

 Rogaland Sparebank

 Rogaland Sp



Rogaland Sparebank

2.Kvartal 2026

Tomas Nordbø, Administrerende Direktør

Siri Styles, Finansdirektør

Sandnes 12.08.2026

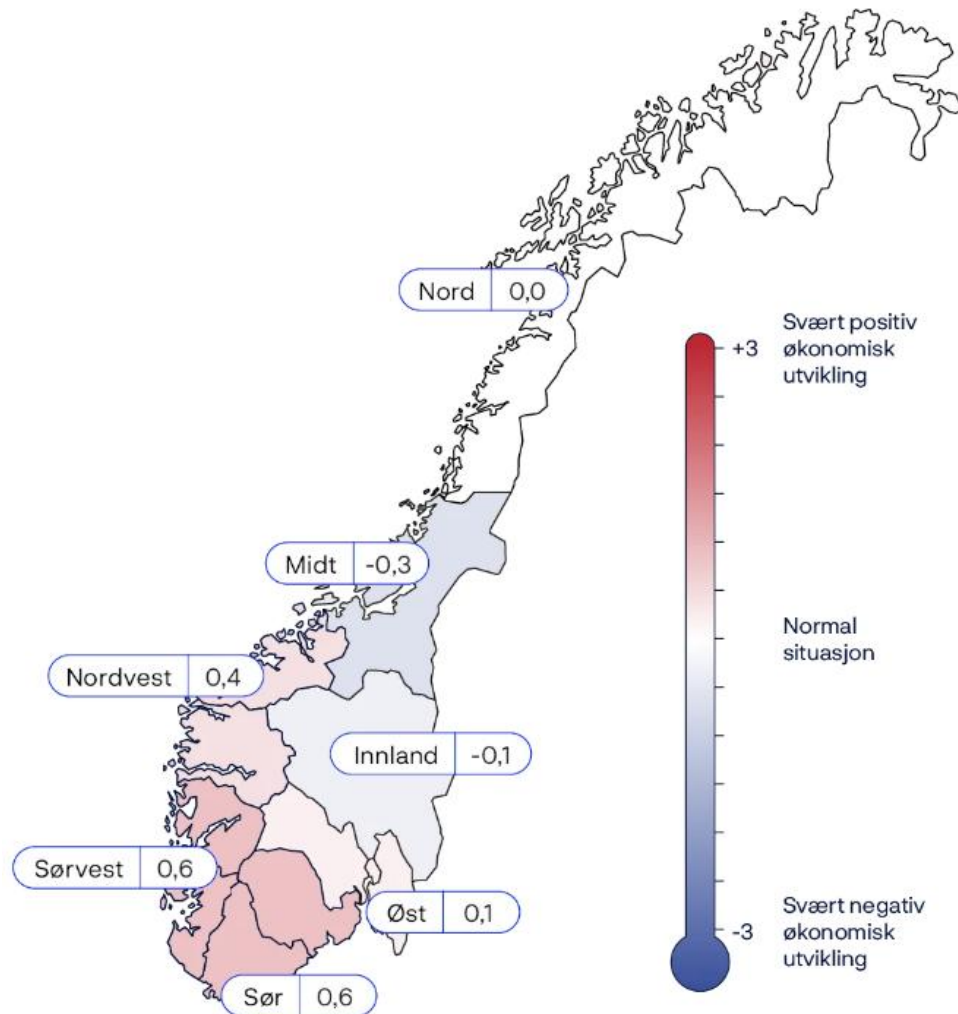


Agenda

- Rogaland Sparebank - Godt første halvår
- Nøkkeltall 1.halvår 2026

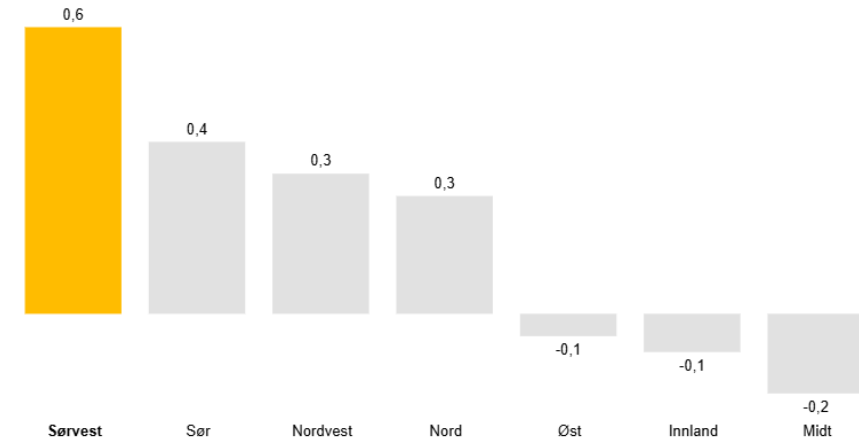
Fortsatt gode makroutsikter i regionen

Utsikter, Regionalt nettverk Norges Bank

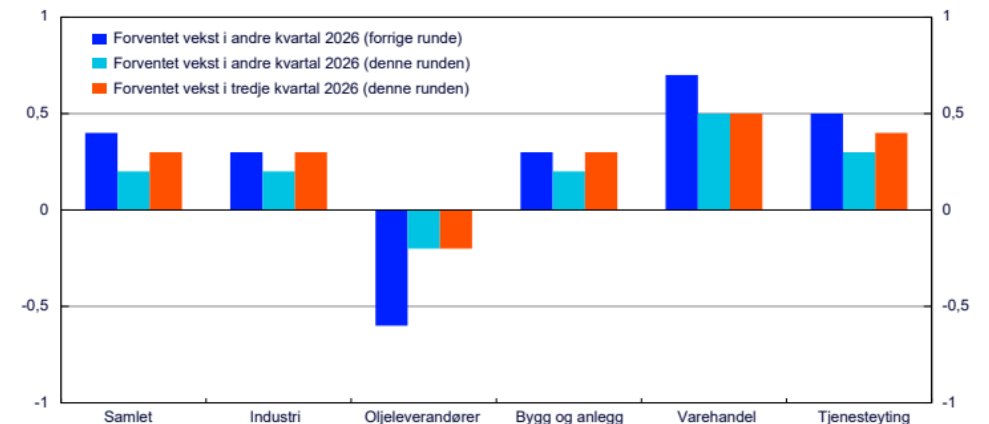


*Kilde Norges Bank juni 2026

Gjennomsnitt vekstindikator regionalt nettverk, siste tre år (2023-2026)

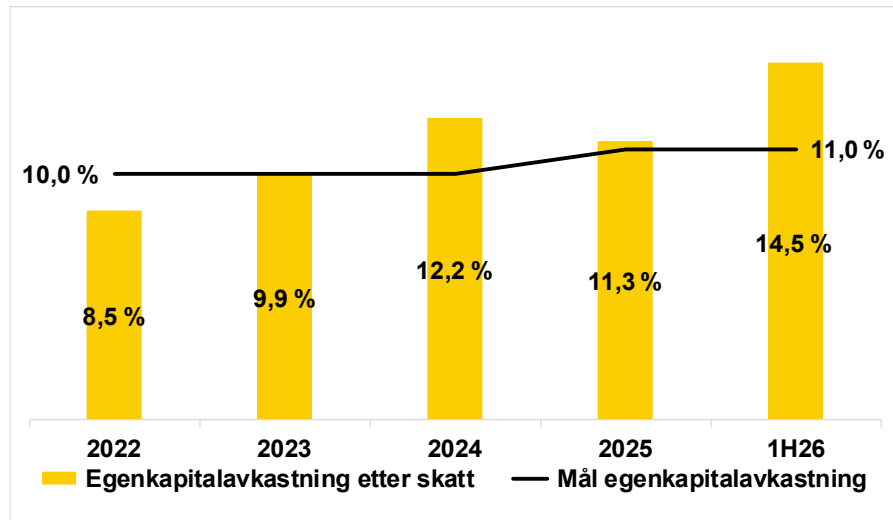


Forventet vekst pr sektor. Et mer diversifisert næringsliv i Rogaland, ikke bare olje/gass som bidrar til vekst

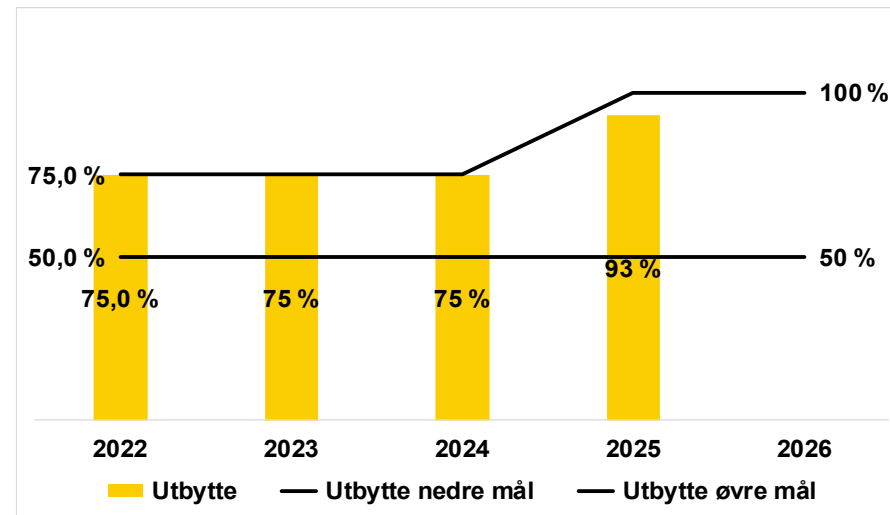


Finansielle mål for strategiperioden 2025-2028

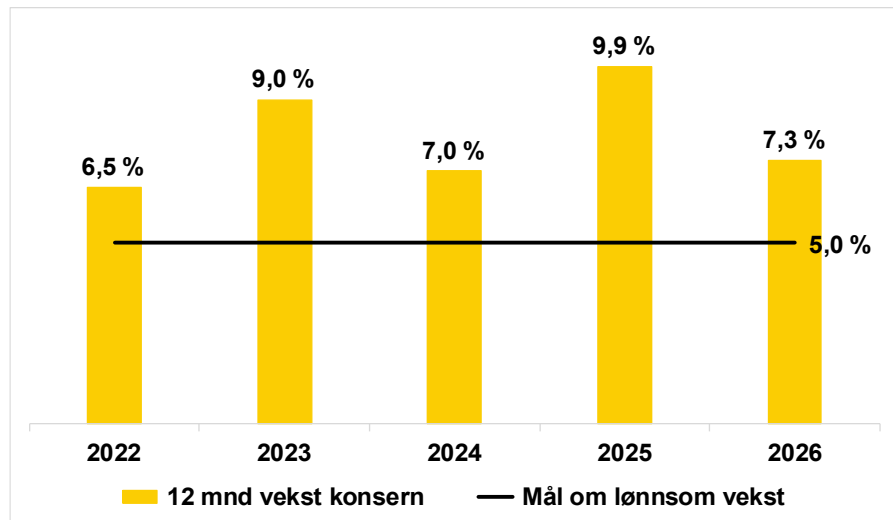
Egenkapitalavkastning >11%



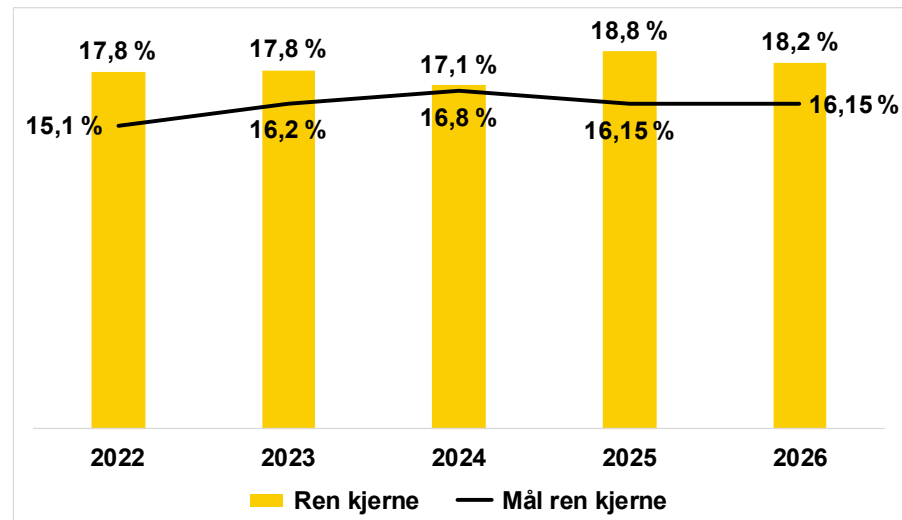
Utbyttegrad [50-100%]



Lønnsom vekst >5%

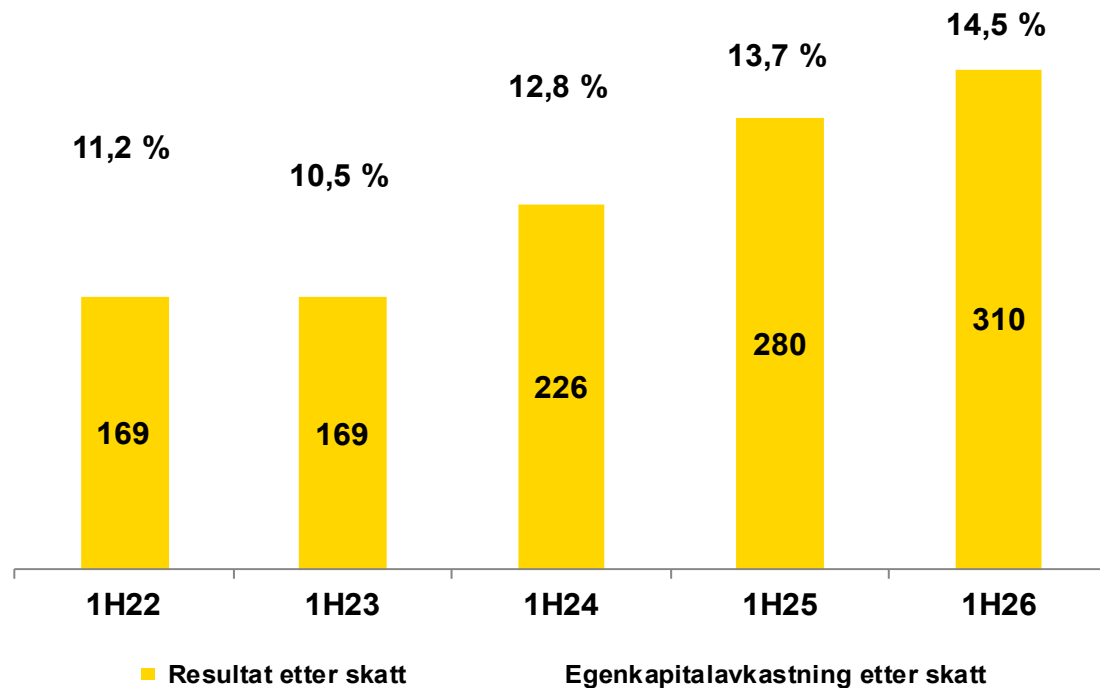


Soliditet >16,15%



Rogaland Sparebank – en solid start på året

Resultat og egenkapitalavkastning



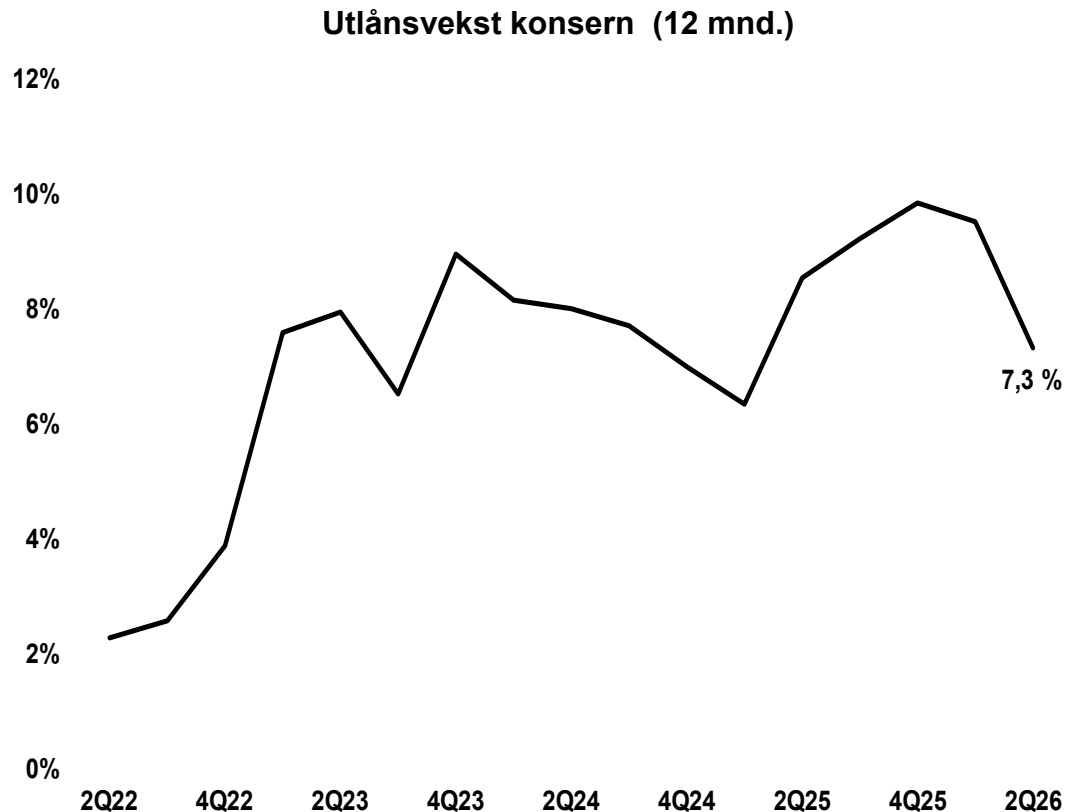
Oppsummering første halvår

- Resultat etter skatt MNOK 310,1 (279,7)
- Egenkapitalavkastning etter skatt på 14,5 % (13,7 %)
- Brutto organisk utlånsvekst siste 12 mnd. på 7,3 % (8,6 %)
- Netto rentemargin på 1,69 % (1,94 %)
- Forretningskapital inkl. lån EBK på 45,6 MRD (42,1 MRD)

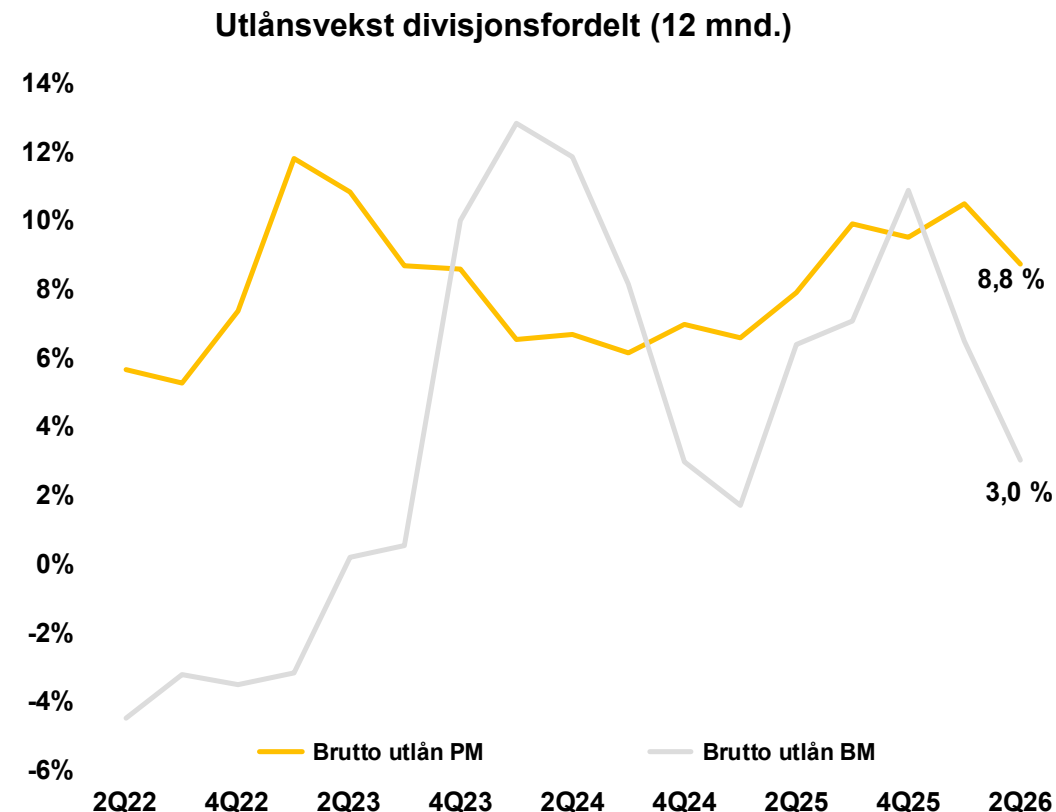


Solid utlånsvekst, noe roligere første halvår

Utlånsvekst 7,3 % siste 12 måneder



- Utlånsvekst har økt med NOK 2,6 mrd (7,3 %) siste 12 mnd.
- Siste kvartal økte utlån til kunder med MNOK 731 (1,9 %)



- Utlån til privatmarkedet er opp NOK 2,4 mrd (8,8 %) siste 12 mnd. Siste kvartal økte utlån MNOK 512 (1,8 %).
- Brutto utlånsvolum for bedriftsmarkedet er opp MNOK 271 (3,0 %) siste 12 mnd., og opp MNOK 271 (2,4 %) siste kvartal



Rogaland Sparebanks gavefond:

40 millioner

- Over 350 søknader til gode formål i Rogaland i vårens søknadsrunde med 110 begeistrede mottakere
- **Samarbeidet med DNT** får folk ut på tur – 7.nutsturen ett av årets høydepunkt
- **Der folk ferdes** – musikk til folket sammen med Stavanger Symfoniorkester
- **Blinken** – En folkefest for Sandnes med sportslige prestasjoner og gratis kidcamp og konsert til byen.
- Gratis musikk og aktiviteter til barn gjennom **Runfest** og **Mabils**





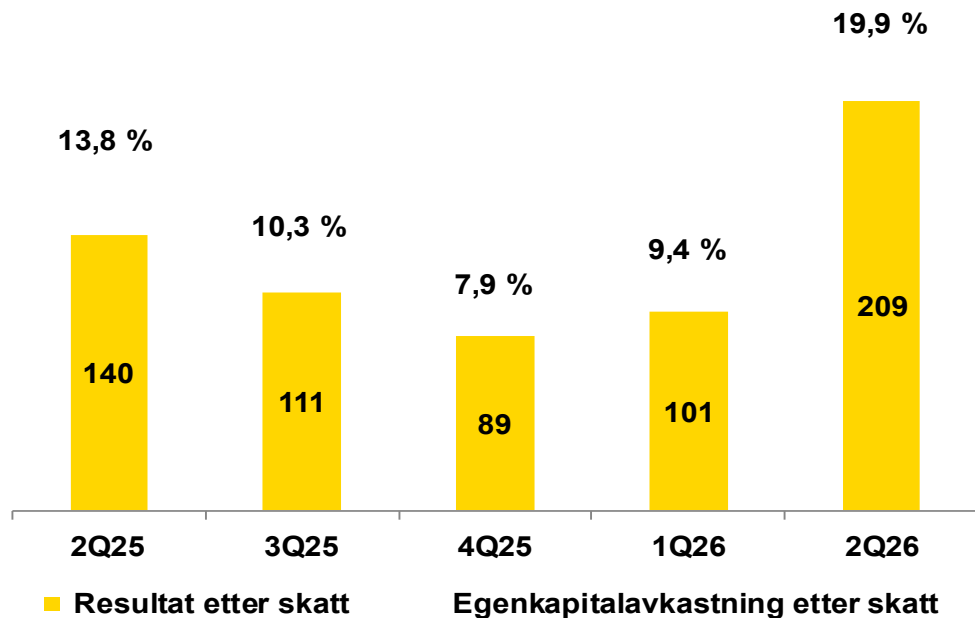
Agenda

- Rogaland Sparebank - Godt første halvår
- Nøkkeltall 1.halvår 2026

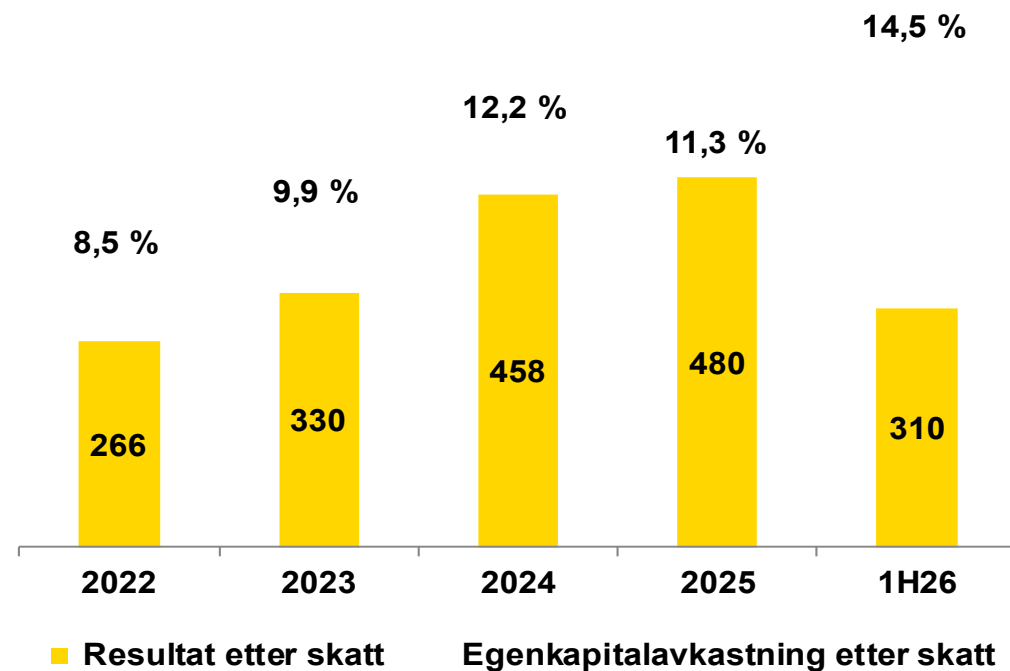
Resultatutvikling

Stabil underliggende bankdrift

Resultat etter skatt, siste 5 kvartaler



Resultat etter skatt, årlig



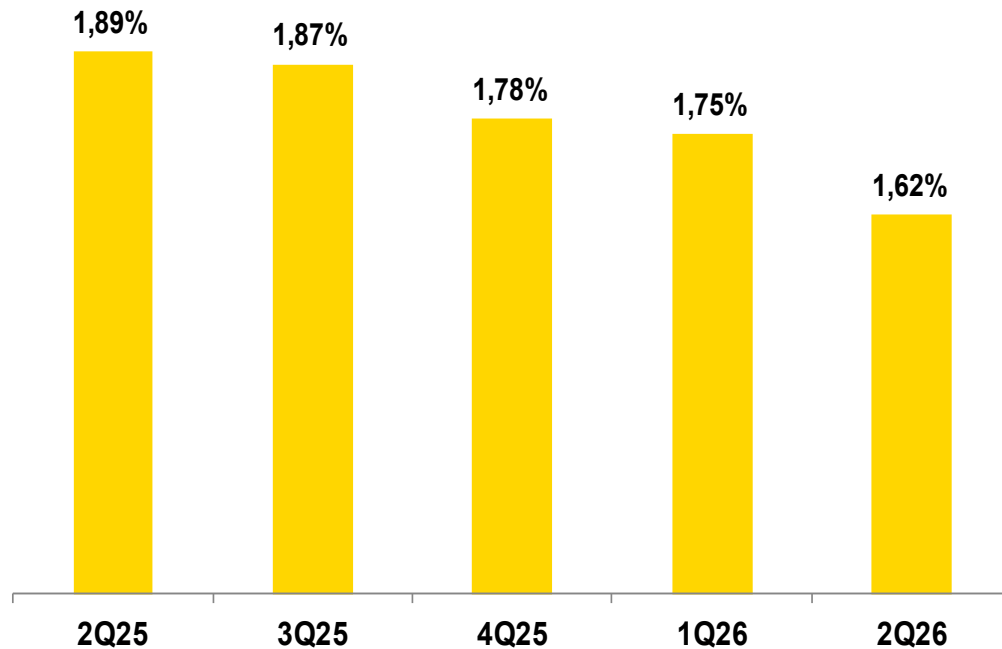
- Egenkapitalavkastning 2024 justert for engangseffekter (29 MNOK) i forbindelse med fusjon er 11,2%
- Egenkapitalavkastning 1H26 justert for salg av Kjell Haver Regnskapsservice AS er 12,5%



Rentenetto

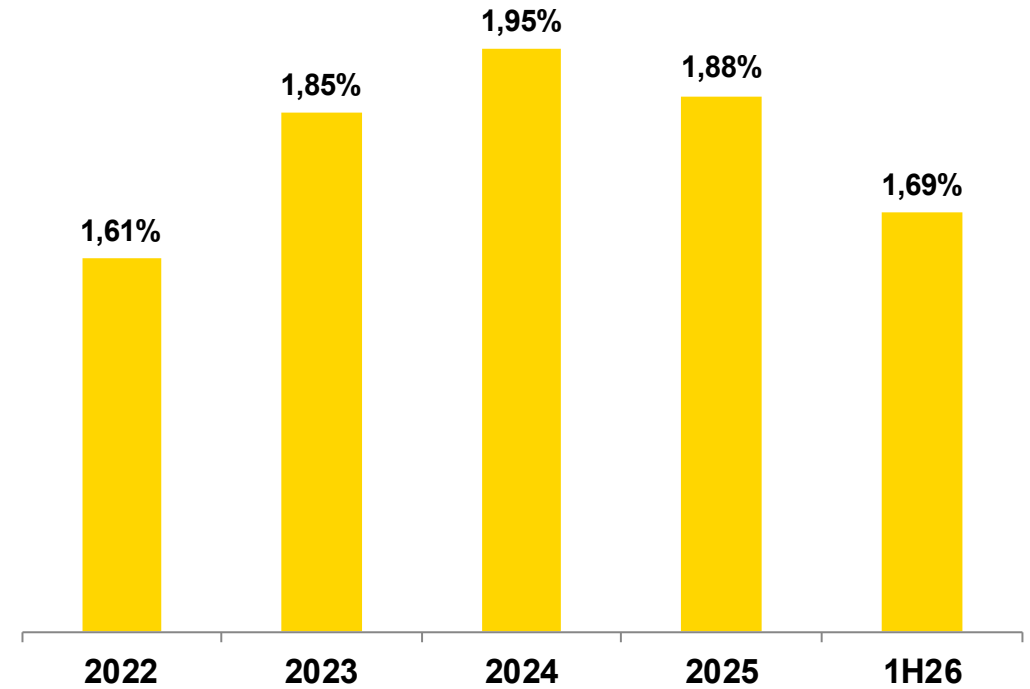
Netto rentemargin påvirket av endringer i NIBOR

Rentenetto, siste 5 kvartaler



- 51% innskuddsdekning

Rentenetto, årlig



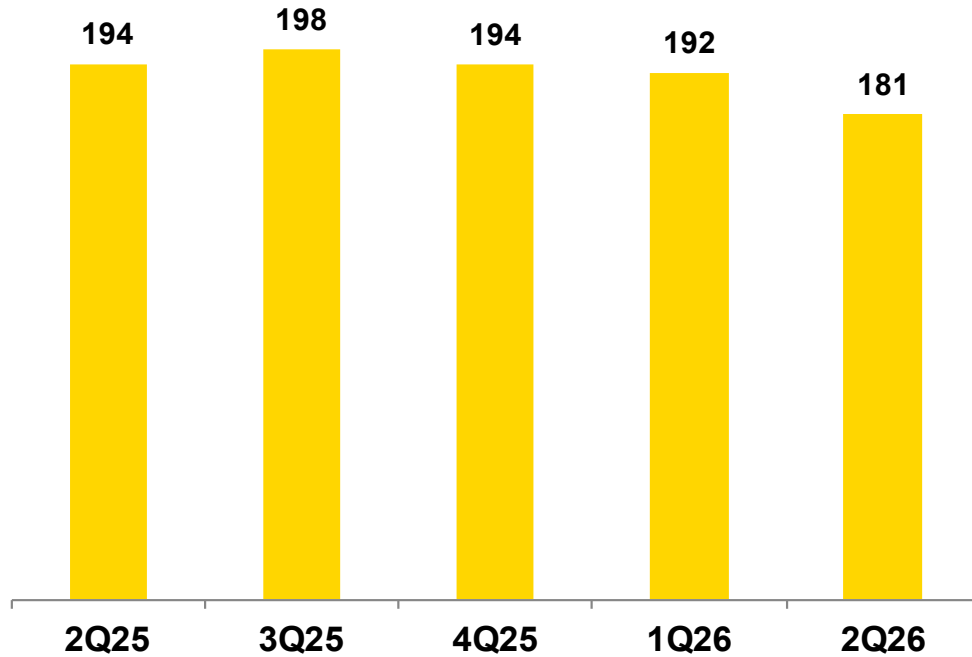
- Netto rentemargin morbank 1H2026 2,33 % (2,48 %)



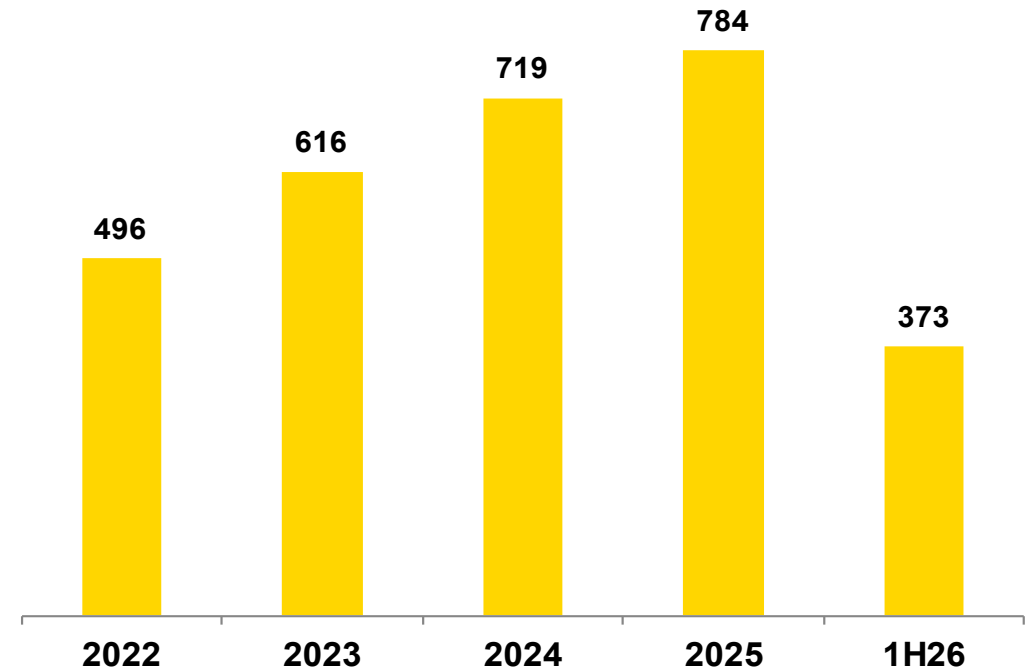
Rentenetto

Høy utlånsvekst gir økte renteinneker som bidrar til stabil rentenetto ved fallende margin

Rentenetto, siste 5 kvartaler



Rentenetto, årlig



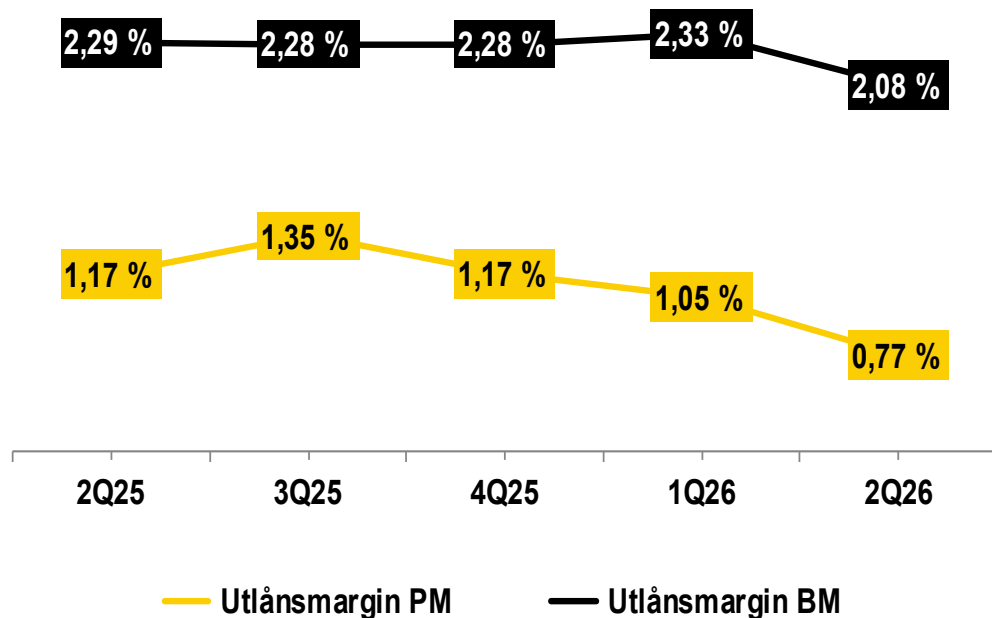
- 51% innskuddsdekning



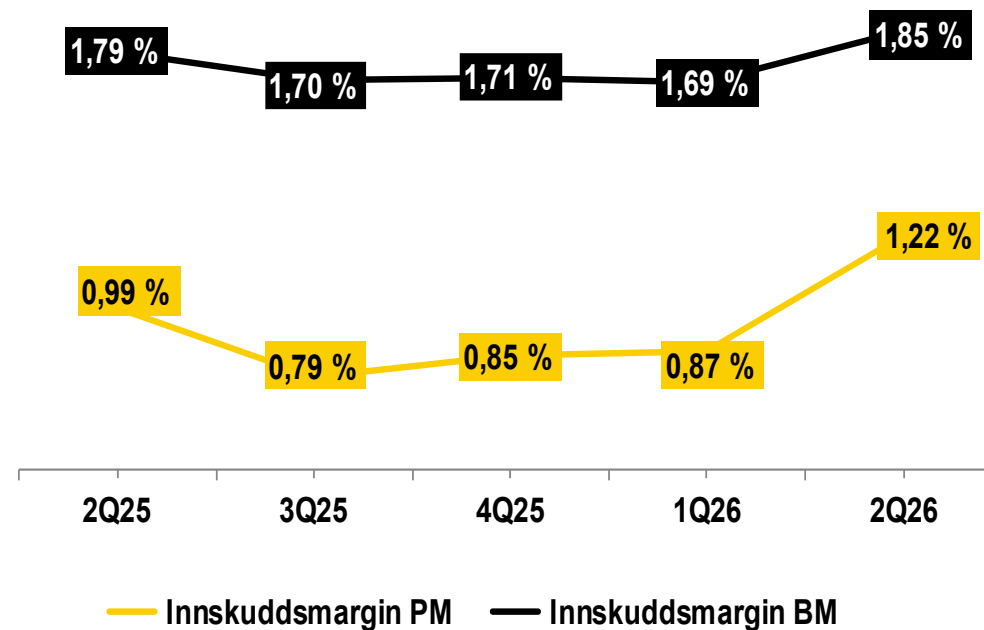
Utlåns- og innskuddsmargin

Økning i innskuddsmargin, men økt NIBOR rente reduserer utlånsmargin

Utlånsmarginer

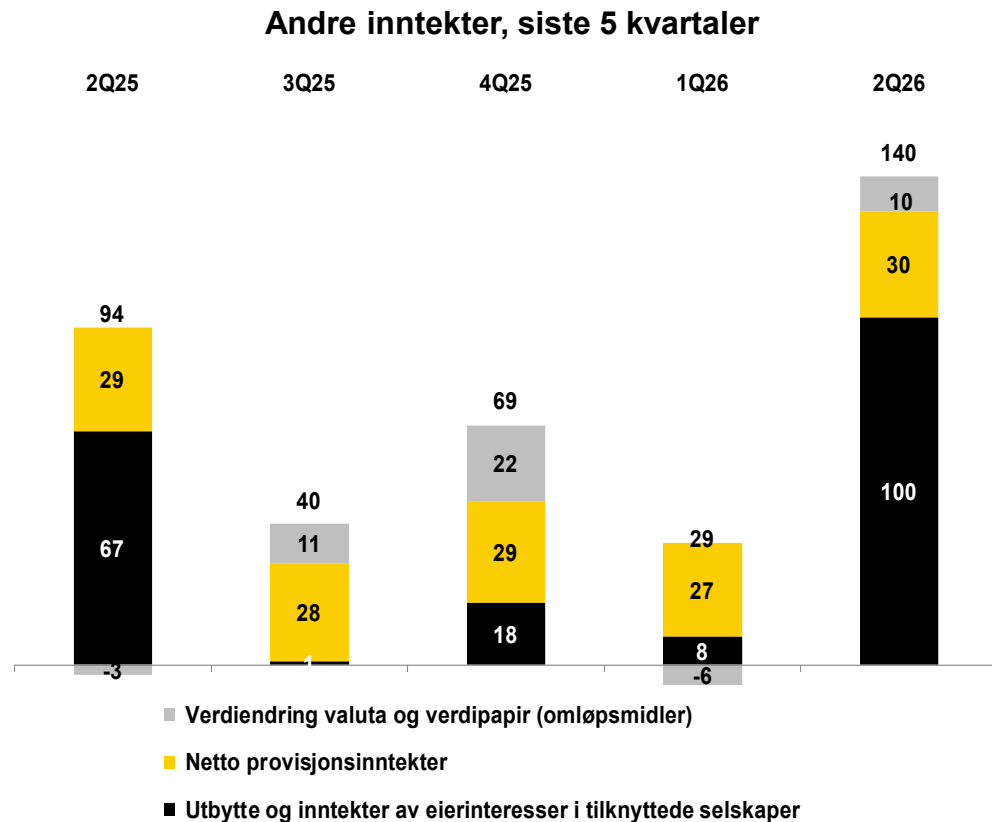


Innskuddsmarginer

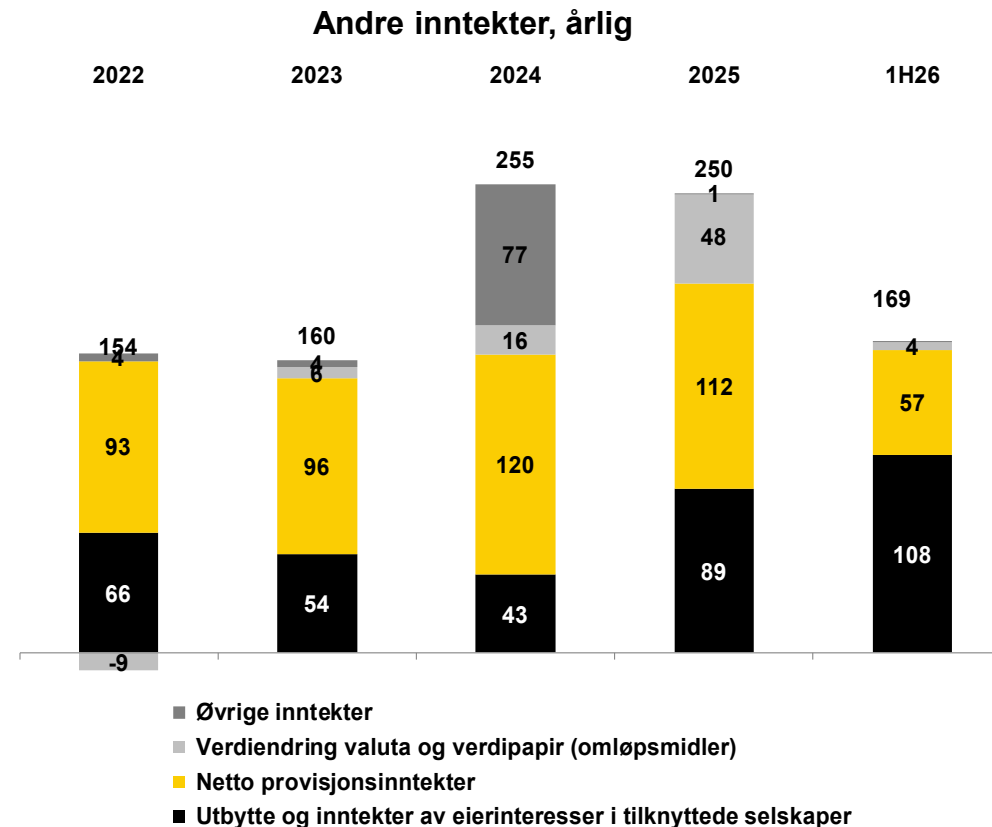


Andre inntekter

Økning i andre inntekter for kvartalet



- Verdiendring MNOK 10 verdipapir som følge av kursutvikling
- Utbytte fra Eika Gruppen i 2025 MNOK 57 (75,3) og gevinst salg Kjell Haver Regnskapsservice AS, MNOK 43 i 2Q26.



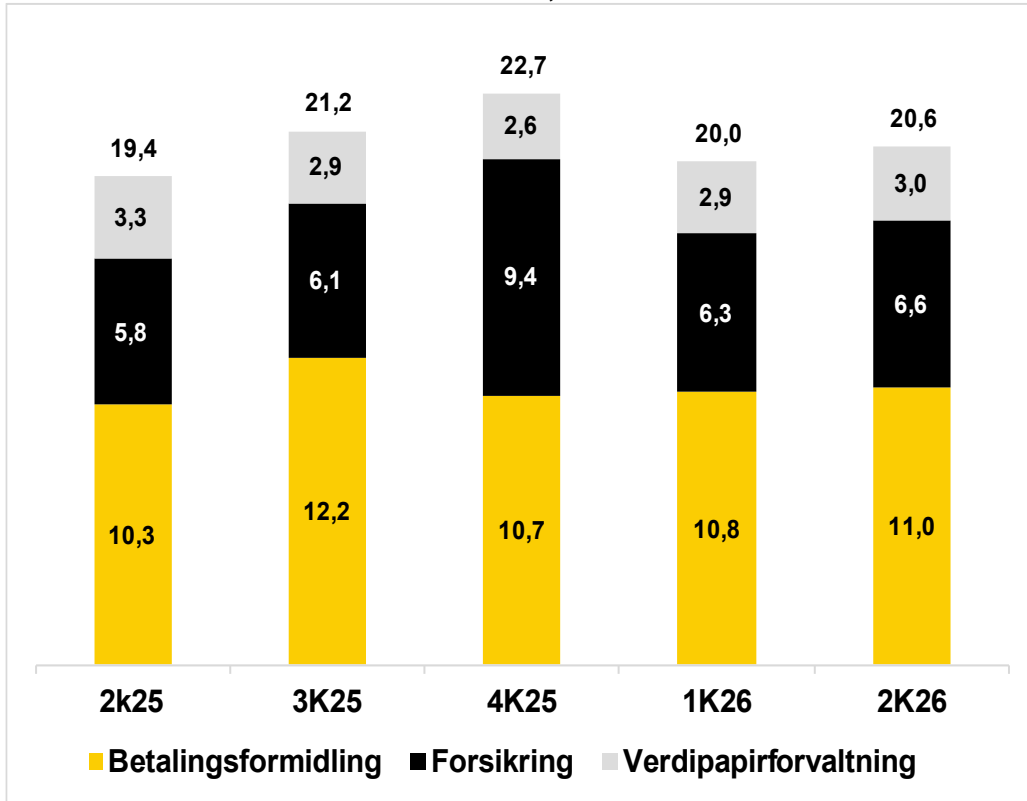
- Øvrige inntekter for 2024 var knyttet til regnskapsmessige justeringer i forbindelse med fusjonen mellom Hjelmeland og Sandnes Sparebank



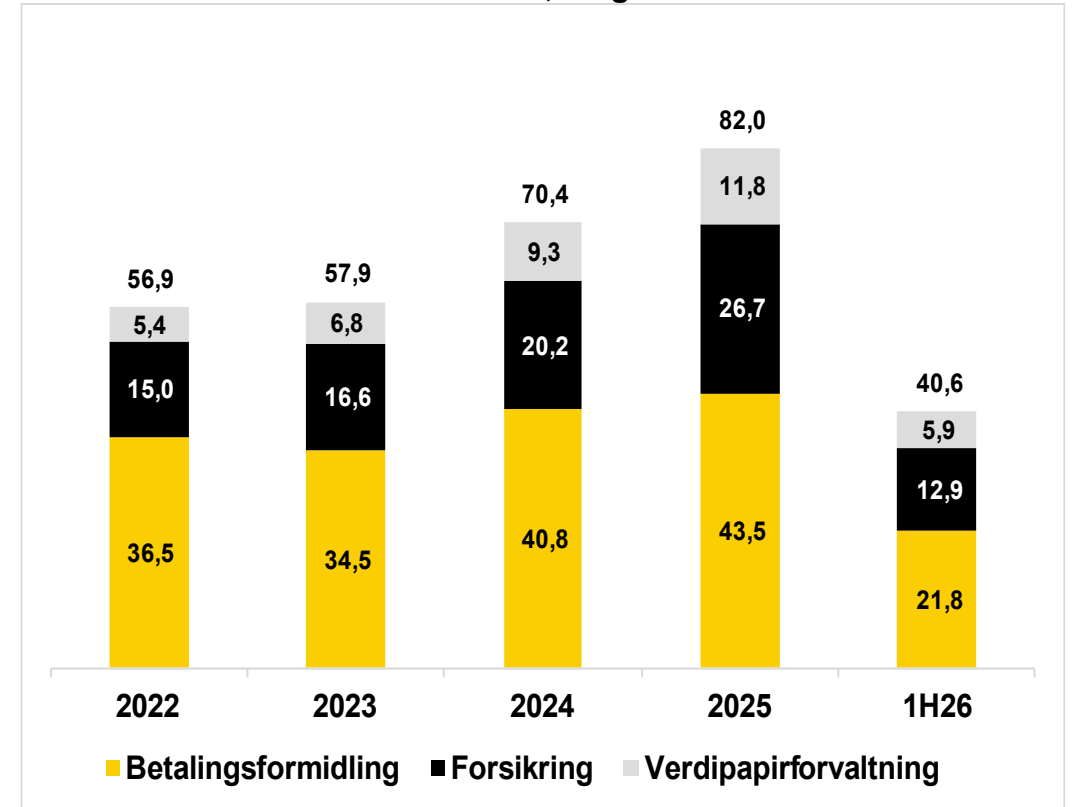
Sterk utvikling i breddeinntekter

Jevn økning i breddesalg – Høyt internt fokus over tid skaper resultater

Breddeinntekter, siste 5 kvartaler



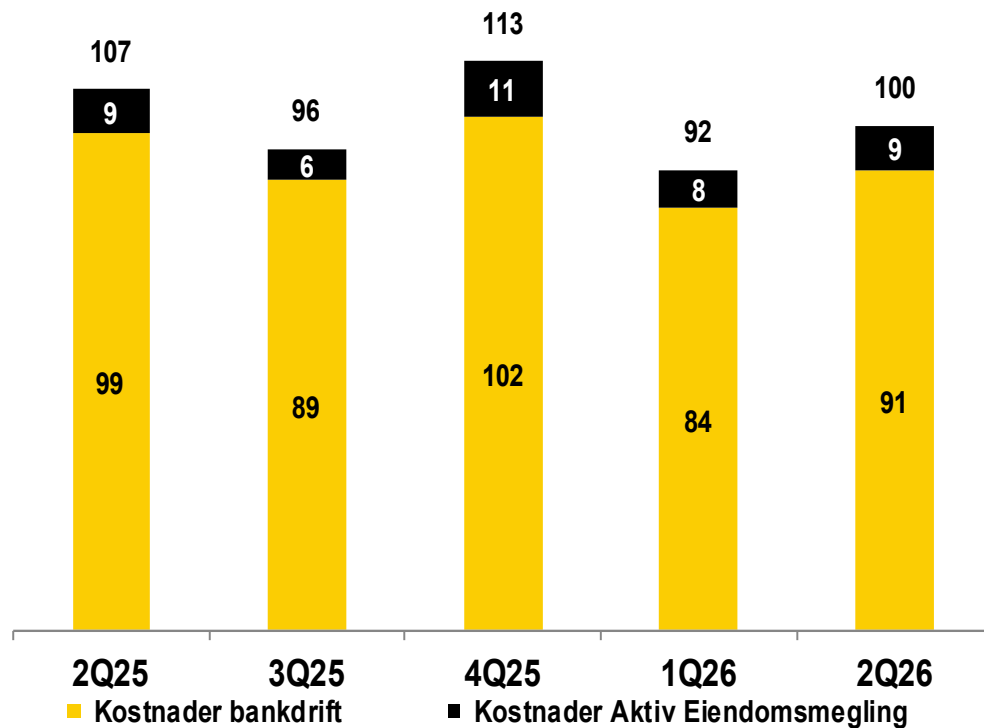
Breddeinntekter, årlig / hiå.



Kostnadsutvikling

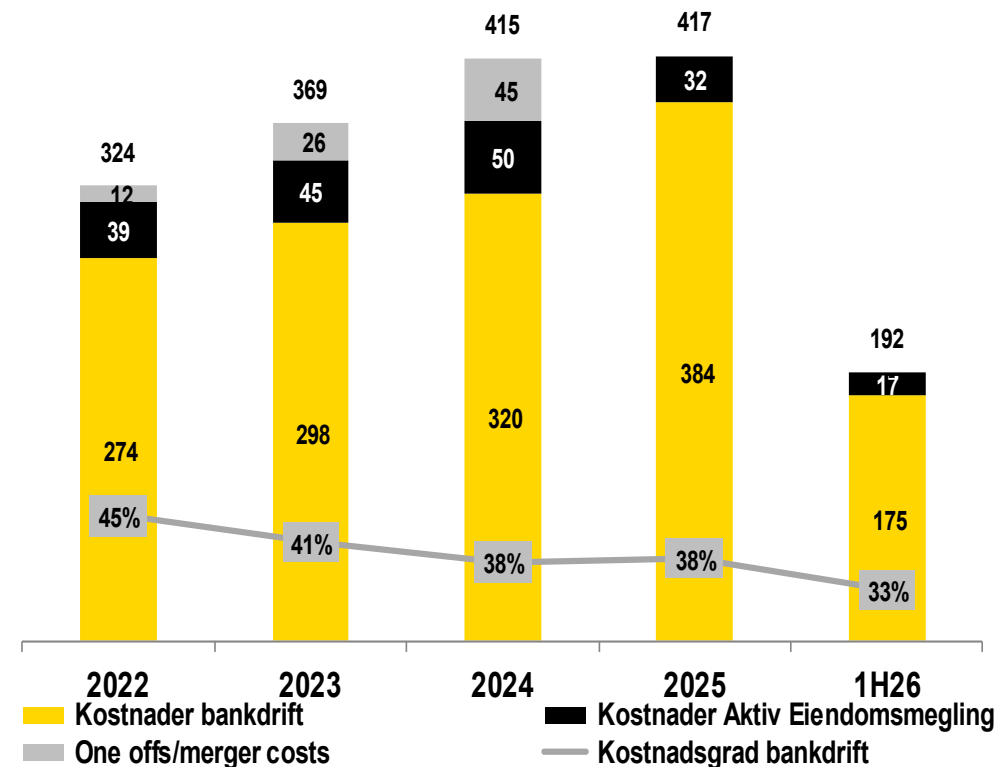
Stabile driftskostnader

Kostnader, siste 5 kvartaler



- Antall årsverk i morbank noe ned i 1H som følge av færre ansatte, 142 ansatte per 2Q (150)

Kostnader, årlig

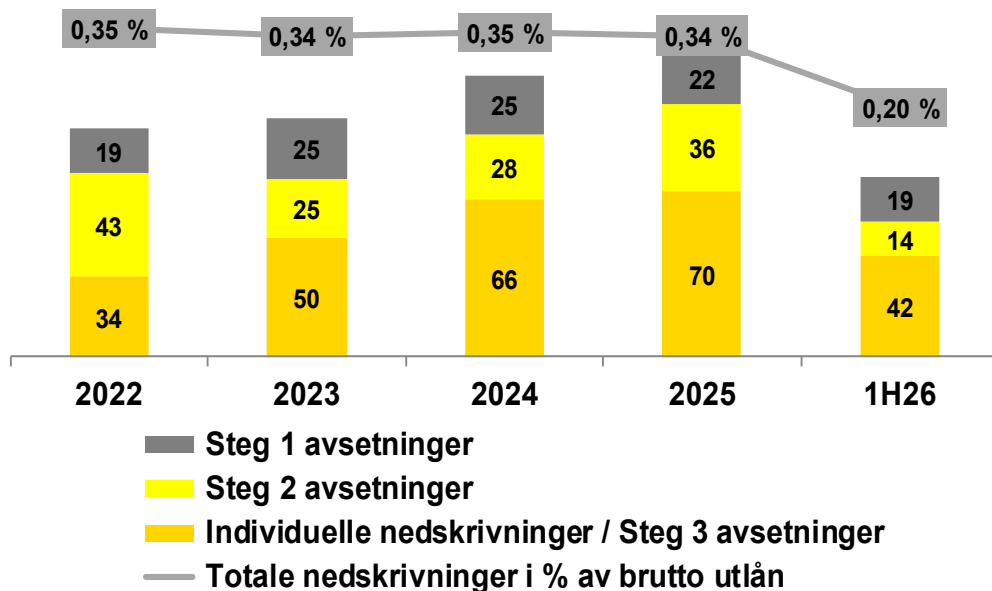


- Fusjonskostnader Hjelmeland Sparebank på 44,6 MNOK i 2024
- Bytte av kjernesystem fra SDC til TietoEvry er belastet 67 MNOK i perioden 2021-2023.

Nedskrivninger og tap

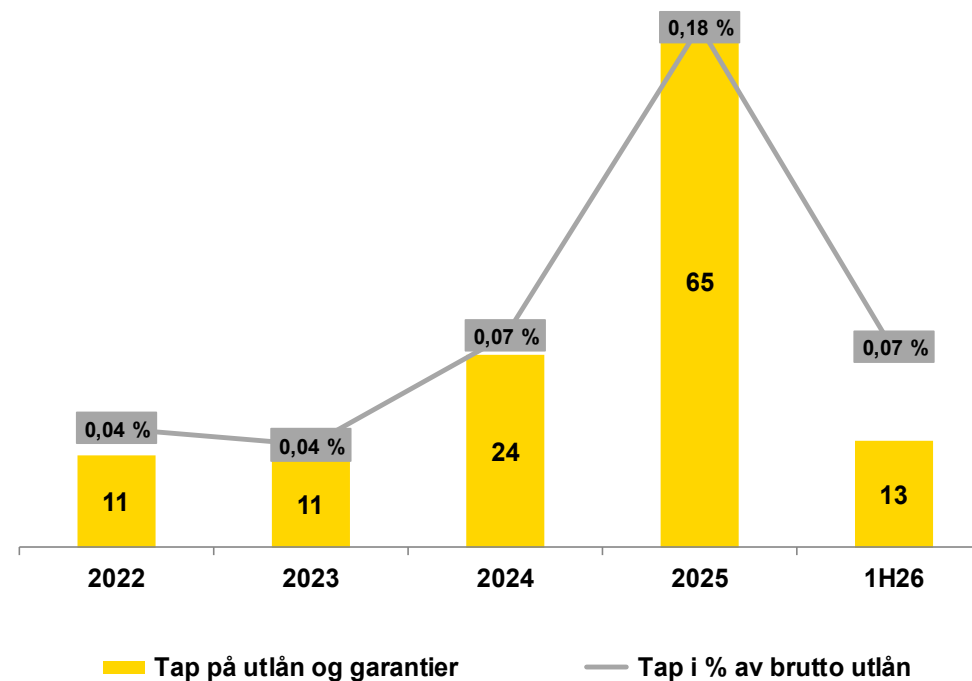
Nedgang i nedskrivninger og normaliserte tap i 1H 26

Balanseførte nedskrivninger



- Hjelmeland Sparebanks volum er inkludert fra 1 august 2024

Tap på utlån og garantier

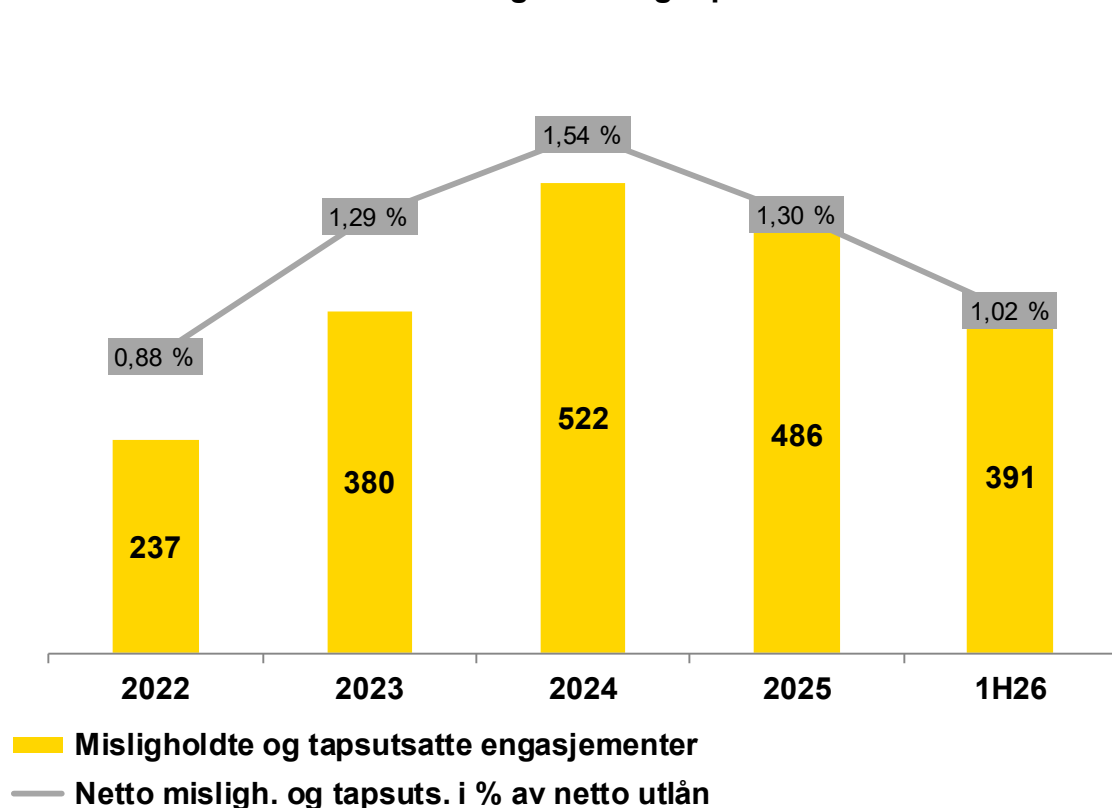


- Noe økning i tap 4Q25 knyttet til to konkurser (BM)

Nedskrivninger og tapsutsatte

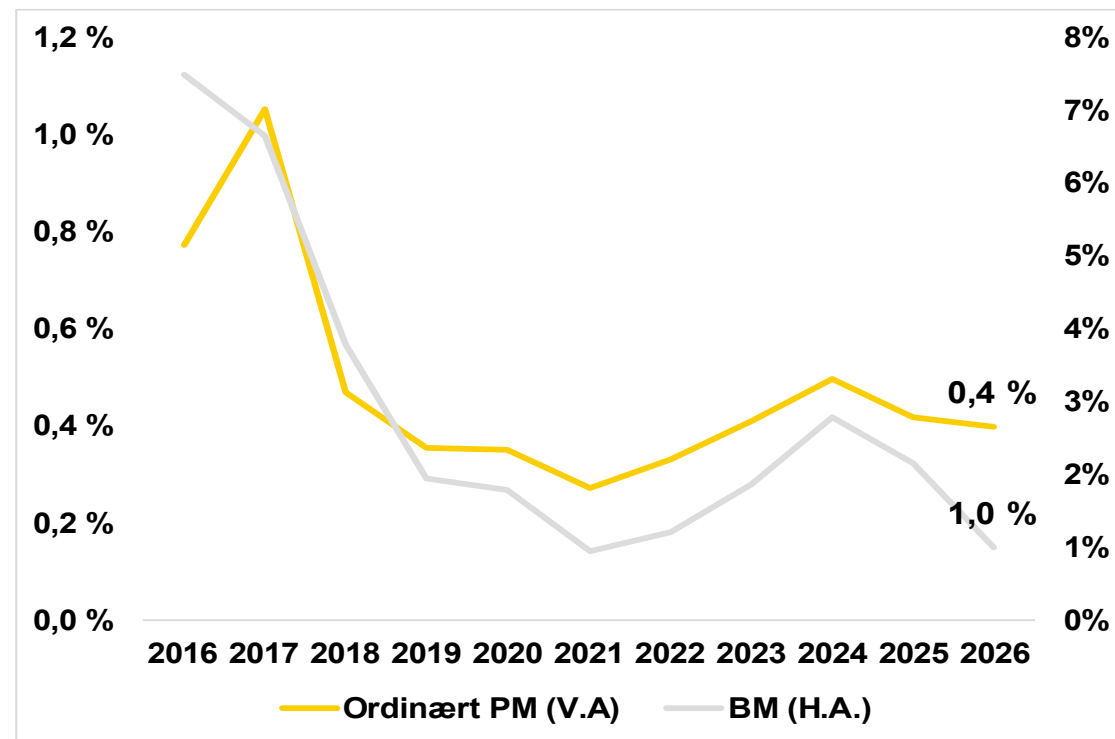
Reduksjon i misligholde, tapsutsatte og nedskrivninger etter fusjonen med Hjelmeland Sparebank

Netto misligholde og tapsutsatte



- Hjelmeland Sparebanks volum er inkludert fra 1 august 2024
- Nedgang i 2Q skyldes få nye misligholde engasjementer

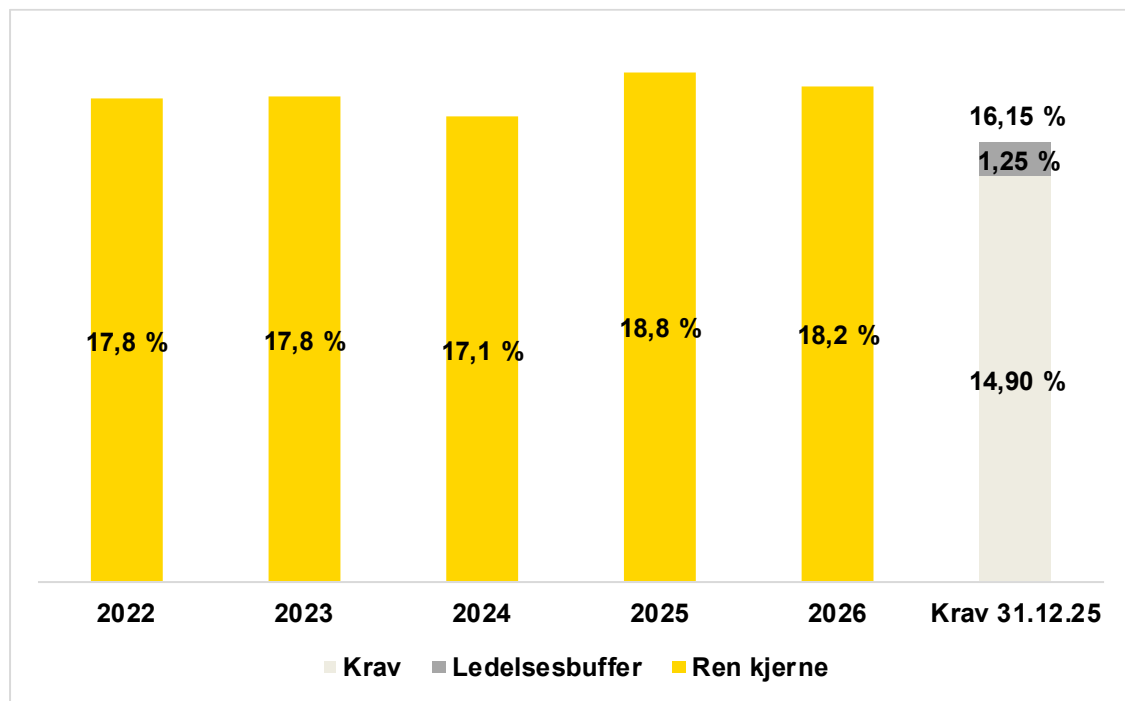
Balanseførte nedskrivninger



Godt kapitalisert og rustet for videre vekst

Ren kjernekapitaldekning på 18,2 %. Uvektet kjernekapitalandel 8,5 %

Ren kjernekapitaldekning (CET-1)



En godt kapitalisert bank

- Kapitalmål for ren kjernekapital fra 31.10.25 er 16,15 %, inkludert ledelsesbuffer på 1,25 %
- Nytt pilar 2 krav gyldig fra 31.10.25 på 1,6 % ned fra 2,3 %

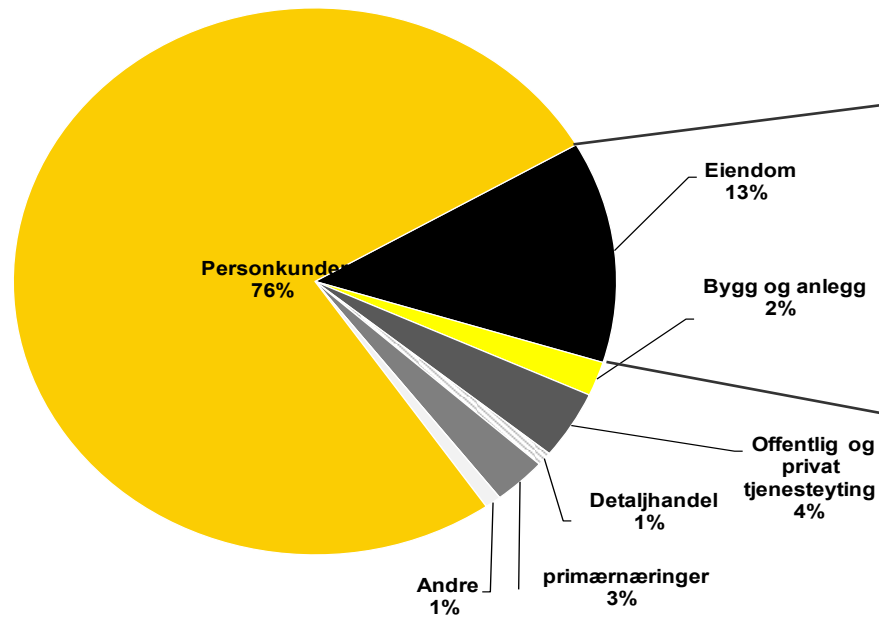


APPENDIX

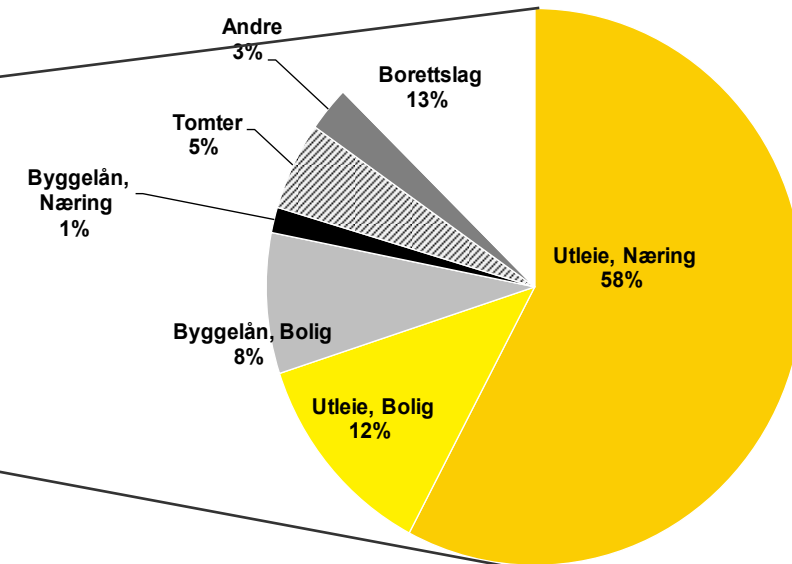
Utlån til kunder

Andelen utlån til personmarkedet har økt betydelig siste 5 år. Lav eksponering mot eiendomsutvikling

Utlån til kunder, sektorfordelt



Utlån til eiendom

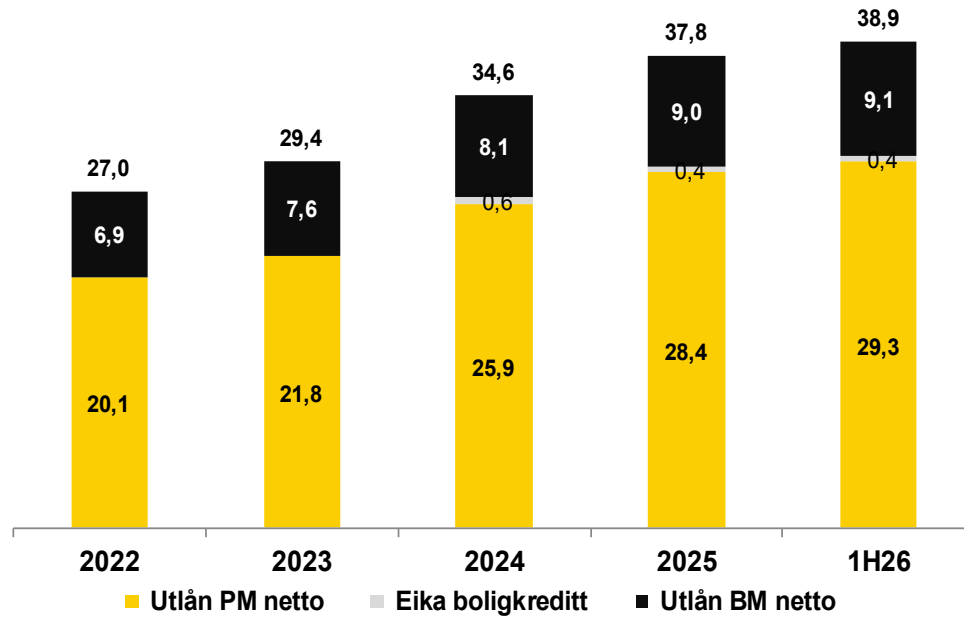


- Lav eksponering mot sykliske industrier
- Ubetydelig direkte eksponering mot oljerelatert virksomhet
- Stabilt innen næringseiendom

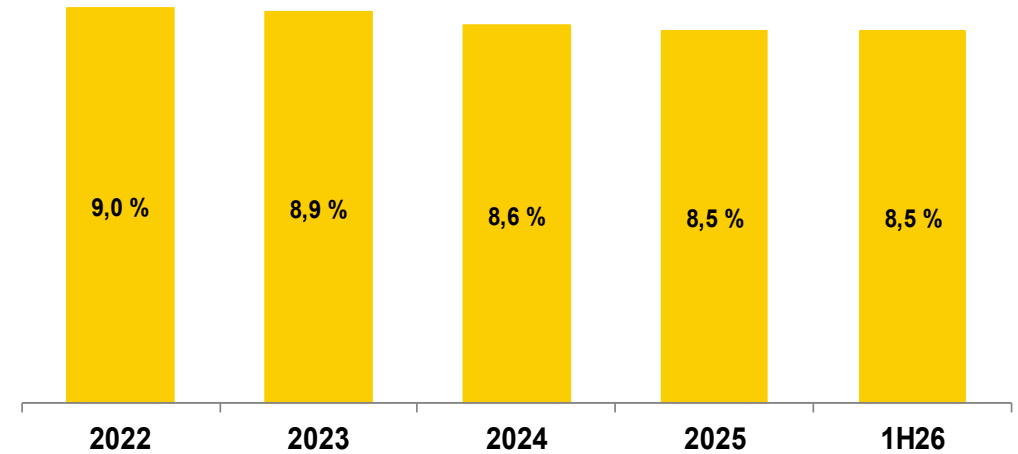
Økning i utlånsvolum og fortsatt sterk kapitalposisjon

Volumvekst innen privatmarked og SMB bedrifter krever mindre kapital

Netto utlån



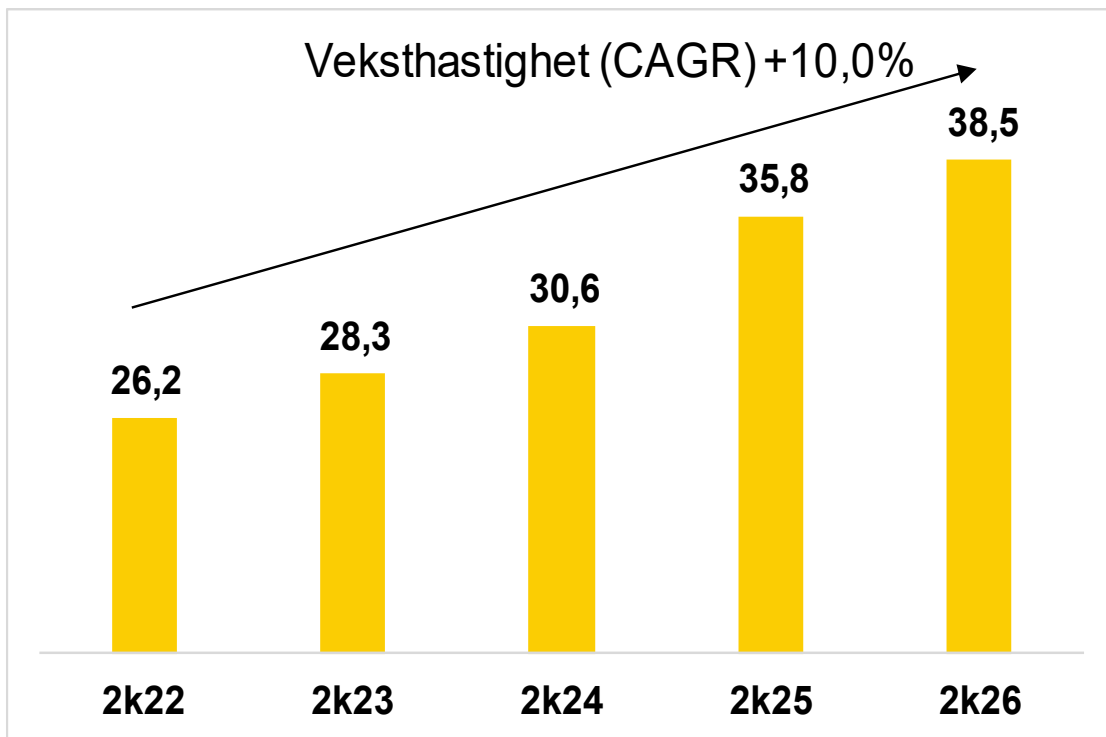
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio), årlig



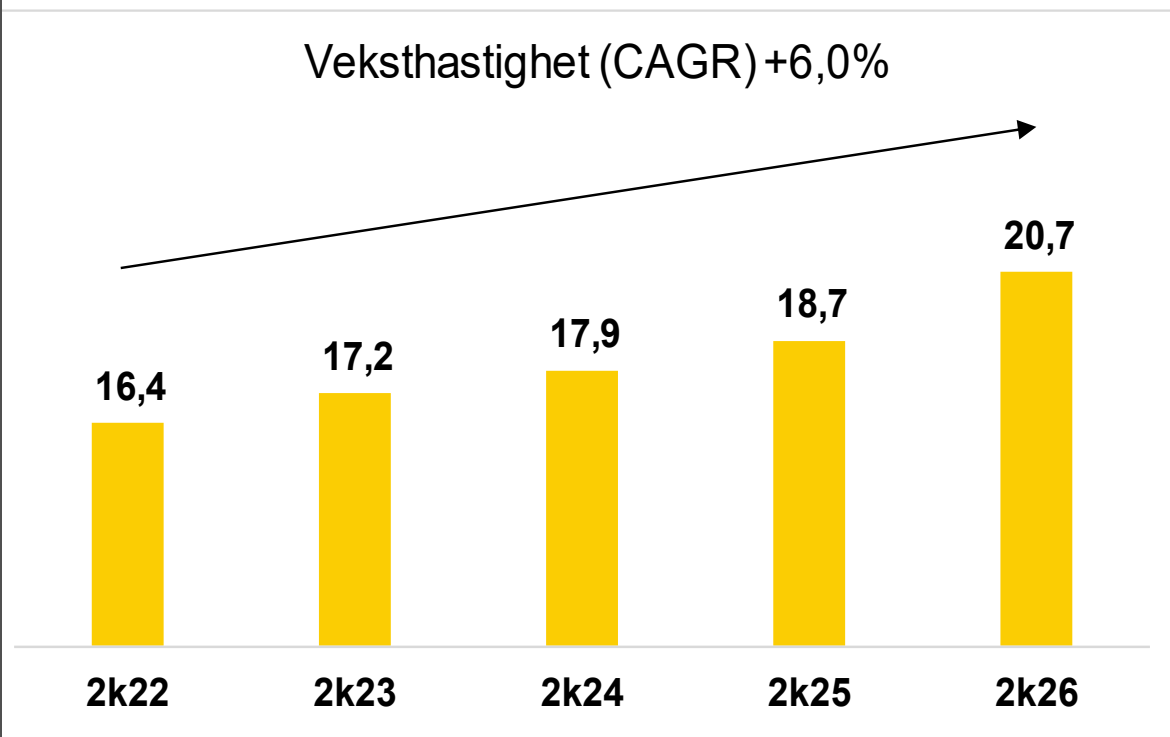
Økning i utlånsvolum har lavere kapitalbinding

Ny standardmetode, volumvekst innen privatmarked og SMB bedrifter krever mindre kapital

Netto utlån

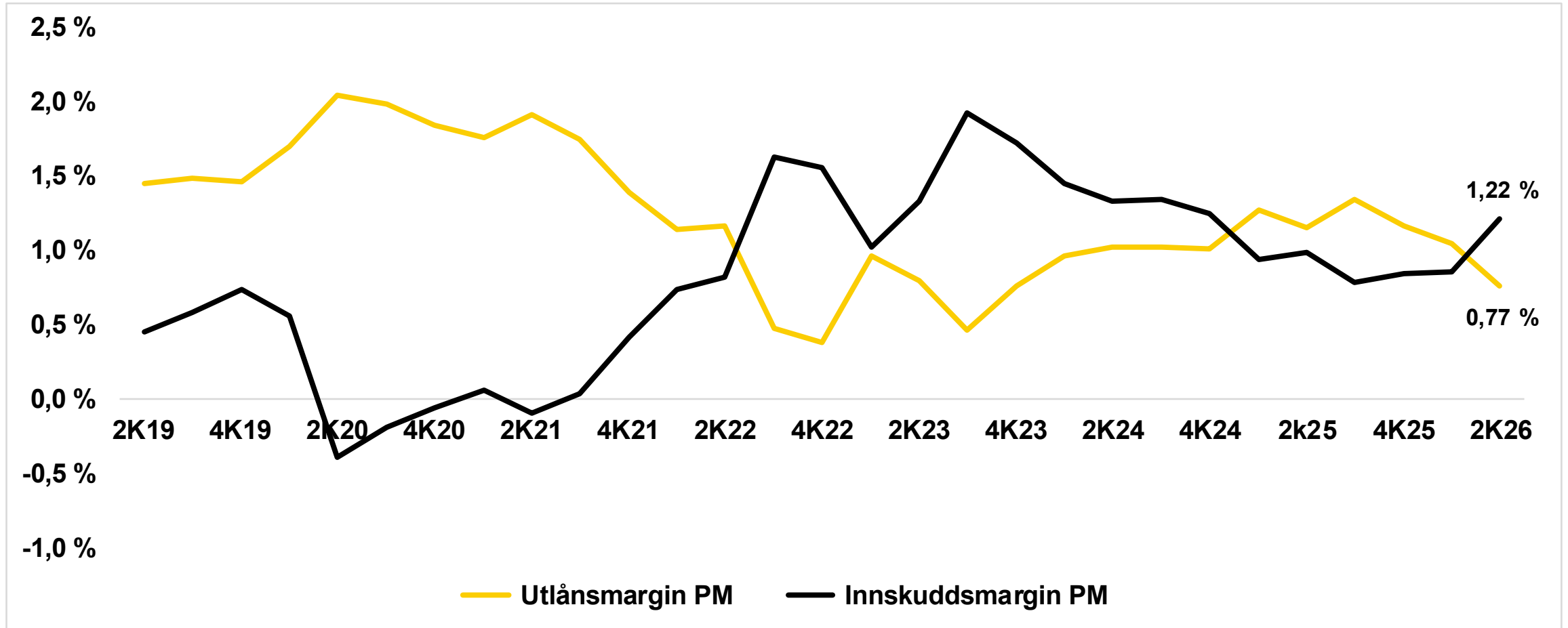


Beregningsgrunnlag



Marginer privatmarked

Lavere utlånsmargin som følge av tidseffekt ved renteøkninger gir redusert lønnsomhet

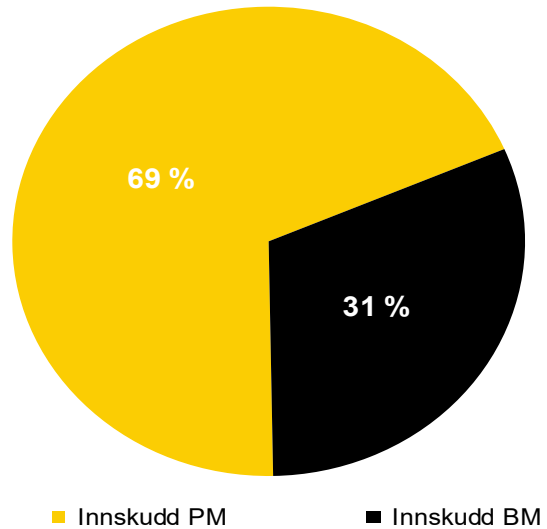


Innskuddsdekning PM er 46 %, PM utgjør 76 % av bankens totale utlån

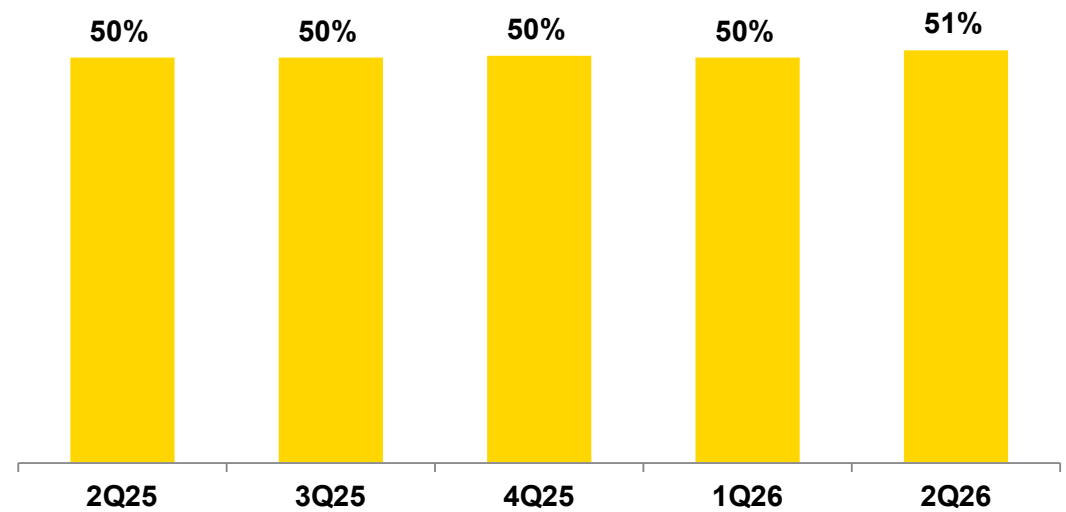


Innskuddsfinansiering

Divisjonsfordelt



Innskuddsdekning

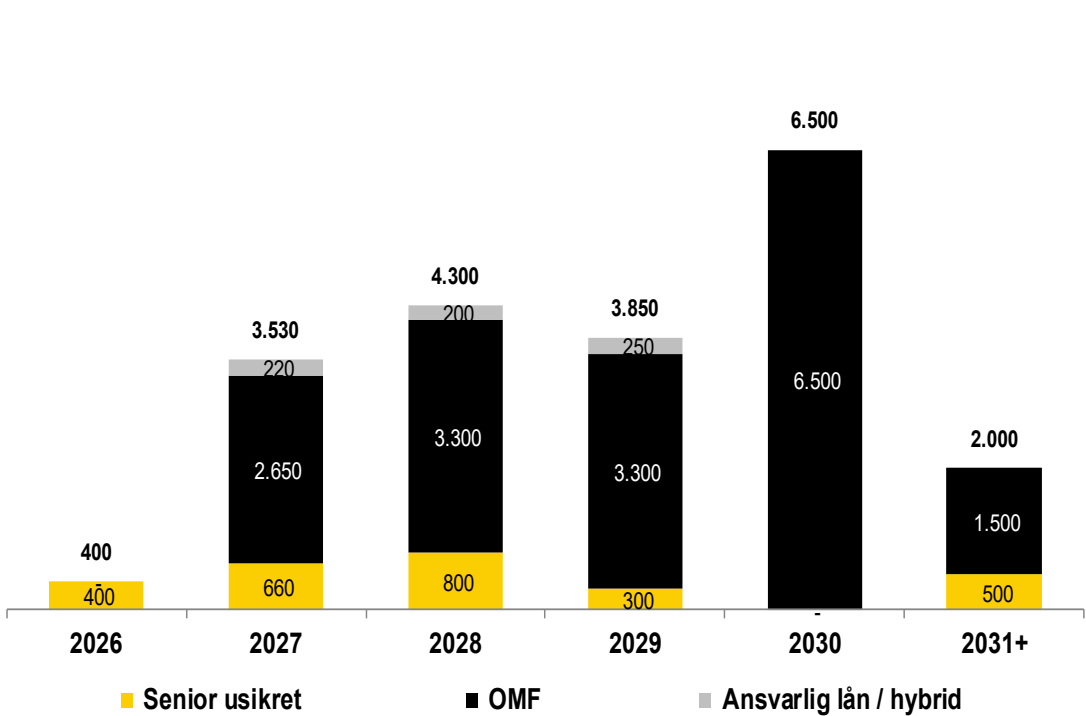


- Innskuddsvolum fra Hjelmeland Sparebank er lagt til i 3.kvartal 2024

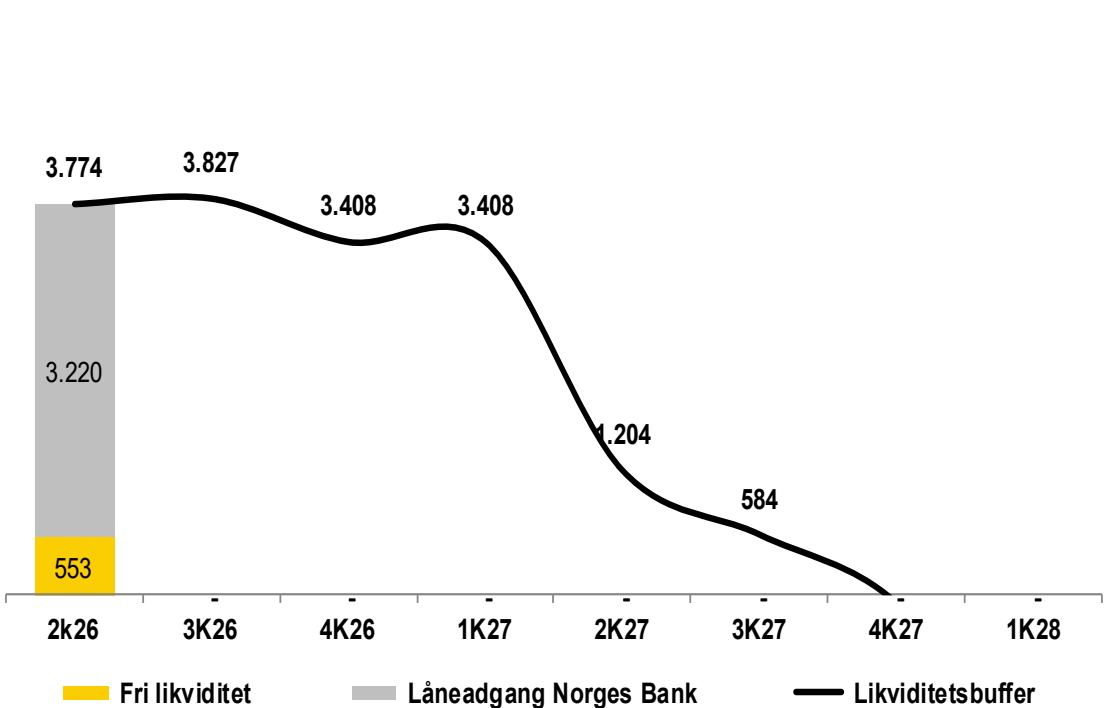
Fremmedfinansiering og likviditet

LCR på 267 % | NSFR på 127 %

Markedsfinansiering og netto forfall (MNOK)



Likviditetsreserve, (MNOK)



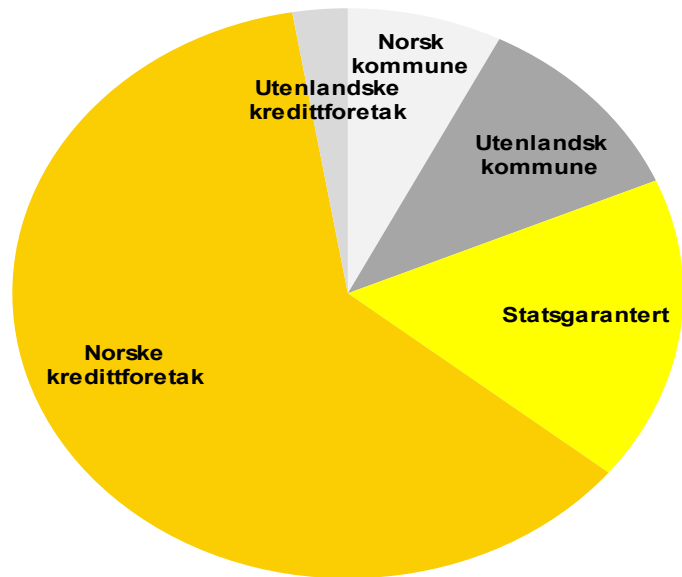
- Norske kommuner internrates AA



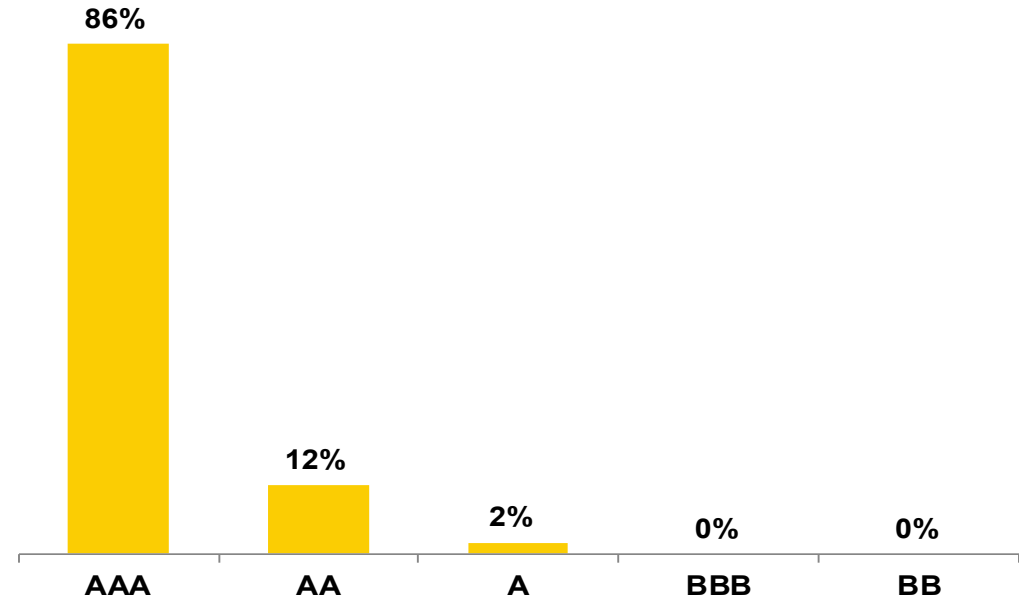
Likviditetsreserve

NOK 4,4 mrd eks. kontanter

Sammensetning likviditetsportefølje



Likviditetsportefølje fordelt på rating



- Norske kommuner internrates AA

Netto provisjonsinntekter

	2022	2023	2024	2025	1H26
Garantiprovisjon	5.346	4.826	5.082	5.928	2.897
Verdipapirformidling og forvaltning	5.395	6.840	9.393	11.728	5.855
Betalingsformidling	36.532	34.470	40.856	43.525	21.791
Forsikring	15.004	16.594	20.278	26.731	12.905
Leasing	0	0	18	184	240
Formidling	2.050	1.947	4.471	7.477	3.292
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	64.326	64.677	80.099	95.573	46.981
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-11.053	-11.619	-11.338	-12.711	-6.377
Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	53.273	53.057	68.760	82.862	40.604
Meglerhonorar	27.764	27.844	34.179	21.468	11.582
Andre provisjonsinntekter eiendomsmegling	12.315	14.689	16.976	7.537	4.613
Netto provisjonsinntekter fra eiendomsmegling	40.079	42.533	51.155	29.005	16.195
Totale netto provisjonsinntekter	93.352	95.590	119.915	111.867	56.799



Nøkkeltall

	3Q24	4Q24	1Q25	2Q25	3Q25	4Q25	1Q26	2Q26	1H25	1H26
Vekst forvaltning	9,8 %	1,3 %	3,3 %	1,4 %	2,1 %	3,9 %	1,4 %	0,9 %	16,6 %	8,5 %
Vekst utlån	9,5 %	1,5 %	1,1 %	4,0 %	2,3 %	2,1 %	0,8 %	1,9 %	16,9 %	7,3 %
Vekst innskudd	16,2 %	1,5 %	-1,1 %	4,8 %	2,5 %	2,4 %	0,4 %	4,2 %	22,3 %	9,8 %
Netto rentemargin	2,01 %	1,94 %	1,99 %	1,89 %	1,87 %	1,78 %	1,75 %	1,62 %	1,94 %	1,69 %
Andre inntekter % av totale inntekter	37,1 %	15,2 %	18,7 %	32,5 %	16,9 %	26,2 %	13,3 %	43,5 %	26,5 %	31,2 %
Kostnadsgrad	44,4 %	49,4 %	41,0 %	37,3 %	40,2 %	42,9 %	41,4 %	31,2 %	39,0 %	35,3 %
Kostnader % gj.sn. forvaltningskapital	1,4 %	1,1 %	1,0 %	1,0 %	0,9 %	1,0 %	0,8 %	0,9 %	1,0 %	0,9 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	15,1 %	8,9 %	13,8 %	13,8 %	10,3 %	7,9 %	9,4 %	19,9 %	13,7 %	14,5 %
Kapitaldekningsprosent	21,1 %	20,6 %	20,3 %	22,7 %	22,2 %	22,5 %	21,8 %	21,8 %	22,7 %	21,8 %
Kjernekapitalprosent	18,6 %	18,2 %	17,9 %	20,0 %	19,5 %	19,9 %	19,3 %	19,3 %	20,0 %	19,3 %
Ren kjernekapitalprosent	17,5 %	17,1 %	16,8 %	18,8 %	18,3 %	18,8 %	18,2 %	18,2 %	18,8 %	18,2 %
Risikovektet kapital	19.698	20.794	20.968	18.736	19.262	19.946	20.506	20.686	18.736	20.686
Antall årsverk	181	181	165	165	168	165	161	159	165	159
Børskurs	107	126	138	143	144	144	149	146	143	146
Egenkapitalbevisprosent	62,5	62,3	62,4	62,6	62,7	62,0	62,2	62,3	62,6	62,3
Fortjeneste per egenkapitalbevis (konsern)	3,8	2,5	3,7	3,7	2,9	2,3	2,6	5,5	7,4	8,2
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	108,6	110,8	105,4	110,7	113,7	117,2	109,6	113,7	110,7	113,7
Individuelle nedskrivninger i % av brutto utlån	0,18 %	0,19 %	0,18 %	0,18 %	0,18 %	0,19 %	0,18 %	0,11 %	0,18 %	0,11 %
Gruppenedskrivninger i % av utlån etter ind. Nedskrivninger	0,21 %	0,15 %	0,16 %	0,17 %	0,13 %	0,15 %	0,13 %	0,09 %	0,17 %	0,09 %
Innskuddsdekning	51,0 %	51,0 %	49,9 %	50,2 %	50,3 %	50,5 %	50,3 %	51,3 %	50,2 %	51,3 %
Innskuddsdekning morbank	92,4 %	92,9 %	99,0 %	94,5 %	99,2 %	103,3 %	101,7 %	104,2 %	94,5 %	104,2 %



Definisjoner

Innskuddsdekning

UB innskudd fra kunder/UB netto utlån til kunder

Likviditetsindikator (LCR)

Likvide aktiva / netto likviditetsutgang innen 30 dager i et stressscenario

Net Stable Funding Ratio (NSFR)

Tilgjengelig stabil finansiering / nødvendig stabil finansiering

Rentenetto

Renteinntekter - rentekostnader

Netto rentemargin

$((\text{Rentenetto} / \text{dager i perioden}) \times \text{dager i året}) / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}$

Utlånsmargin

Gjennomsnittlig kunderente – glidende gjennomsnitt av 3mnd Nibor

Innskuddsmargin

Glidende gjennomsnitt av 3mnd Nibor – gjennomsnittlig kunderente

Kostnadsgrad

$\text{Sum driftskostnader} / (\text{netto renteinntekter} + \text{sum andre driftsinntekter})$

Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital

$((\text{Sum driftskostnader} / \text{dager i perioden}) \times \text{dager i året}) / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}$

Egenkapitalavkastning før skatt

$(\text{Resultat før skatt} / \text{dager i perioden} \times \text{dager i året}) / ((\text{UB sum egenkapital} + \text{IB sum egenkapital}) / 2)$

Egenkapitalavkastning etter skatt

$(\text{Resultat etter skatt} / \text{dager i perioden} \times \text{dager i året}) / ((\text{UB sum egenkapital} + \text{IB sum egenkapital}) / 2)$

Egenkapitalbevisprosent

$(\text{Egenkapitalbeviskapital} + \text{egne egenkapitalbevis} + \text{overkurs} + \text{utjevningsfond}) / (\text{egenkapitalbeviskapital} + \text{egne egenkapitalbevis} + \text{overkurs} + \text{utjevningsfond} + \text{sparebankens fond} + \text{gavefond})$

Fortjeneste per egenkapitalbevis

$(\text{Resultat etter skatt} \times \text{egenkapitalbevisprosent}) / \text{antall egenkapitalbevis}$

Bokført egenkapital per egenkapitalbevis

$(\text{UB sum egenkapital} - \text{UB hybridkapital}) \times \text{egenkapitalbevisprosent} / \text{antall egenkapitalbevis}$

Pris/Bokført egenkapital (P/B)

$\text{Børskurs} / \text{bokført egenkapital per egenkapitalbevis}$

Resultat av drift før tap og skatt

$\text{Resultat etter skatt} + \text{skattekostnad} + \text{nedskrivninger og tap på utlån og garantier}$

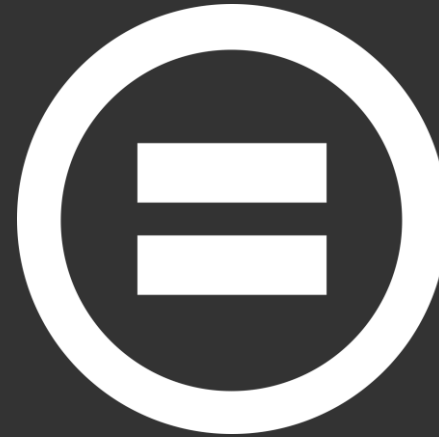


Kontakter

Tomas Nordbø
Administrerende direktør
Telefon: +47 922 11 865
E-post: tn@rogalandsparebank.no

Siri A Styles
Finansdirektør
Telefon: +47 901 28 749
E-post: siri.styles@rogalandsparebank.no

Johan Erik Flaatin
Finanssjef
Telefon: +47 51 67 67 21
E-post: joef@rogalandsparebank.no



This presentation has been prepared solely for promotion purposes of Rogaland Sparebank. The presentation is intended as general information and should not be construed as an offer to sell or issue financial instruments. The presentation shall not be reproduced, redistributed, in whole or in part, without the consent of Rogaland Sparebank. Rogaland Sparebank assumes no liability for any direct or indirect losses or expenses arising from an understanding of and/or use of the presentation.