriftsmarkedet.
- Tilleggsavsetningen er reversert med MNOK 1,6 i 3. kvartal.
- Nedskrivninger i steg 3 er redusert med MNOK 0,5 fra 4. kvartal til 1. kvartal.

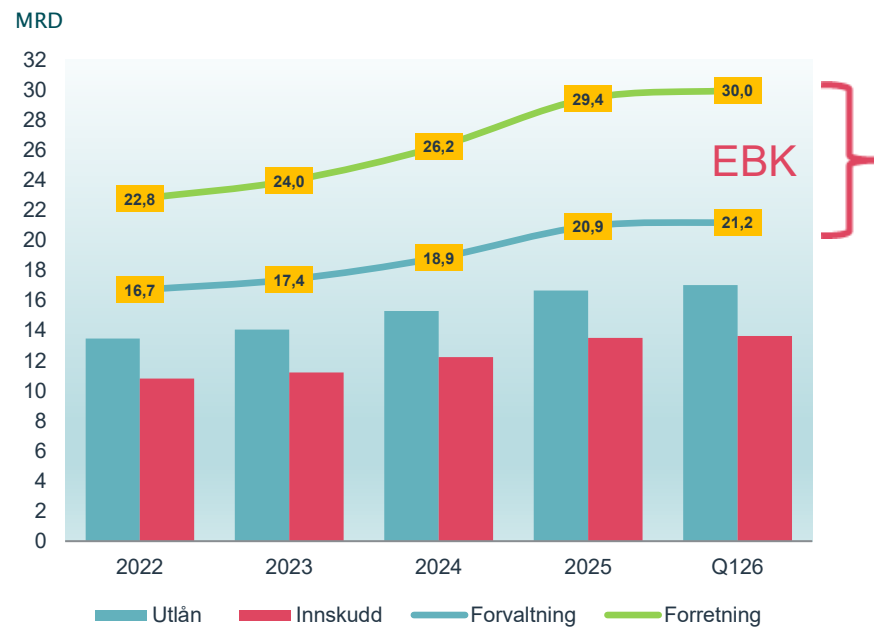
# Avdragsfrihet - utvikling



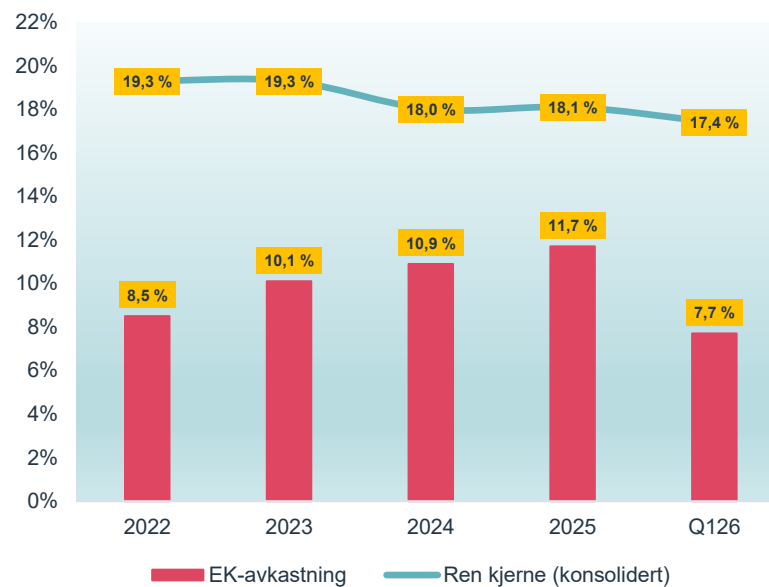
- Beregningen er i forhold til utlån innenfor person- og bedriftsmarked – kreditter er ikke medtatt.
- Stabil utvikling i avdragsfrihet innenfor personmarked.
- Noe økning historisk sett innenfor bedriftsmarked, men relativt stabilt siste året.
- Andelen innenfor personmarked er marginalt opp ved utgangen av 1. kvartal sammenlignet med tilsvarende periode i fjor.

# En stabil og solid bank

## Stabil balansestruktur



## EK-avkastning og soliditet



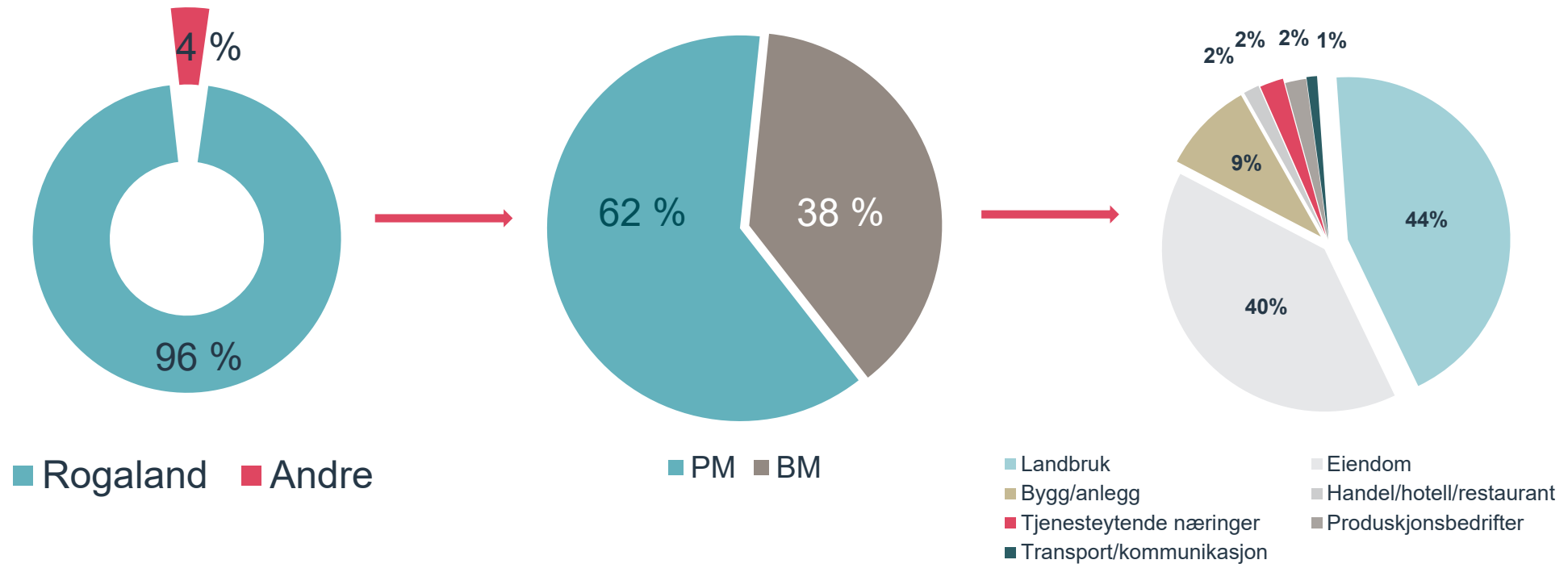
- Banken har med dagens regelverk et minstekrav til ren kjerne på 15,0 % - inkludert et Pilar 2-krav på 1,0 % for ren kjerne.
- Banken har fastsatt et minimumsmål for ren kjerne på 16,0 %.
- Bankens ledelsesbuffer i forhold til dagens krav på 1,0 %.
- Bankens Pilar 2 krav utgjør 1,8 % fra 31.10.2025 – en reduksjon fra tidligere 1,9 %.
- Ren kjerne ved utgangen av 1. kvartal etter forholdsmessig konsolidering, er 17,4 %.
- Ren kjerne ved utgangen av 1. kvartal før forholdsmessig konsolidering (morbank), er 22,0 %.

# Kapital konsolidert – krav og mål per 31.03.26

Tekst	Ren kjerne	Kjerne	Kapital
Minimum (Pilar 1)	4,5 %	6,0 %	8,0 %
Bevaringsbuffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Systemrisikobuffer	4,5 %	4,5 %	4,5 %
Motsyklisk buffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Sum Pilar 1	14,0 %	15,5 %	17,5 %
Pilar 2-krav	1,0 %	1,4 %	1,8 %
<b>Kapitalkrav</b>	<b>15,0 %</b>	<b>16,9 %</b>	<b>19,3 %</b>
Ledelsesbuffer	1,0 %	1,0 %	1,0 %
<b>Kapitalmål</b>	<b>16,0 %</b>	<b>17,9 %</b>	<b>20,3 %</b>

- Systemrisikobuffer er økt med 1,5 % til 4,5 % fra 31.12.2023.
- Pilar 2-kravet kunne fra 31.12.2023 delvis oppfylles av hybridkapital (fondsobligasjon + ansvarlig lån). Det betyr at banken har anledning til å oppfylle Pilar 2-kravet med samme kapitalforhold som Pilar 1-kravet.
- Dette reduserer Pilar 2-kravet til 1,0 % for ren kjernekapital og 1,4 % for kjernekapital. Uendret krav på 1,8 % for kapitaldekning.
- Banken sin ledelsesbuffer utgjør 1,0 %.
- Internt minimumsmål for ren kjerne konsolidert utgjør 16,0 % inkl. ledelsesbuffer.
- Konsolidert uvektet kjernekapitaldekning (LR) utgjør 7,9 % per 31.03.2026.

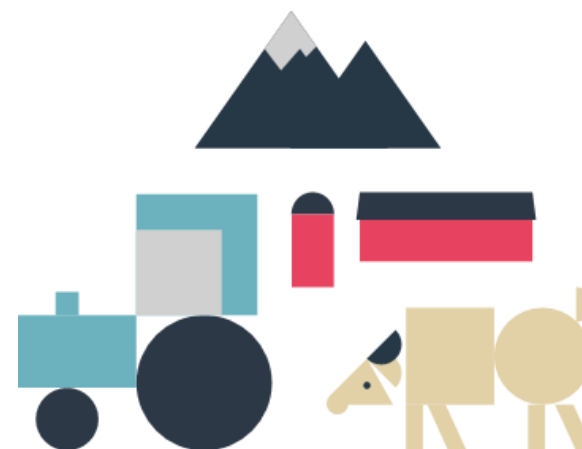
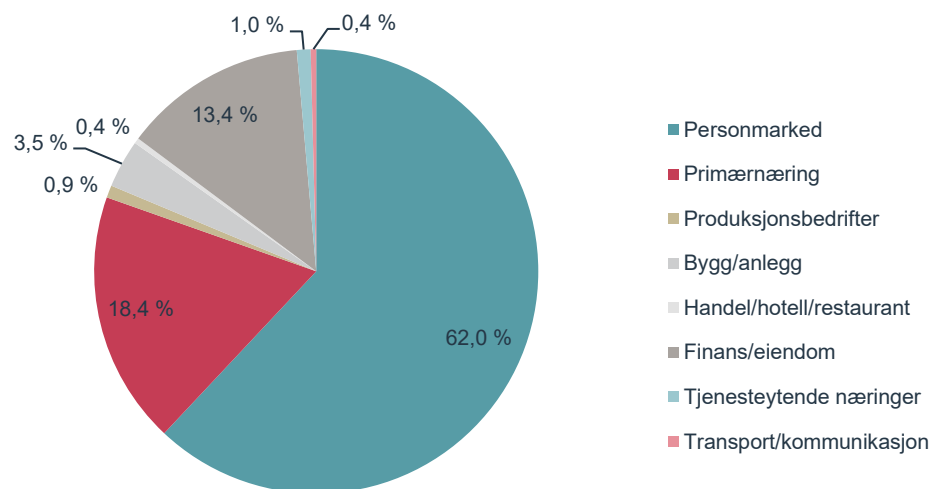
# Fordeling utlån – egen balanse



**62 % andel personmarked og 38 % andel bedriftsmarked – herav 84 % innenfor landbruk/eiendom.  
Medregnet volum overført til EBK NOK 8,8 mrd. utgjør andel personmarked 75 %.**

# Utlån til kunder

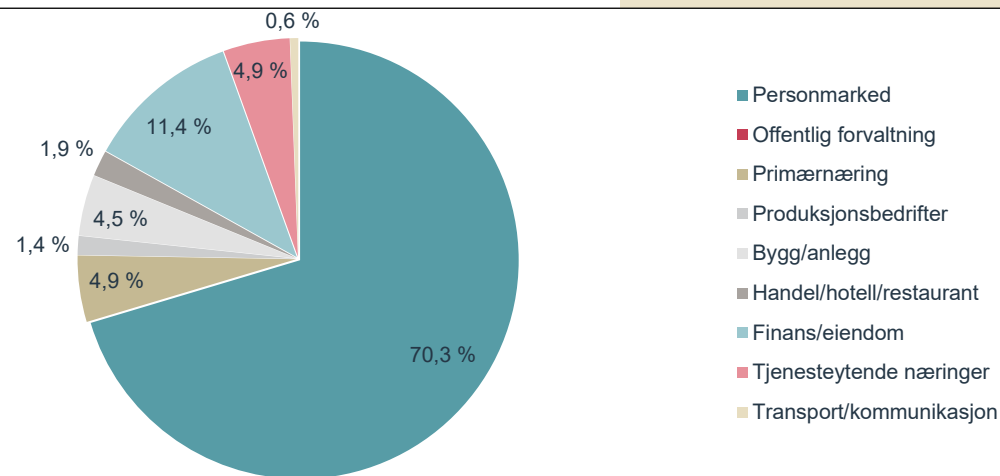
Sektor/næring	BRUTTO UTLÅN			
	31.03.2026	Fordeling	31.03.2025	Fordeling
Personmarked	10 542 918	61,9 %	9 769 121	62,5 %
Primærnæring	2 854 015	16,8 %	2 877 399	18,4 %
Produksjonsbedrifter	131 531	0,8 %	149 581	1,0 %
Bygg/anlegg	603 934	3,5 %	436 501	2,8 %
Handel/hotell/restaurant	105 656	0,6 %	91 241	0,6 %
Finans/eiendom	2 584 400	15,2 %	2 167 420	13,9 %
Tjenesteytende næringer	150 548	0,9 %	78 011	0,5 %
Transport/kommunikasjon	63 010	0,4 %	68 814	0,4 %
<b>Sum</b>	<b>17 036 012</b>	<b>100,0 %</b>	<b>15 638 089</b>	<b>100,0 %</b>



- Utlån til personkunder utgjør 61,9 % av brutto utlån i egen balanse. Andelen er noe ned sammenlignet med året før.
- Utlån til bedriftskunder utgjør 38,1 % av brutto utlån. Andelen er noe stigende siste året.
- Utlån til landbruk utgjør ca. 16,8 % av brutto utlån og ca. 44,0 % av brutto utlån til bedriftskunder.
- Samlet utlånsvekst i egen balanse utgjør 8,9 % siste 12 måneder.
- Samlet utlånsvekst inkludert volum i EBK utgjør 11,2 % siste 12 måneder.

# Innskudd fra kunder

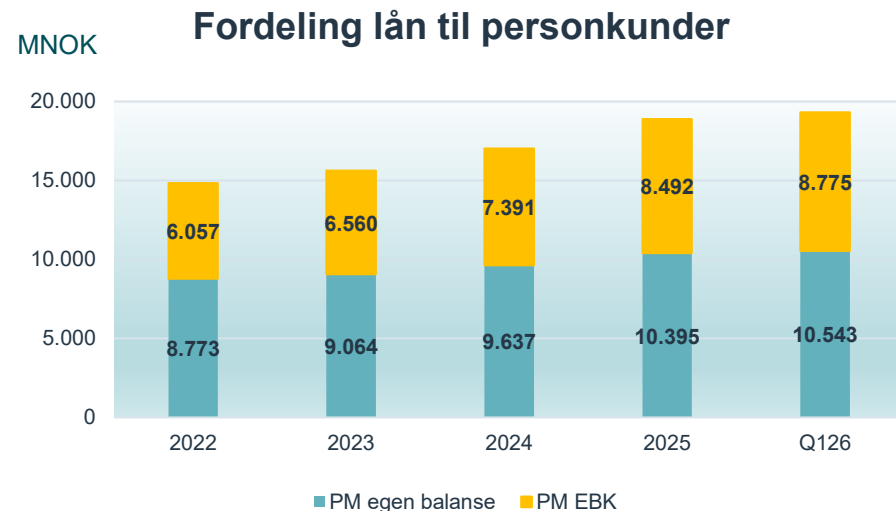
Sektor/næring	INNSKUDD			
	31.03.2026	Fordeling	31.03.2025	Fordeling
Personmarked	9 626 985	70,5 %	8 764 657	69,5 %
Offentlig forvaltning	328	0,0 %	408	0,0 %
Primærnæring	715 825	5,2 %	711 106	5,6 %
Produksjonsbedrifter	173 645	1,3 %	109 877	0,9 %
Bygg/anlegg	494 507	3,6 %	541 518	4,3 %
Handel/hotell/restaurant	275 645	2,0 %	261 007	2,1 %
Finans/eiendom	1 480 506	10,8 %	1 504 012	11,9 %
Tjenesteytende næringer	687 054	5,0 %	621 887	4,9 %
Transport/kommunikasjon	194 157	1,4 %	93 155	0,7 %
<b>Sum</b>	<b>13 648 653</b>	<b>100,0 %</b>	<b>12 607 627</b>	<b>100,0 %</b>



- Innskudd fra personkunder utgjør 70,5 % av samlede innskudd. Andelen er noe opp sammenlignet med året før.
- Innskudd fra bedriftskunder utgjør 29,5 % av samlede innskudd. Andelen er noe synkende.
- Innskuddsveksten innenfor personmarked utgjør 9,8 % siste 12 måneder
- Innskuddsveksten innenfor bedriftsmarked utgjør 4,7 % siste 12 måneder.
- Samlet innskuddsvekst utgjør 8,4 % siste 12 måneder.

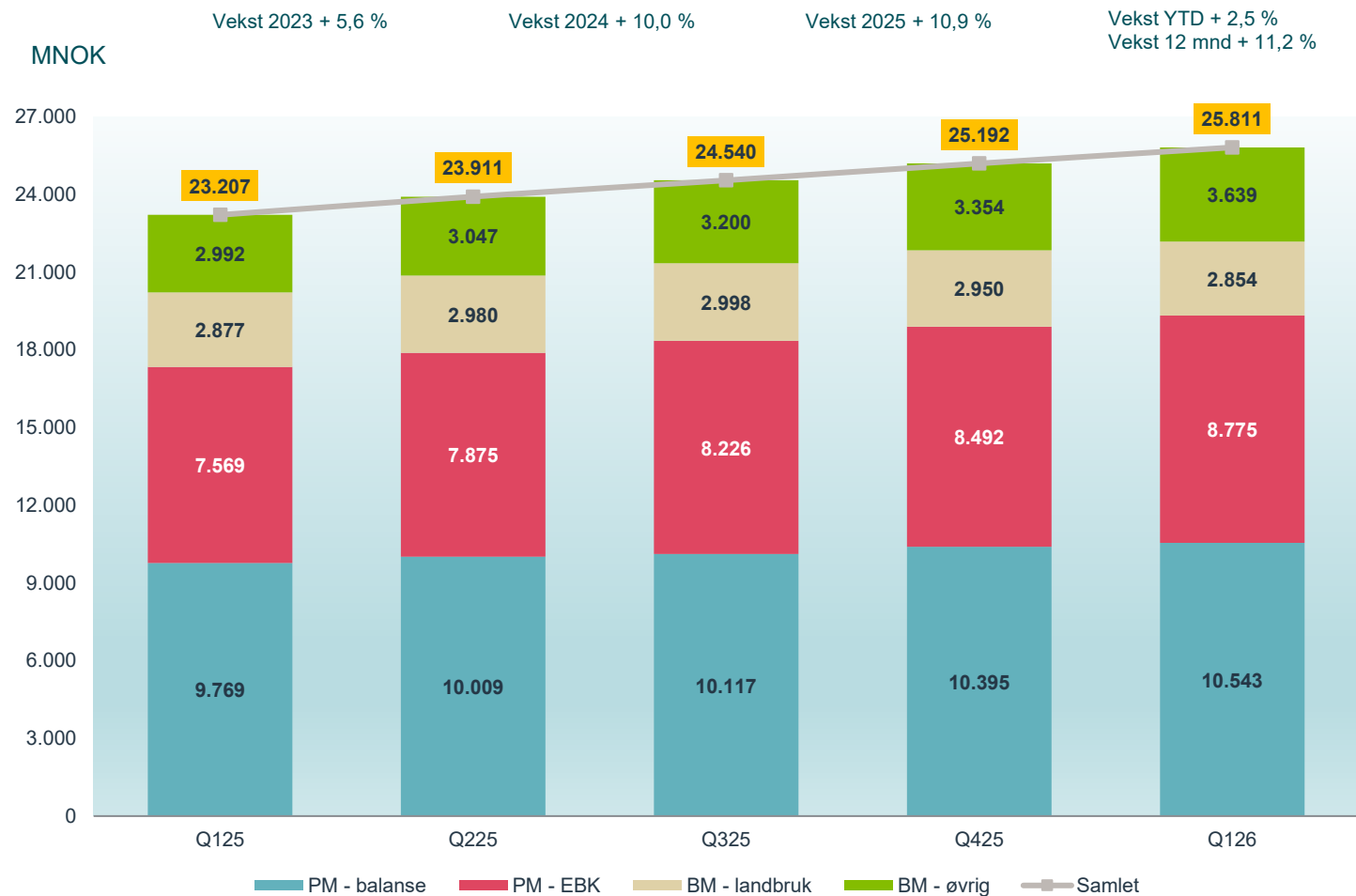
# Utlån – volum overført til EBK

- Samlet volum utgjør MRD 8,8 per utgangen av Q1.
- Samlet volum har økt med om lag MRD 3,5 siden starten av 2021.
- EBK er en stabil og viktig fundingkilde for banken.
- EBK gir tilgang til langsiktig funding via OMF-markedet.

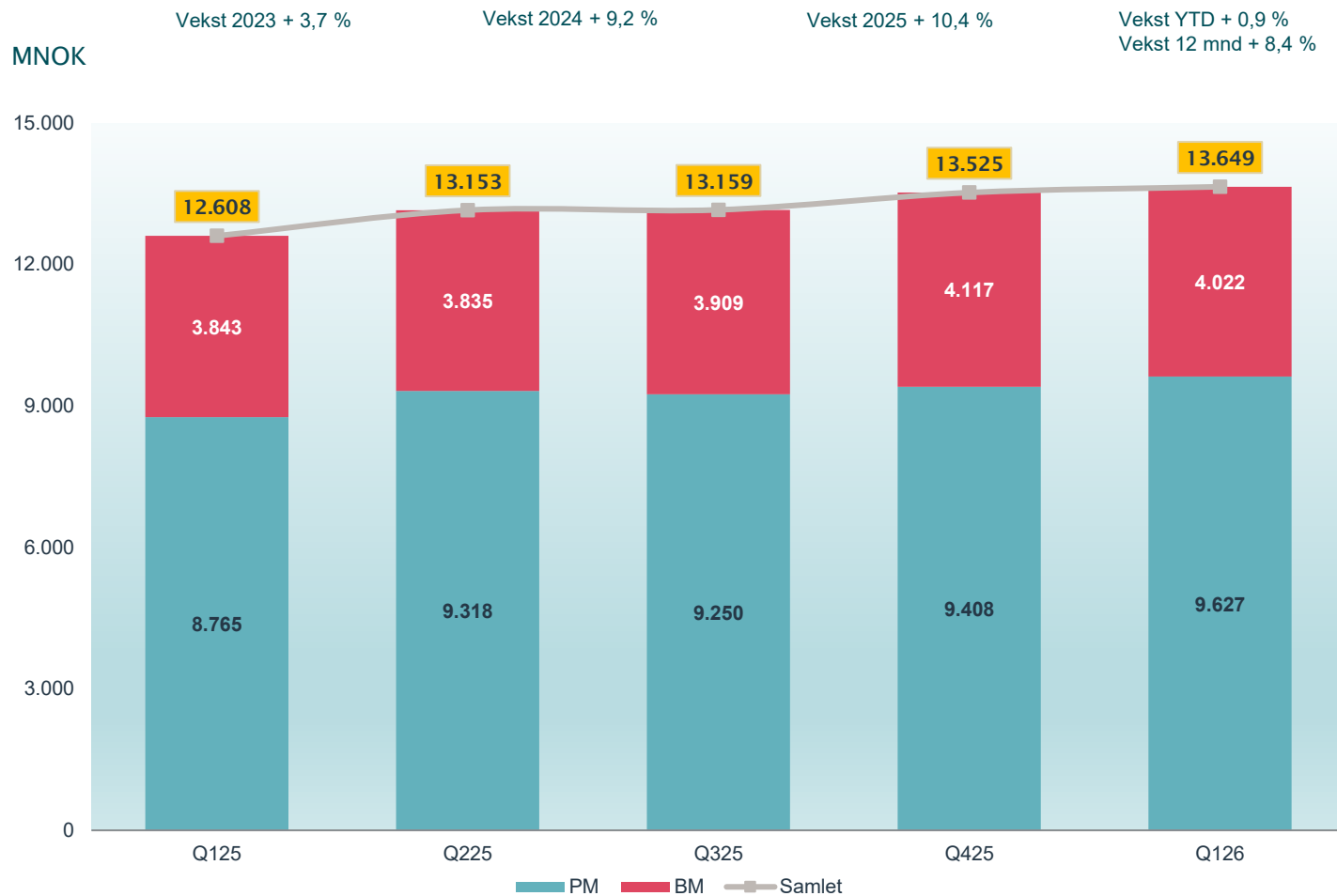


- Overføringsgrad EBK er 45,4 % per utgangen av Q1.
- Veksten i EBK siste 12 mnd. er 15,9 %.

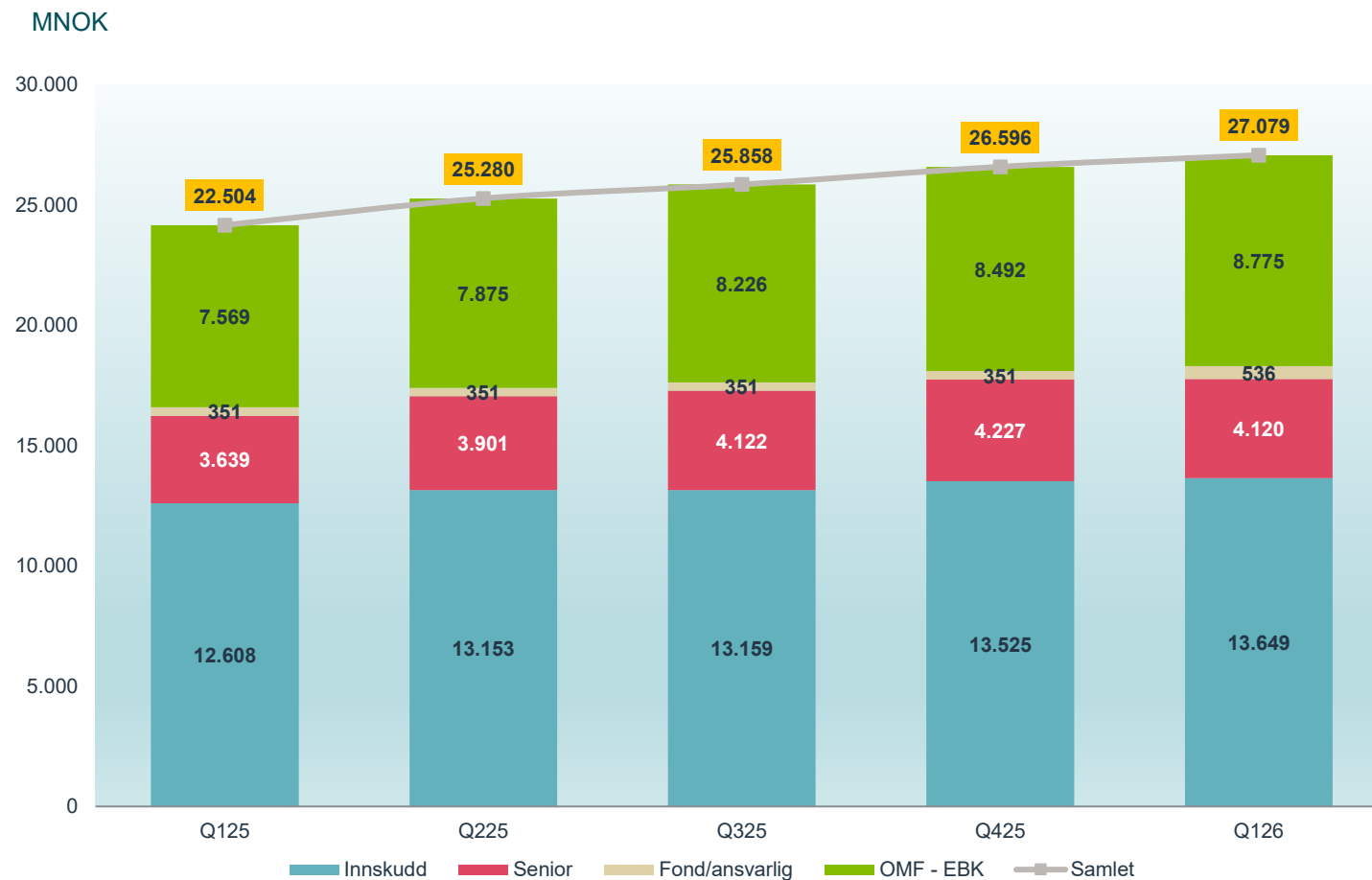
# Utlånsutvikling



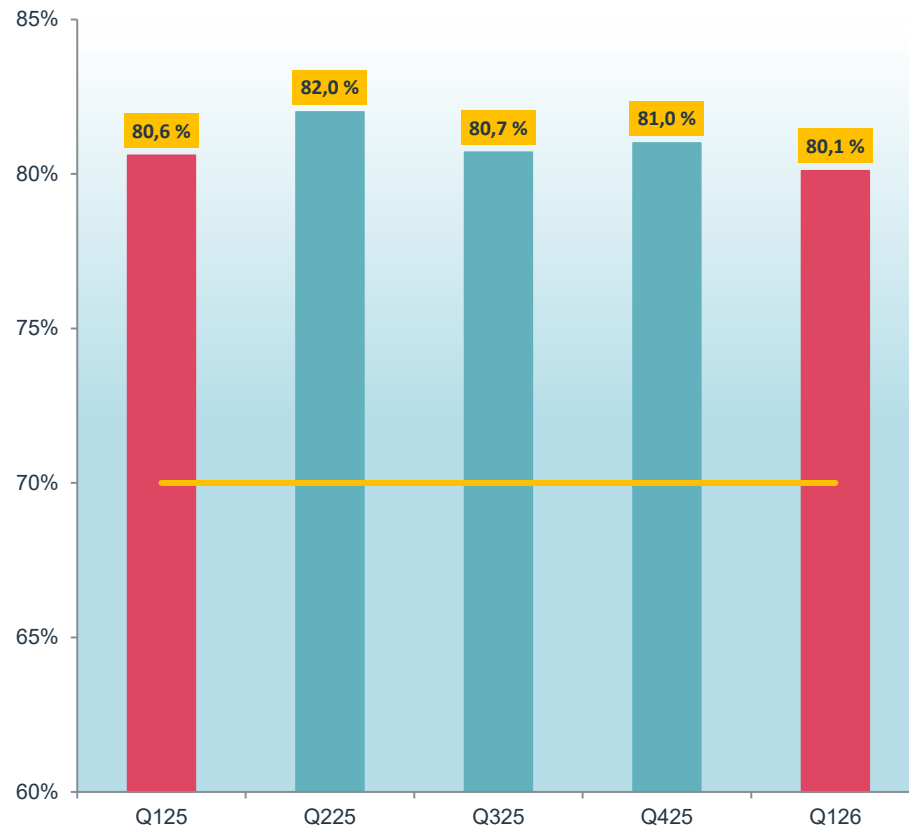
# Innskuddsutvikling



# Finansiering



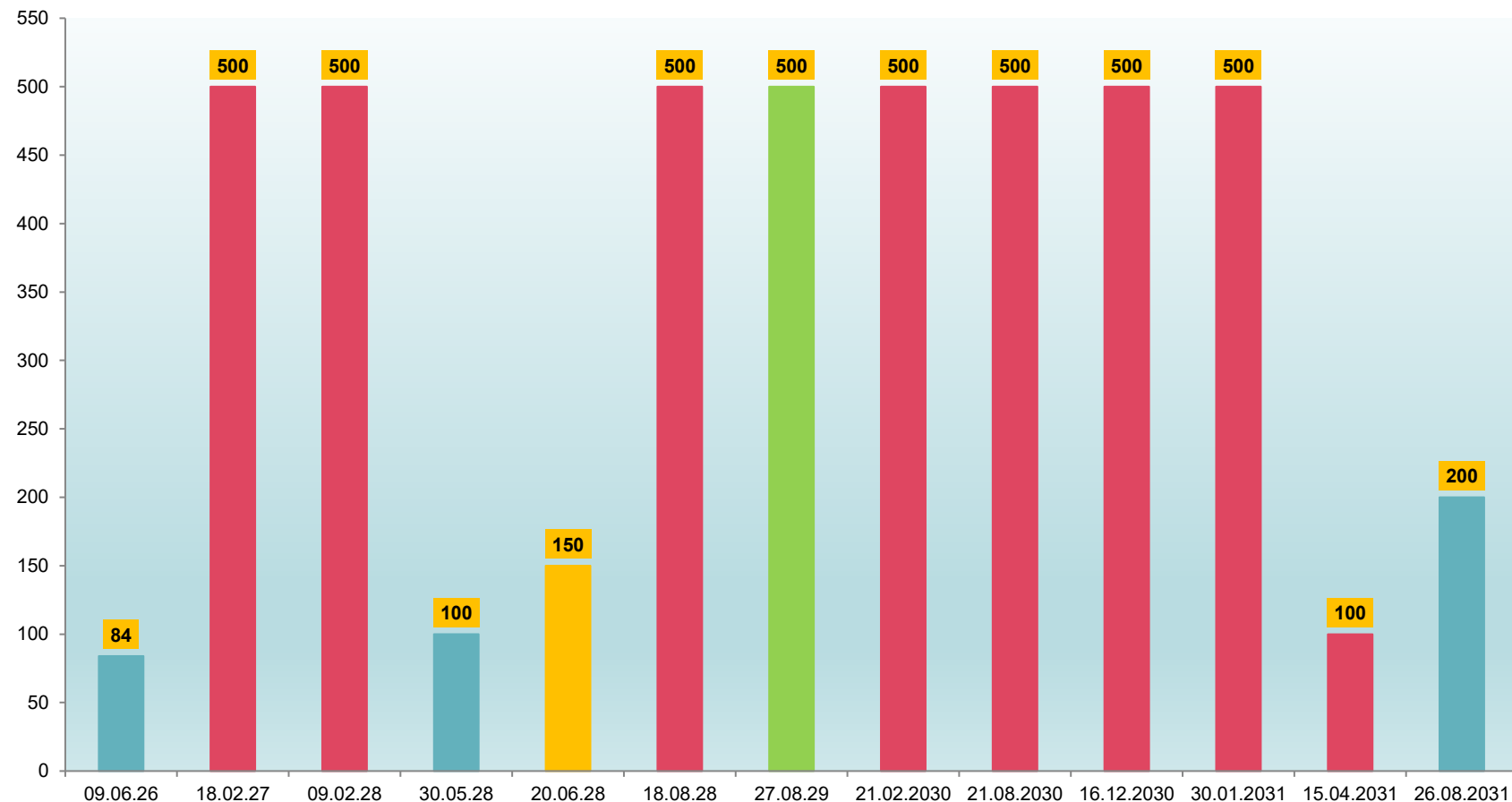
# Innskuddsdekning



- Relativt stabil utvikling i bankens innskuddsdekning siste kvartaler.
- Bankens målsetting er en innskuddsdekning på minimum 70 % (minimum 50 % medregnet volum i EBK).
- PM har en innskuddsdekning på 91,3 % per utgangen av 1. kvartal - opp fra 90,5 % ved årsskifte.
- BM har en innskuddsdekning på 61,9 % per utgangen av 1. kvartal - ned fra 65,3 % ved årsskifte.
- Utlånsvekst, bruken av EBK, rentenivå samt prisen på ekstern funding spiller inn når det gjelder nivået på innskuddsdekningen.

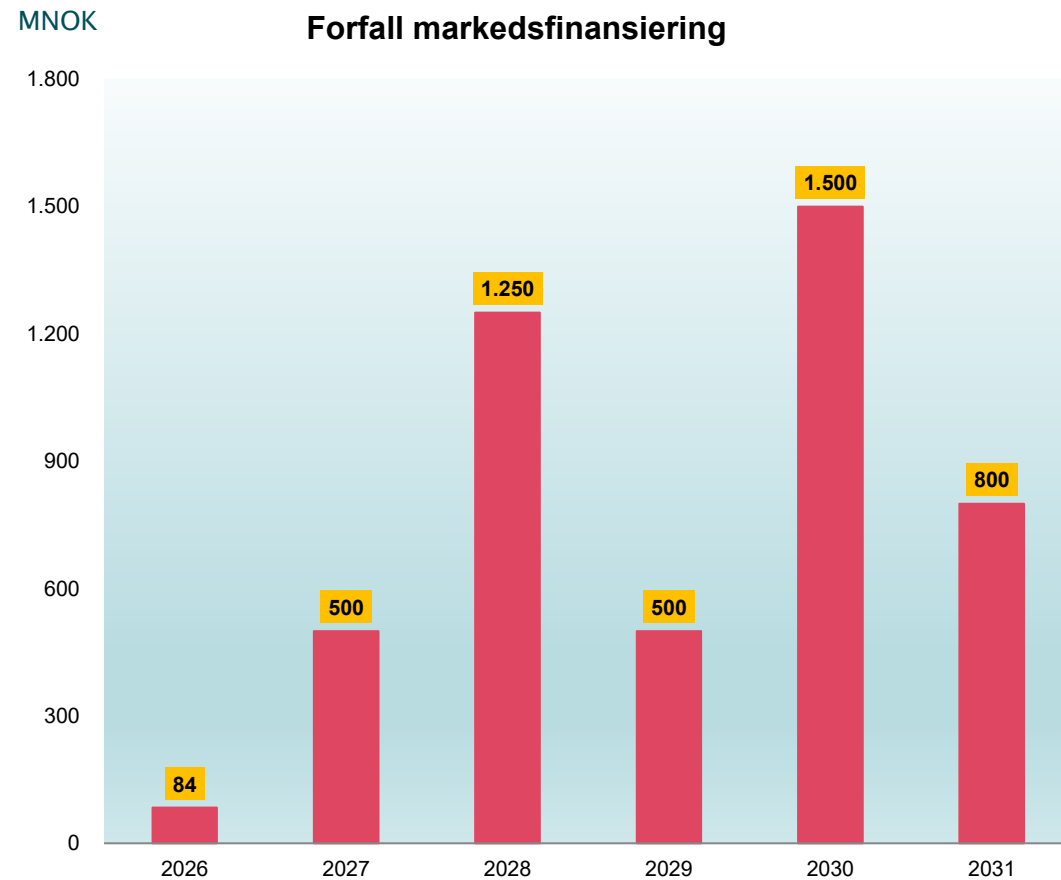
# Innlån i obligasjonsmarkedet (per 31.03.2026)

MNOK



- Banken utstedte et nytt obligasjonslån i januar 26, med forfall i april 31. Første transje MNOK 100, emisjonsramme MNOK 500.
- Banken utstedte et nytt ansvarlig lån i februar 26, med forfall i august 31. Ramme MNOK 200.
- Spredt forfallsstruktur.

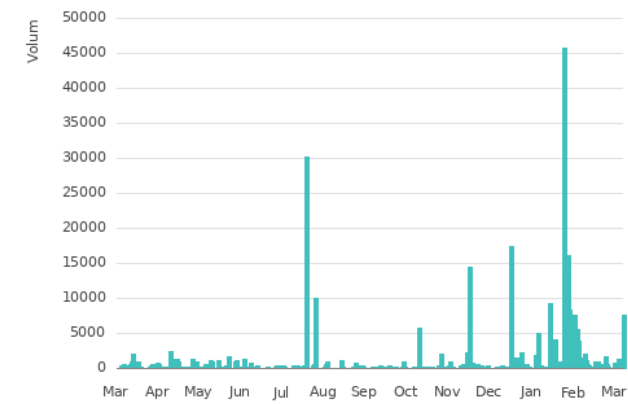
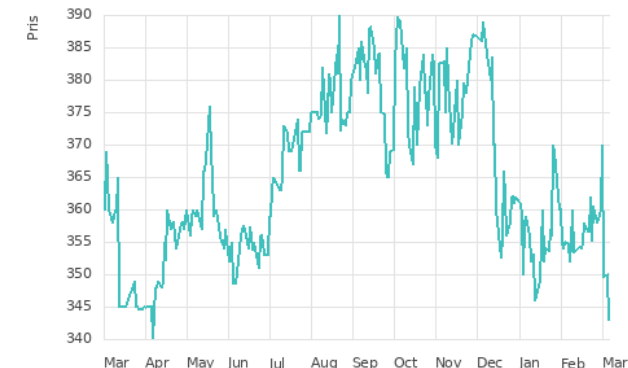
# Innlån i obligasjonsmarkedet (per 31.03.2026)



- Samlet ekstern funding (inkl. fond og ansvarlig)
  - MRD 4,6
  - 13 lån
- Løpetid
  - Snitt 3,3 år
- Største enkeltforfall
  - MNOK 500
- Kvartaler med mest forfall
  - 2,4 % av sum forvaltning
- År med mest forfall
  - 7,1 % av sum forvaltning

# Nøkkeltall egenkapitalbevis - JAREN

Egenkapitalbevis (EKB)	Q1 26	2025	2024	2023	2022	2021
Egenkapitalbevisbrøk (UB)	52,0 %	52,0 %	52,0 %	52,1 %	52,2 %	52,2 %
Børskurs/markedskurs	343,0	388,95	328,0	264,0	238,0	208,0
Børsverdi (MNOK)	1 692	1 919	1 618	1 302	1 174	1 026
Bokført egenkapital per EKB	267,0	281,0	260,0	251,0	234,0	212,0
Resultat/utvannet resultat per EKB	5,2	31,0	27,7	24,1	19,2	15,6
Kontantutbytte per EKB	N/A	20,00	20,00	16,00	12,50	11,00
Direkteavkastning	N/A	5,1 %	6,1 %	6,1 %	5,3 %	5,3 %
Pris/Resultat per EKB	16,3	12,5	11,8	11,0	12,4	13,3
Pris/Bokført egenkapital	1,28	1,38	1,26	1,05	1,02	0,98



- Bankens mål for utdelingsandel i et normalår, er fastsatt til minimum 60 %
- Kontantutbytte for 2025 tilsvarer en utdelingsandel på ca. 64 %
- Kontantutbytte for 2024 tilsvarer en utdelingsandel på ca. 72 %
- Kontantutbytte for 2023 tilsvarer en utdelingsandel på ca. 67 %

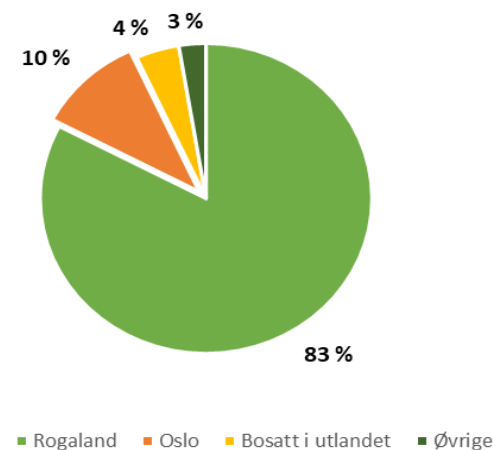
# Egenkapitalbeviset og eiere

## Eiersammensetning per 31.03.2026

Investor	# bevis	i %
SPAREBANKSTIFTINGA JÆREN - TIME OG HÅ	2.511.548	50,9 %
SPAREBANKSTIFTELSEN JÆREN - KLEPP	604.975	12,3 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	331.591	6,7 %
ROGALAND SPAREBANK	210.000	4,3 %
SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB	113.227	2,3 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIG FORSIKRINGSSKAP	109.974	2,2 %
ODDVAR SALTE HOLDING AS	100.000	2,0 %
ELGAR KAPITAL AS	77.300	1,6 %
ODDVAR SALTE	50.000	1,0 %
HANS HANSEN	24.000	0,5 %
ALLUMGÅRDEN AS	22.500	0,5 %
TORETO AS	20.000	0,4 %
SANDSOLO HOLDING AS	20.000	0,4 %
CATILINA INVEST AS	19.376	0,4 %
MELESIO INVEST AS	17.351	0,4 %
PICO AS	15.200	0,3 %
SPORTSMAGASINET AS	15.102	0,3 %
ELIN BRAUT	14.200	0,3 %
GIAG AS	14.100	0,3 %
LEIF MAGNE THU	12.900	0,3 %
SERIGSTAD INVEST AS	12.676	0,3 %
BRYNES VEL	12.325	0,2 %
SEST AS	10.000	0,2 %
EINSTEIN INVEST AS	8.000	0,2 %
SEABROKERS HOLDING AS	8.000	0,2 %
ARNE ØYSTEIN PEDERSEN DØDSBO	7.500	0,2 %
ELGAR AS	6.000	0,1 %
MARIT OLIV MELING	5.741	0,1 %
ELFIN LEA	5.700	0,1 %
NORDNET LIVSFORSIKRING AS	5.690	0,1 %
<b>SUM</b>	<b>4.427.868</b>	<b>89,8 %</b>
Andre	504.655	10,2 %
<b>SUM Total</b>	<b>4.932.523</b>	<b>100,0 %</b>

## Spredning eiere per 31.03.2026

- Ved utgangen 2026 er det 1 269 eiere i Jæren Sparebank
- De 30 største eierne i Jæren Sparebank eier 89,8 % av utestående egenkapitalbevis
- Det er utstedt 4.932.523 egenkapitalbevis per dags dato
- Geografisk fordeling:



# Strategiperioden 2026 - 2028

Fokusområder	Målsetting strategiperioden 2026 - 2028	Status 2025	Status Q126
Kostnadsandel	<b>Maksimum 40 %</b>	39,0 %	<b>45,7 %</b>
Egenkapitalavkastning	<b>Minimum 11 %</b> <i>I en normalsituasjon</i>	11,7 %	<b>7,7 %</b>
Utbyttegrad	<b>Minimum 60 %</b> <i>Gjelder for kontantutbytte og kundeutbytte/gaver</i>	64,4 %	<b>N/A</b>
Ren kjernekapital (på konsolidert nivå)	<b>Minimum 16,0 %</b> <i>Målsetting følger utvikling i bufferkrav Pilar 2 kan oppfylles med samme kapitalforhold som Pilar 1</i>	18,1 %	<b>17,4 %</b>
Samlet volumvekst utlån	<b>&gt; 7 %</b> <i>Avhenger av den generelle kredittveksten Ambisjon - høyere vekst enn markedsveksten i primærmarkedet</i>	10,9 %	<b>11,2 %</b>

# Oppsummering per utgangen av 1. kvartal 26

- Svakt stigende rentenivå
- Noe nedgang i netto renter
- Stabil utvikling i netto provisjoner
- Noe økning i driftskostnader
- Lave nivå innenfor tap og nedskrivninger
- Lavt mislighold i utlånsporteføljen
- Relativt stabil utvikling i bankens kjernedrift
- God likviditet og solid kapitalisering
- Vekst og økte markedsandeler i primærområdet

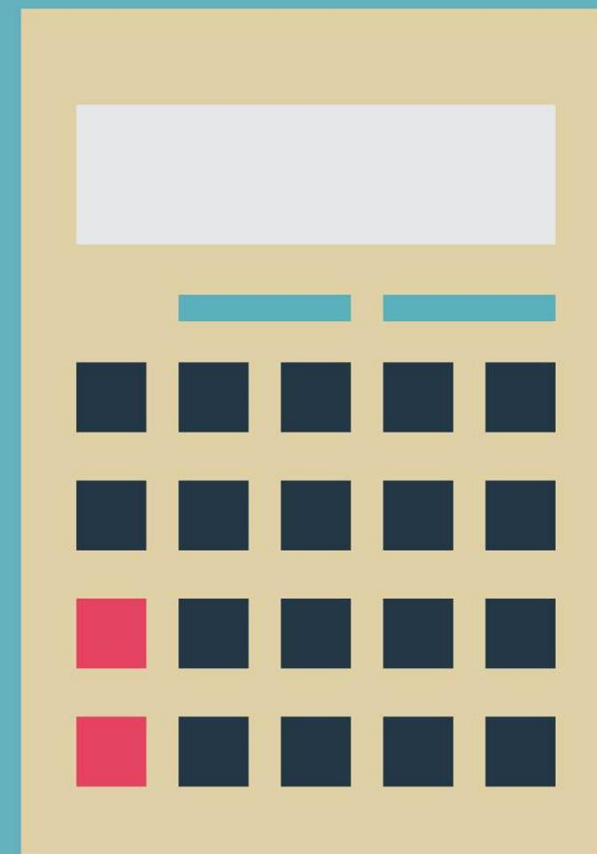


# Vedlegg



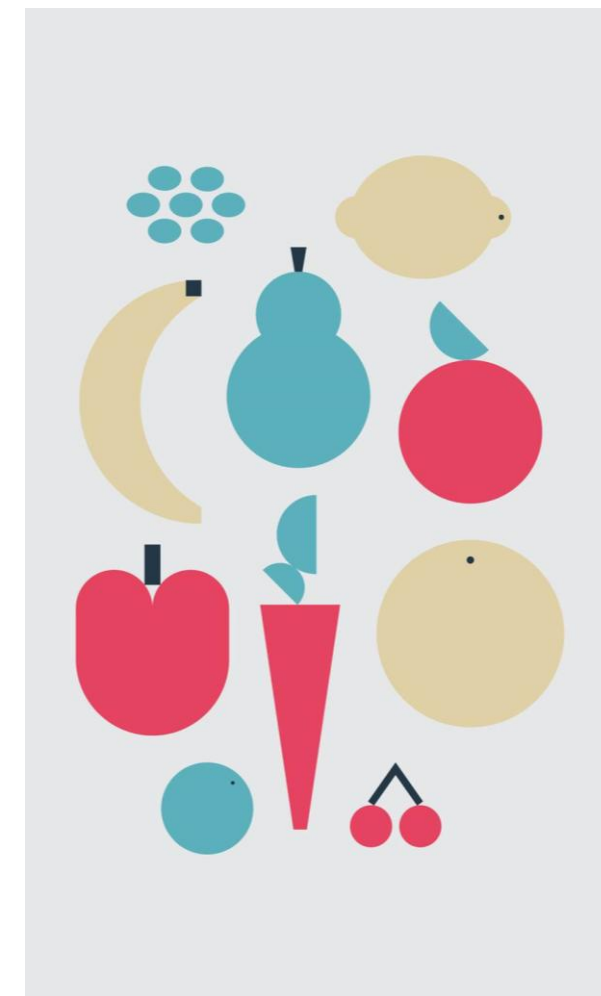
# Hovedtall – resultat

Tekst	Q1 2026	Q4 2025	Q3 2025	Q2 2025	Q1 2025	Året 2025
<i>(Beløp i MNOK)</i>						
Netto renter	95,5	100,9	102,8	103,9	101,5	409,1
Netto provisjoner	27,8	29,1	29,0	29,9	27,6	115,5
Andre driftsinntekter	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,5
Driftskostnader	57,9	62,4	58,7	52,3	55,0	228,3
Kjernerdrift før tap	65,6	67,8	73,2	81,6	74,2	296,8
Tap og nedskrivning	1,1	-1,7	-2,6	-0,3	-0,3	-4,9
Utbytter og tilknyttede selskaper	0,8	8,5	0,0	35,6	-0,7	43,4
Verdipapirer	2,2	5,8	2,8	7,8	0,8	17,2
Beregnet skatt	15,5	17,5	18,5	0,7	18,4	55,2
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>52,0</b>	<b>66,4</b>	<b>60,0</b>	<b>124,5</b>	<b>56,3</b>	<b>307,2</b>



# Hovedtall – balanse

Tekst	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
<b>(Beløp i MNOK)</b>			
Kontanter og utlån kredittinstitusjoner	774	714	757
Netto utlån til kunder	17.000	15.600	16.669
Rentebærende verdipapirer (sertifikater og obligasjoner)	1.990	1.818	2.014
<b>Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter</b>	<b>1.281</b>	<b>1.025</b>	<b>1.380</b>
Innlån kredittinstitusjoner og obligasjonsgjeld (senior)	4.120	3.639	4.227
Innskudd fra kunder	13.649	12.608	13.525
Ansvarlig lånekapital	386	201	201
<b>Egenkapital</b>	<b>2.683</b>	<b>2.668</b>	<b>2.807</b>
Forvaltningskapital	21.203	19.290	20.936
Forretningskapital (inkl. overført volum til EBK)	29.978	26.858	29.428
Overført volum EBK	8.775	7.569	8.492



# Segmentinformasjon – resultat

Fordeling av resultat 1. kvartal – PM, BM og ufordelt.

Resultatrapportering per segment	1. kvartal 2026					1. kvartal 2025			
	Person	Bedrift	Ufordelt	Totalt		Person	Bedrift	Ufordelt	Totalt
Netto renteinntekter	46.046	33.720	15.720	95.486		45.864	35.067	20.532	101.463
Netto provisjonsinntekter	19.878	7.953		27.831		21.348	6.250		27.598
Inntekter verdipapirer			3.058	3.058				133	133
Andre inntekter			127	127				119	119
Sum andre driftsinntekter	19.875	7.953	3.185	31.016		21.348	6.250	253	27.851
Sum driftskostnader	13.601	6.009	38.252	57.861		11.131	5.256	38.588	54.975
Resultat før tap	52.323	35.664	-19.347	68.641		56.080	36.062	-17.803	74.339
Tap på utlån	-38	1.159		1.121		-334	51		-283
Resultat før skatt	52.361	34.505	-19.347	67.520		56.415	36.011	-17.803	74.623

# Segmentinformasjon – balanse

Fordeling av balanse per 31.03.2026 – PM, BM og ufordelt.

Innskudd og utlån rapportert per segment	31.03.2026			
	Person	Bedrift	Ufordelt	Totalt
<b>Brutto utlån til kunder</b>	10.542.918	6.493.094		17.036.012
Verdiregulering lån til virkelig verdi	-1.451	-7.454		-8.905
Nedskrivninger i steg 3	-3.456	-5.010		-8.466
Nedskrivninger i steg 1+2	-3.947	-14.608		-18.555
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>10.534.064</b>	<b>6.466.023</b>		<b>17.000.087</b>
Øvrige eiendeler			4.203.104	4.203.104
<b>Sum eiendeler</b>	<b>10.534.064</b>	<b>6.466.023</b>	<b>4.203.104</b>	<b>21.203.191</b>
<b>Innskudd fra kunder</b>	<b>9.626.985</b>	<b>4.021.669</b>		<b>13.648.653</b>
Øvrig gjeld og egenkapital			7.554.537	7.554.537
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>9.626.985</b>	<b>4.021.669</b>	<b>7.554.537</b>	<b>21.203.191</b>

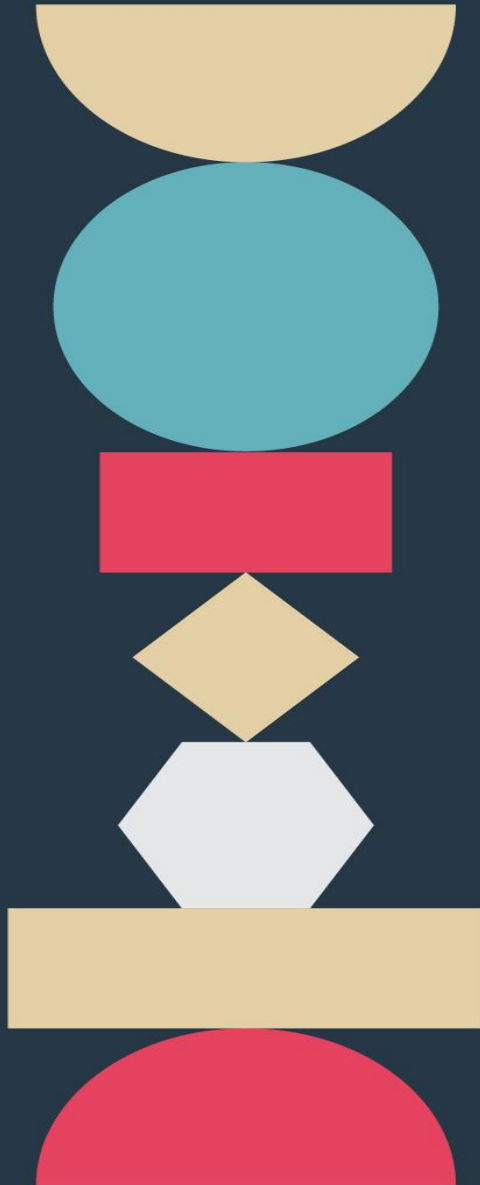
# Nøkkeltall

Tekst	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Netto renter i % av forvaltningskapital	1,83 %	2,15 %	2,06 %
Netto provisjoner i % av forvaltningskapital	0,53 %	0,59 %	0,58 %
Kostnadsandel	45,7 %	42,5 %	39,0 %
Kostnadsandel (justert for netto finans)	46,6 %	42,8 %	40,2 %
Nedskrivning tap i % av brutto utlån (uten EBK)	0,01 %	0,00 %	-0,03 %
Nedskrivning tap i % av brutto utlån (med EBK)	0,00 %	0,00 %	-0,02 %
Innskuddsdekning (uten EBK)	80,1 %	80,6 %	81,0 %
Innskuddsdekning (med EBK)	52,9 %	54,3 %	53,7 %
Overføringsgrad EBK (konsolidert)	45,4 %	43,7 %	45,0 %
Vekst i forvaltningskapital år/år	9,9 %	8,6 %	11,1 %
Vekst i utlån år/år	8,9 %	9,9 %	8,9 %
Vekst i utlån inkl. EBK år/år	11,2 %	10,5 %	10,9 %
Vekst i innskudd år/år	8,4 %	8,7 %	10,4 %
Kjernerdrift i % av risikovektet balanse	2,37 %	2,96 %	2,82 %
LCR (likviditetsreserve)	166,8 %	159,0 %	169,7 %
NSFR (stabil og langsiktig finansiering)	131,3 %	130,0 %	132,7 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert	17,4 %	17,5 %	18,1 %
Ren kjernekapitaldekning morbank	22,0 %	21,9 %	22,7 %
Egenkapitalavkastning (etter skatt)	7,7 %	8,7 %	11,7 %



# Alternative resultatmål (APM-er)

Jæren Sparebank presenterer alternative resultatmål (APM-er) som gir nyttig informasjon for å supplere regnskapet. Målene er ikke definert i IFRS og er ikke nødvendigvis direkte sammenlignbare med andre selskapers resultatmål. APM-er er ikke ment å erstatte eller overskygge regnskapstallene, men er inkludert i vår rapportering for å gi innsikt og forståelse for Jæren Sparebank sin resultatoppnåelse. APM-ene representerer viktige måltall for hvordan ledelsen styrer aktivitetene i banken. Nøkkeltall som er regulert i IFRS eller annet lovgivning er ikke regnet som alternative resultatmål. Det samme gjelder for ikke-finansiell informasjon. Jæren Sparebank sine APM-er er presentert i kvartalsrapporter og i årsrapporten. Alle APM-er presenteres med sammenligningstall og skal brukes konsistent over tid. Det henvises til nettsiden vår for nærmere forklaring av bruken av APM-er og definisjoner av de benyttede APM-ene.



# Vi bygger Jæren

Bygge hus og heim.  
Bygge stolte gardar.  
Bygge sterke bedrifter  
– små og litt større.  
Bygge gode lokalsamfunn.  
Bygge trygge liv.