

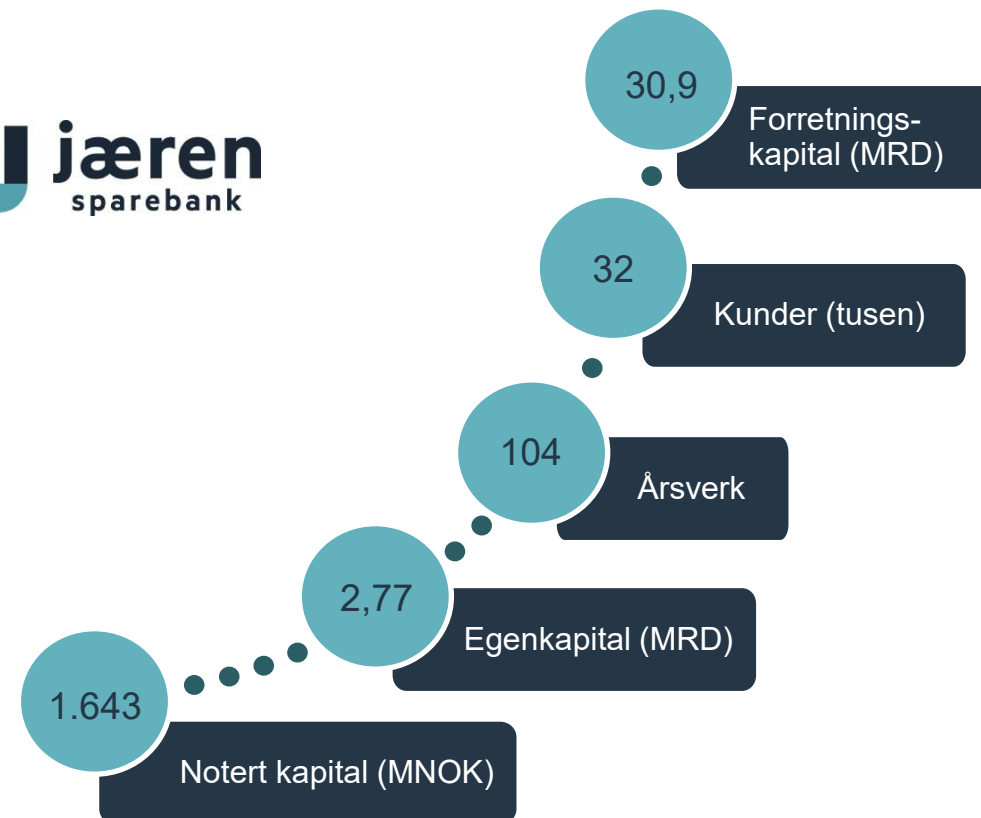
Jæren Sparebank

Kvartalspresentasjon
2. kvartal/per 30.06.2026



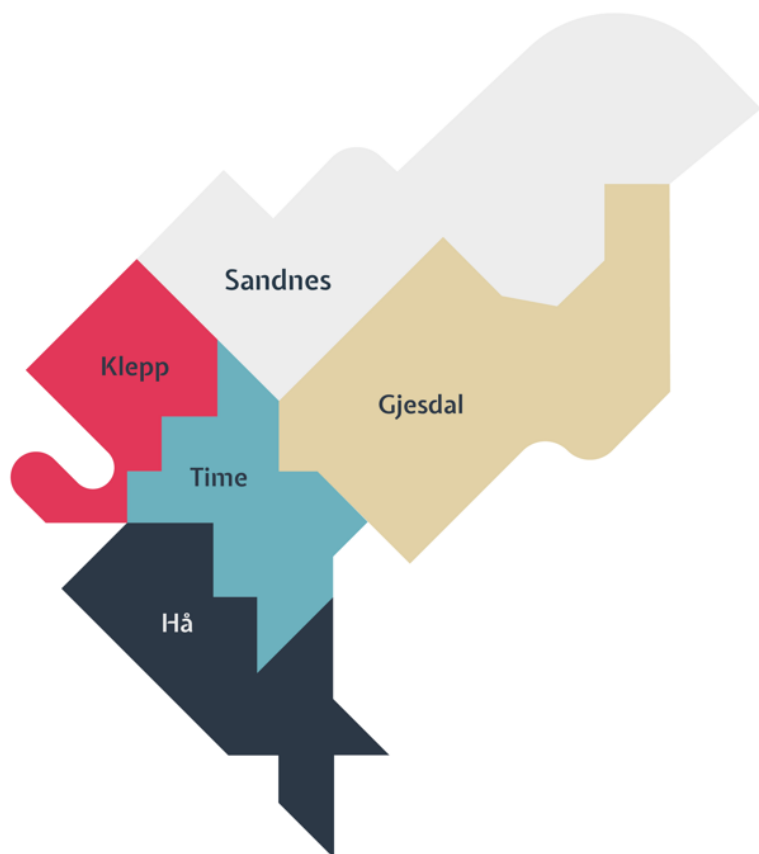
Kort om banken

- 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 9,1 mrd. Volumet er utenfor bankens balanse - banken mottar løpende provisjoner samt årlig utbytte.
- Overføringsgraden for boliglån er stigende og utgjør 45,9 % ved utgangen av 2. kvartal.



Markedsleder på Jæren innenfor boliglån

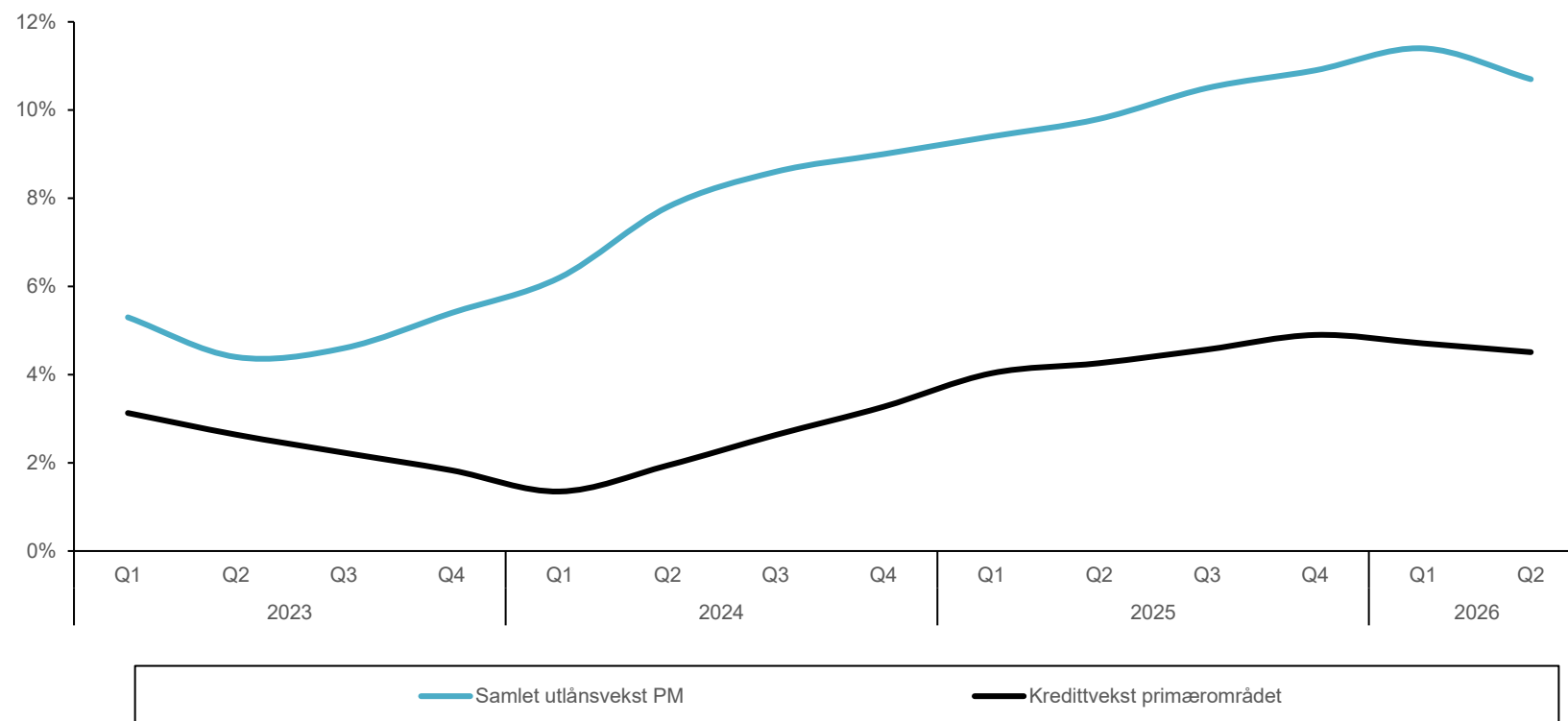
Bankens primære markedsområde er kommunene Klepp, Time, Hå, Gjesdal og Sandnes. Banken har god vekst og tar markedsandeler. Samlet PM-vekst er 10,7 % siste året – inkludert nettoveksten i EBK.



- Banken (medregnet volum i EBK) har en markedsandel på 15,5 % per utgangen av 2. kvartal (medregnet Sandnes). Andelen er 29,1 % samlet i Klepp, Time, Hå og Gjesdal.
- Markedsandelen i Klepp kommune er 34,8 %.
- Markedsandelen i Time kommune er 38,5 %.
- Markedsandelen i Hå kommune er 23,8 %. Banken etablerte nytt kontor på Nærbø i september. Fra før av er banken etablert med kontor på Varhaug.
- Markedsandelen i Gjesdal kommune er 12,3 %. Banken etablerte kontor på Ålgård i starten av 2022.
- Banken etablerte nytt kontor i Sandnes i mars 26. Markedsandelen her er 3,8 %.
- Markedsandelene er beregnet med utgangspunkt i antall pantsatte boliger.
- Samlet innbyggertall i kommunene Klepp, Time, Hå, Gjesdal og Sandnes er ca. 160 000.
- Landbruk er en viktig næring i bankens primære markedsområde – vår markedsandel (antall) her er 32,6 %. Samlet markedsandel (antall) i kommunene Klepp, Time og Hå er 44,2 %.

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 4,5 % siste året, mens banken hadde en samlet PM-vekst på 10,7 %.



- Kredittveksten i bankens primære markedsområde er definert som veksten i kommunene Time, Klepp, Hå, Gjesdal og Sandnes.
- Banken etablerte kontor på Ålgård i januar 22.
- Banken etablerte kontor i Sandnes i mars 26.
- Eget nysalgsteam.
- Styrket merkevare over tid.
- Sterkt fokus på markedsføring av lokalbank-konseptet.

Hovedtall 2. kvartal/per 30.06.2026 (per 30.06.2025)

Resultat

MNOK 111,1 i 2. kvartal og
MNOK 163,1 hittil i år

(124,5/180,8)

Rentenetto

1,84 % i 2. kvartal og
1,83 % hittil i år

(2,13/2,14)

Kostnadsandel

35,8 % i 2. kvartal og
40,1 % hittil i år

(29,5/35,0)

EK-avkastning

16,8 % i 2. kvartal og
12,2 % hittil i år

(19,6/14,2)

Utlånsvekst

2,9 % i 2. kvartal og
11,1 % siste 12 mnd.

(3,0/11,1)

Innskuddsvekst

3,9 % i 2. kvartal og
7,8 % siste 12 mnd.

(4,3/9,8)

Overføringsgrad

45,9 % per utgangen av
2. kvartal

(44,0)

Ren kjernekapital

16,9 % per utgangen av
2. kvartal

(18,7)

Finansielle måltall strategiperiode 2026 – 2028

EK-avkastning

Min. **11 %**

Kostnadsandel

Maks. **40 %**

Utlånsvekst

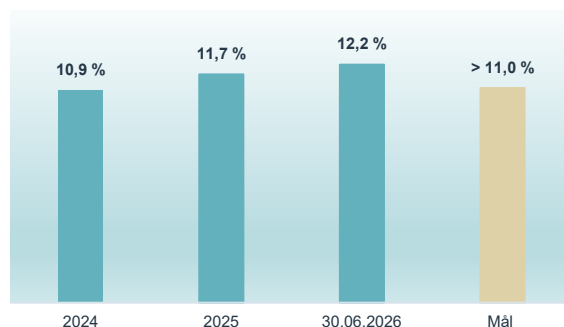
Min. **7 %**

Ren kjernekapital

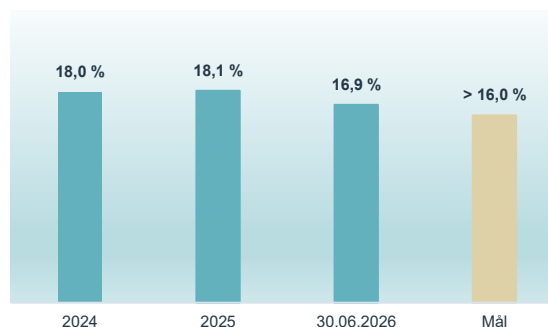
Min. **16 %**

Utvikling – strategiske måltall

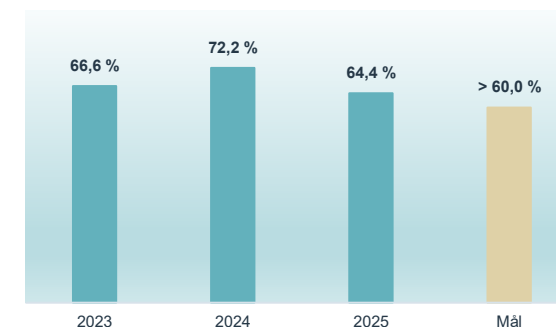
EGENKAPITALAVKASTNING



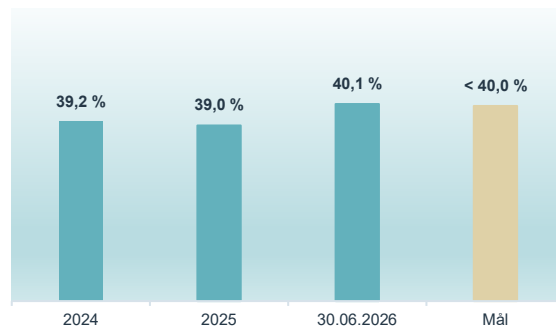
REN KJERNE KONSOLIDERT



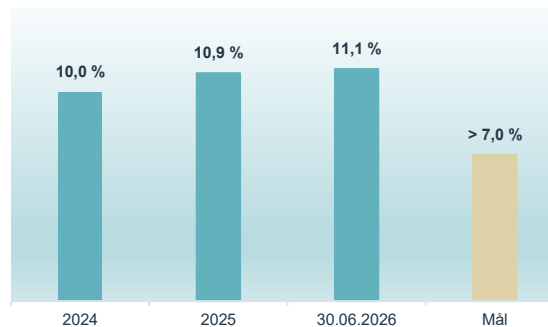
UTBYTTEANDEL



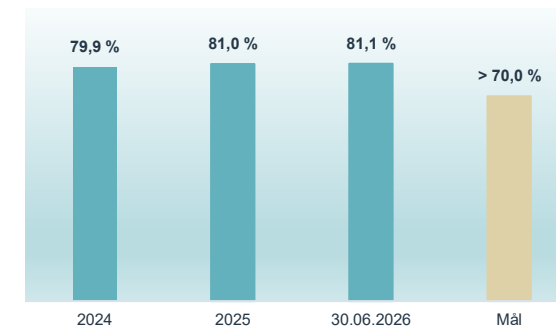
KOSTNADSANDEL



UTLÅNSVEKST (12 MND)



INNSKUDDSDEKNING



Utvikling – hovedposter i regnskapet

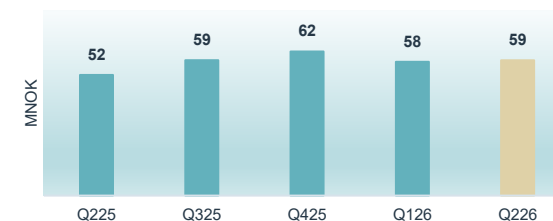
NETTO RENTER - KVARTAL



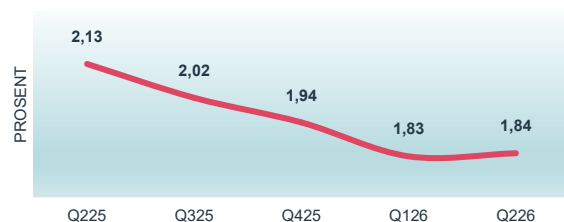
NETTO PROVISJONER - KVARTAL



KOSTNADER - KVARTAL



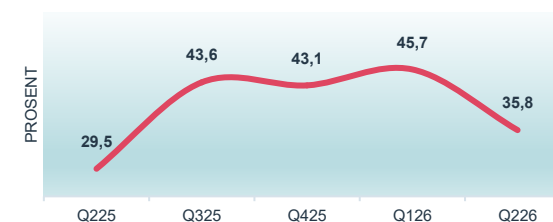
NETTO RENTER – ANDEL GFK



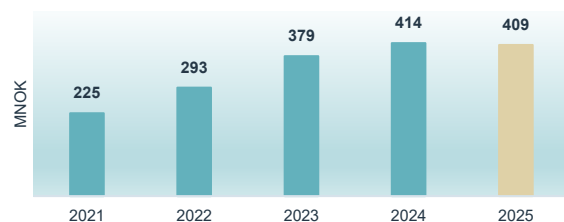
NETTO PROVISJONER – ANDEL GFK



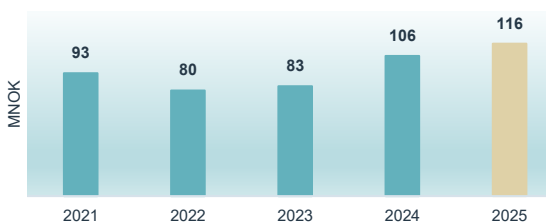
KOSTNADER – ANDEL K/I



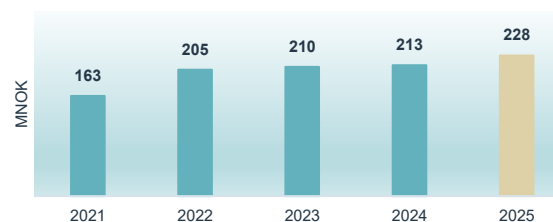
NETTO RENTER - ÅR



NETTO PROVISJONER - ÅR



KOSTNADER - ÅR

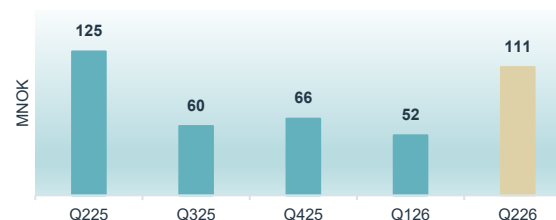


Utvikling – resultat og inntjening

KJERNEDRIFT - KVARTAL



RESULTAT - KVARTAL



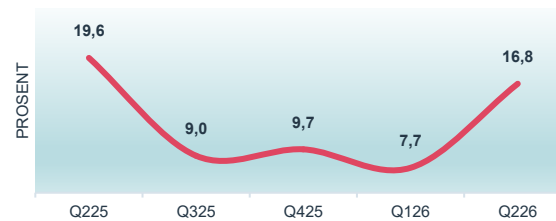
INNTJENING JAREN - KVARTAL



KJERNEDRIFT – ANDEL RVB



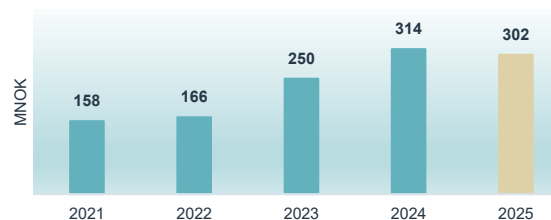
EGENKAPITALAVKASTNING - KVARTAL



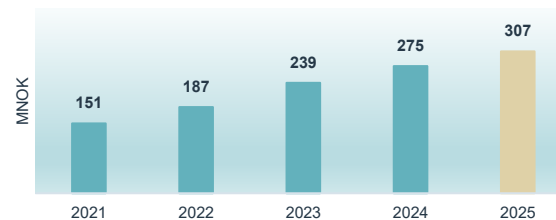
KURS JAREN - KVARTAL



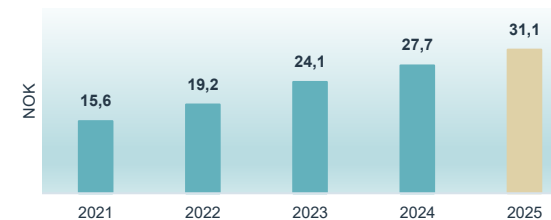
KJERNEDRIFT - ÅR



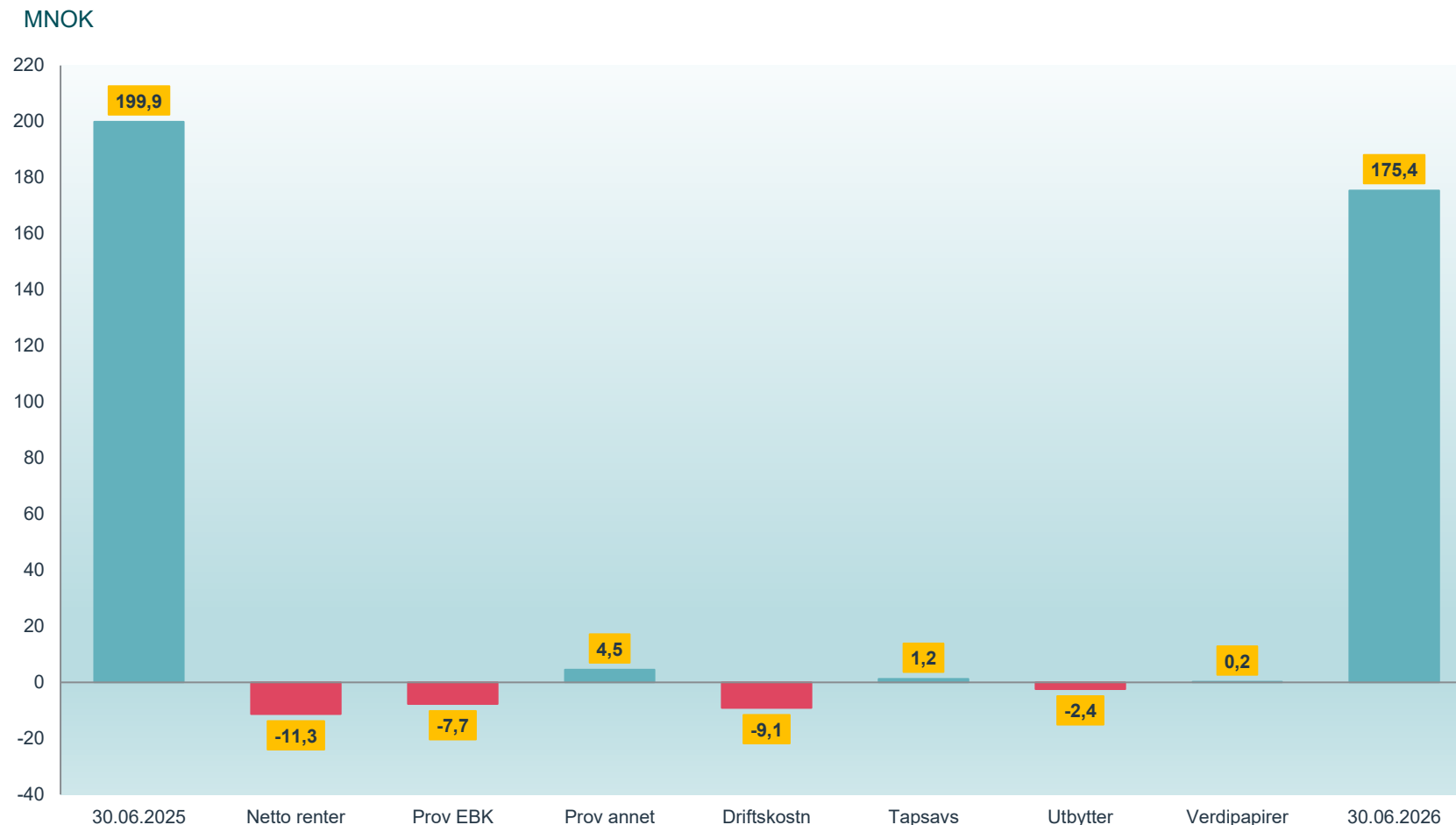
RESULTAT - ÅR



INNTJENING JAREN - ÅR

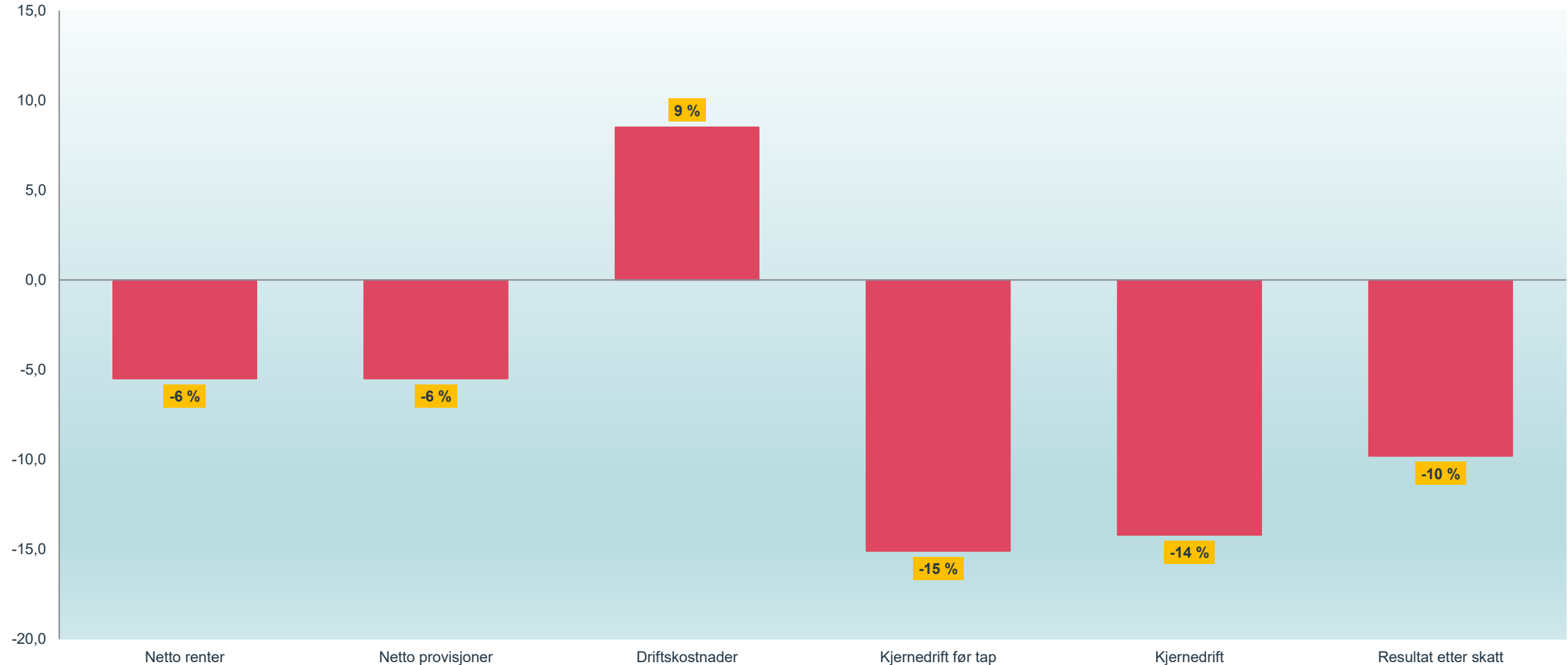


Endring i resultat før skatt – per 30.06.26 mot 30.06.25

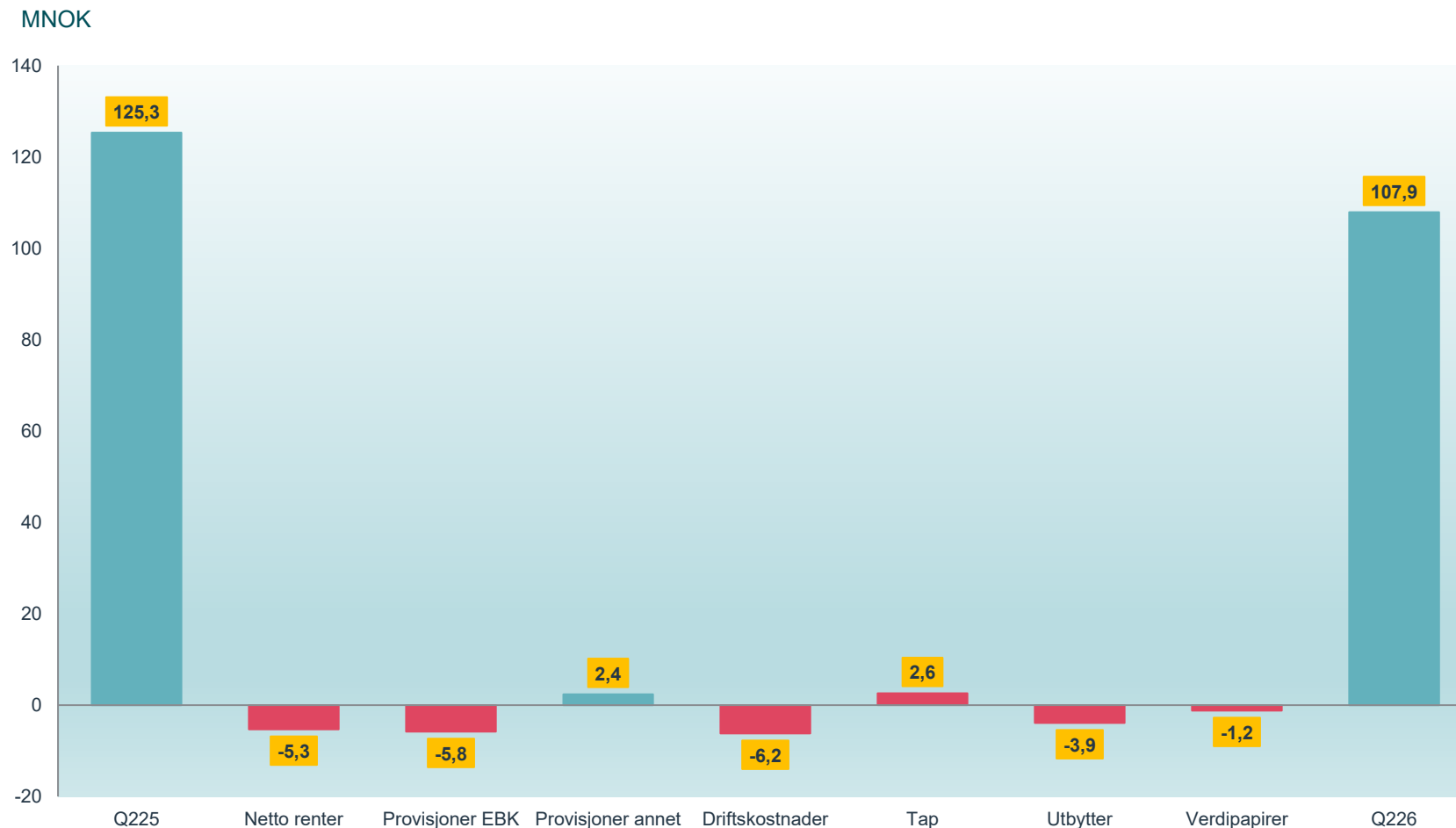


- Noe svekket rentenetto mot tilsvarende periode i fjor - i hovedsak som følge av marginpress.
- Provisjoner fra EBK er nå på et noe lavere nivå enn tilsvarende periode i fjor. Det forventes en rimelig stabil utvikling i provisjoner fra EBK i 2. halvår.
- Positiv utvikling innenfor andre provisjoner knyttet til poster som forsikring, sparing og betalingsformidling.
- Reduksjon i utbytter skyldes i hovedsak lavere utbytte fra Eika Gruppen sammenlignet med fjoråret.
- Flat utvikling innenfor verdipapirer bl.a. knyttet til stabile kreditspreder målt mot fjoråret.

Endring i resultatposter – per 30.06.26 mot 30.06.25

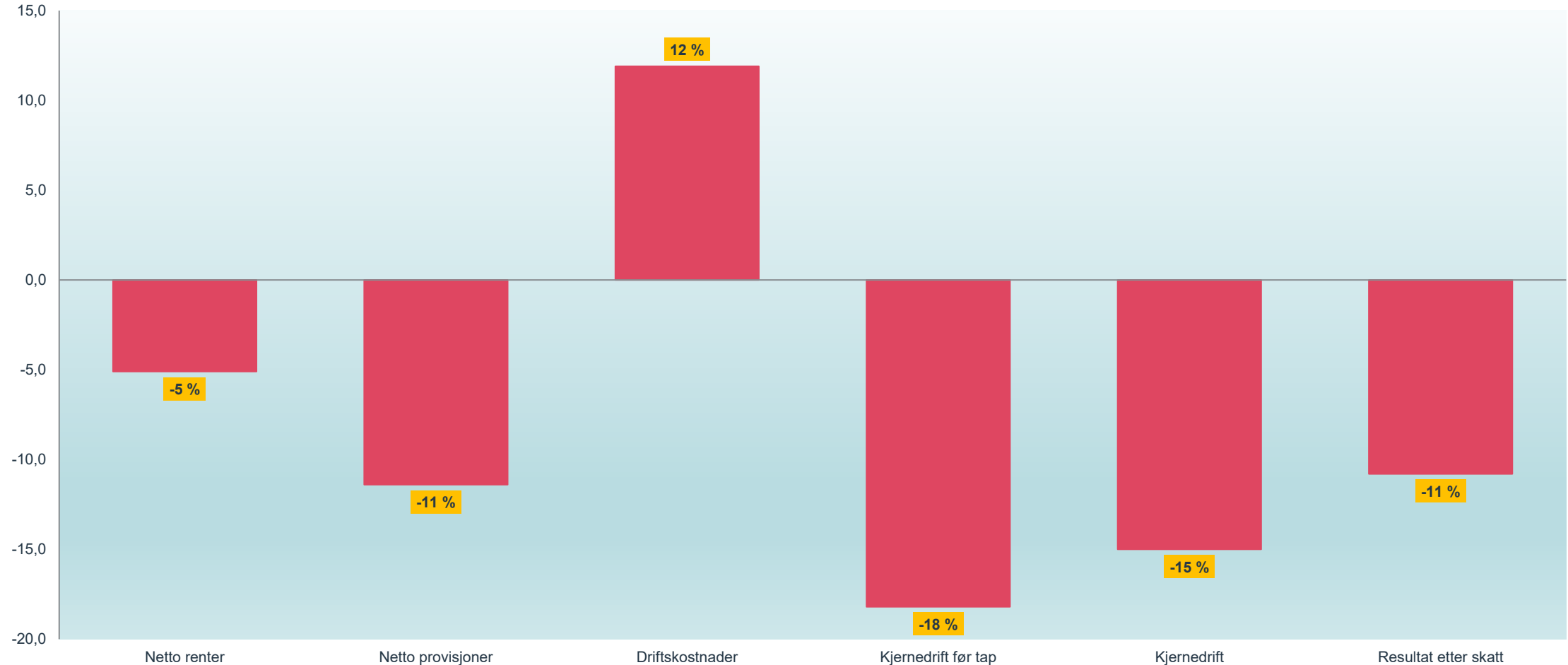


Endring i resultat før skatt – Q2 26 mot Q2 25



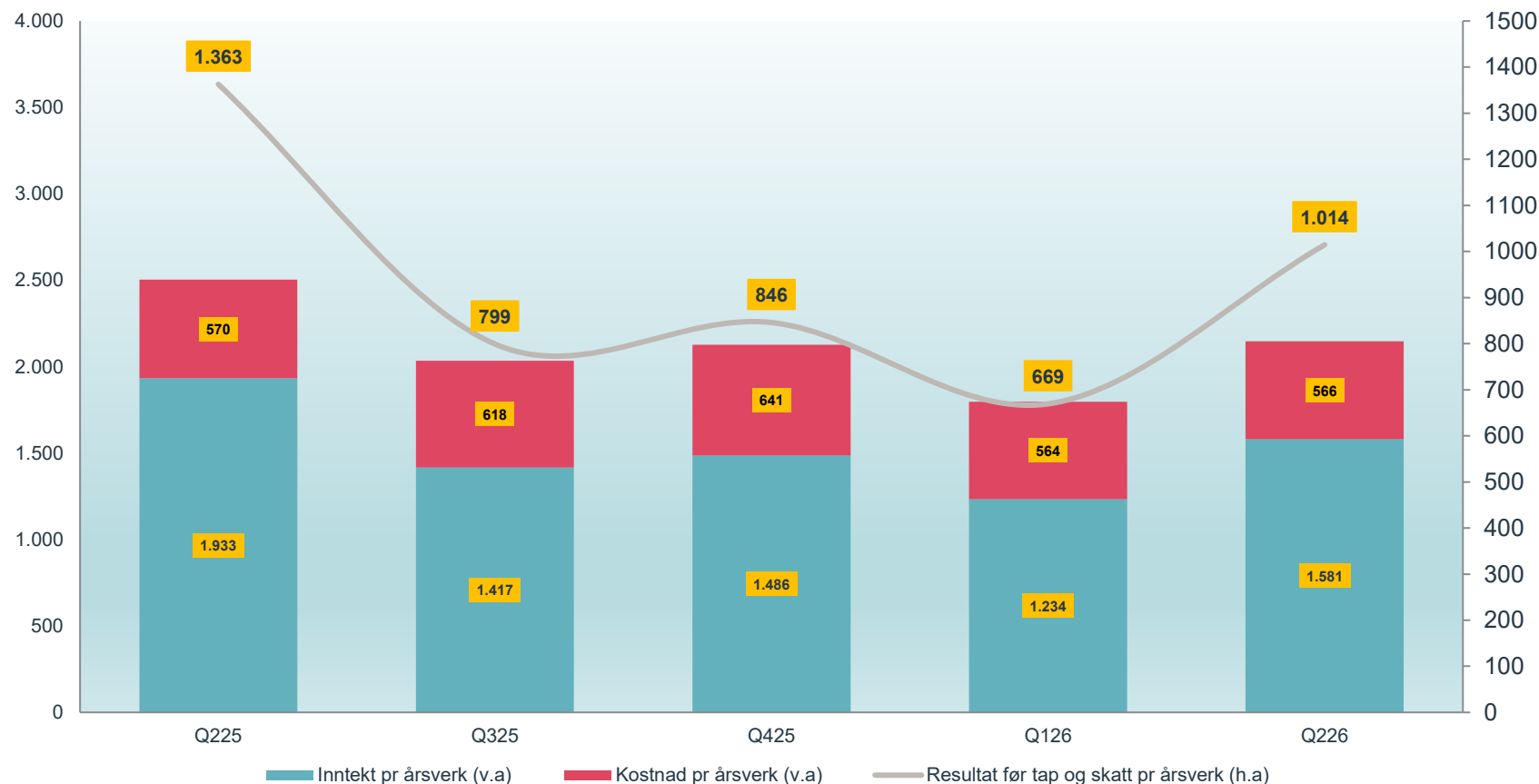
- Nedgang i bankens rentenetto og provisjoner mot tilsvarende periode i fjor.
- Provisjoner fra EBK er ned sammenlignet med tilsvarende kvartal i fjor.
- Økning innenfor andre provisjoner knyttet til forsikring, sparing og betalingsformidling.
- Driftskostnader er noe opp målt mot samme periode i fjor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

Endring i resultatposter – Q2 26 mot Q2 25



Inntekt, kostnad og resultat per årsverk

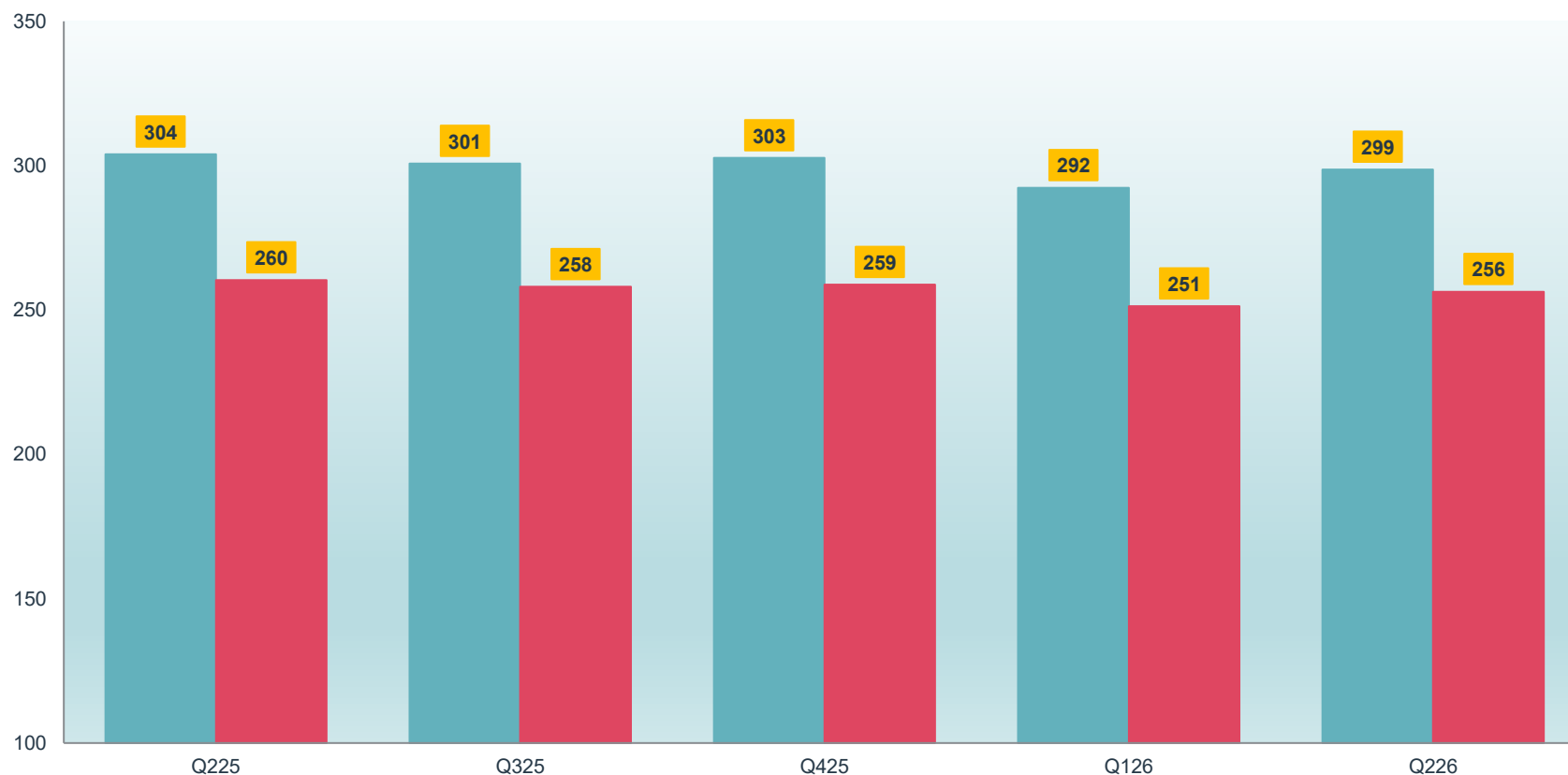
NOK 1.000



- Antall årsverk viser en økning på 12 til totalt 104 fra 2. kvartal i fjor til 2. kvartal i år. Utviklingen i 2. kvartal isolert sett viser en netto økning på 1 årsverk.
- Inntektene per årsverk er ned med 18,2 % i 2. kvartal, sammenlignet med tilsvarende kvartal i fjor.
- Kostnadene per årsverk er ned med 0,7 % i 2. kvartal, sammenlignet med tilsvarende kvartal i fjor.
- Resultat per årsverk er ned med 25,6 % i 2. kvartal, sammenlignet med tilsvarende kvartal i fjor.
- Utbytte fra Eika Gruppen bidrar positivt i 2. kvartal isolert sett.

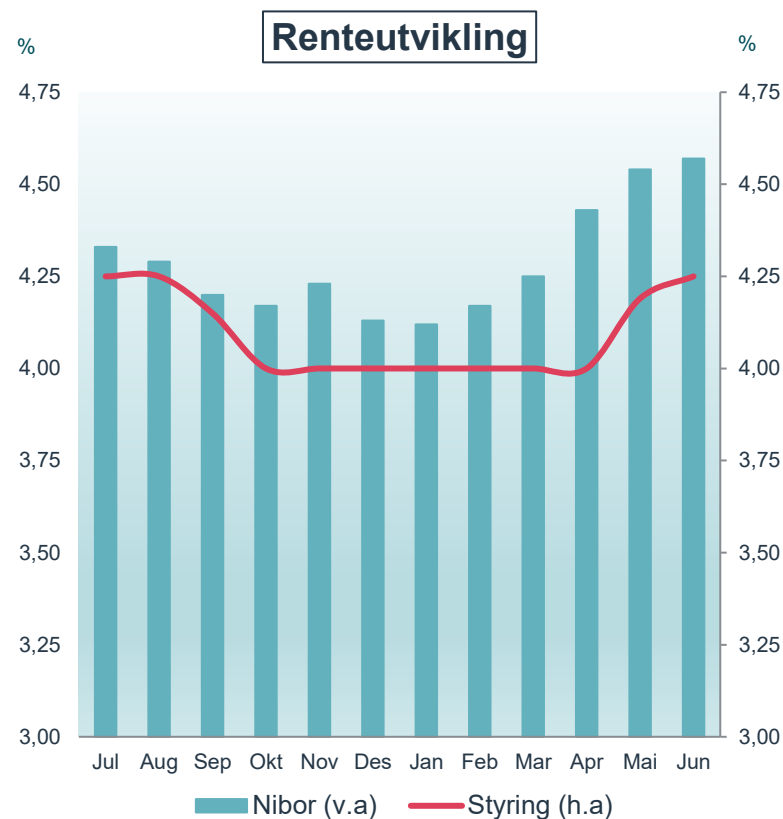
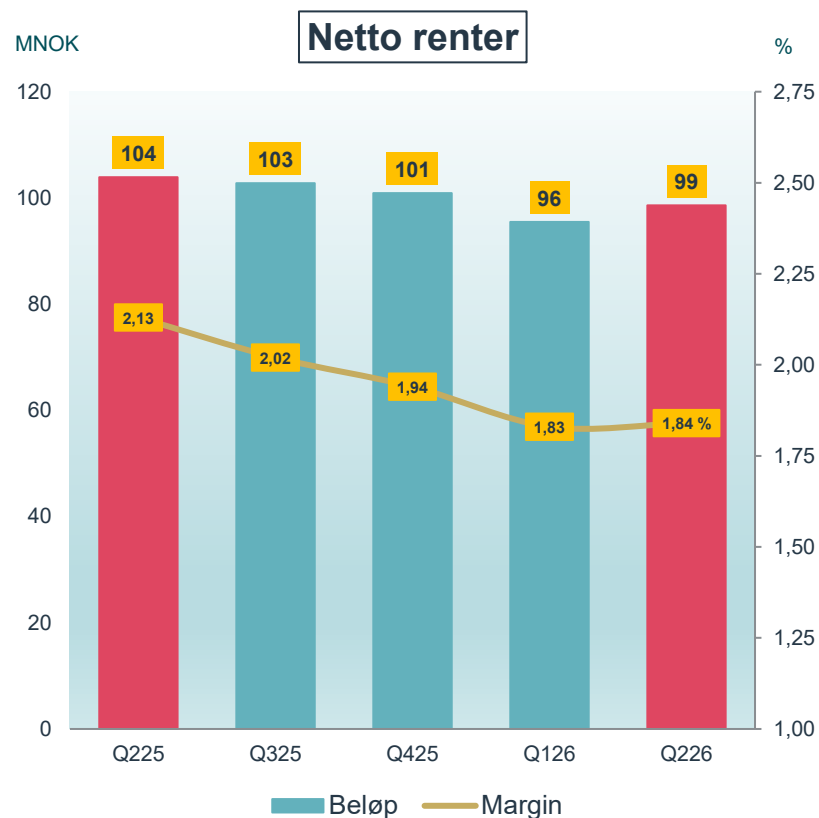
Forretningskapital og utlån per årsverk

MNOK



- Antall årsverk har økt fra 92 til 104 årsverk siste året. Netto økning med 1 årsverk i 2. kvartal isolert sett.
- Forretningskapitalen har økt med 3,1 % i løpet av 2. kvartal og 10,9 % siste året.
- Utlån inkludert volum i EBK, har økt med 2,9 % i løpet av 2. kvartal og 11,1 % siste året.
- Samlet sett en relativt jevn og stabil utvikling de siste kvartaler.

Netto renter



- Snitt 3MNIBOR viser en markert økning med 33 bps fra 1. kvartal til 2. kvartal i år.
- Vi så et tilnærmet flatt rentenivå gjennom store deler av 2024 og inn i 2025.
- Styringsrenta ble før sommeren i fjor satt ned med 25 bps til 4,25 %. Den ble videre satt ned med ytterligere 25 bps til 4,00 % i september. I mai ble styringsrenten satt opp med 25 bps til 4,25 %.
- I henhold til siste rentebane fra Norges Bank, er det ventet ytterligere noe økning i styringsrenten framover.

Utlånsmargin - utvikling



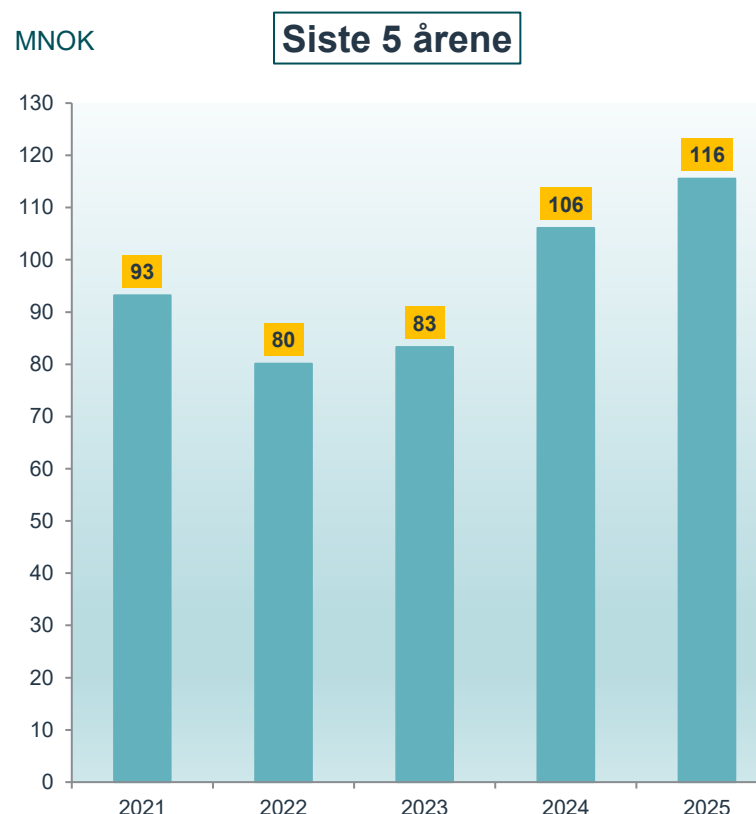
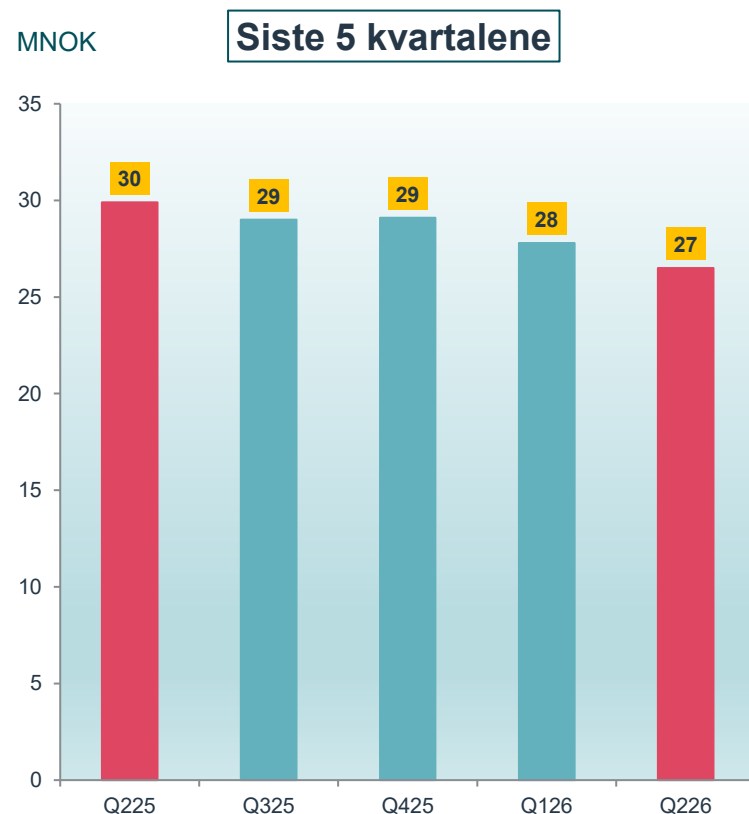
- Stigende Nibor bidrar generelt sett til reduserte marginer på utlån.
- Siste rentejustering ut til kundene ble varslet i mai i år. Full effekt først mot slutten av juli.
- Det forventes et noe økt rentenivå kommende perioder.
- Naturlige forskjeller mellom landbruk og annen næring som følge av ulikt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

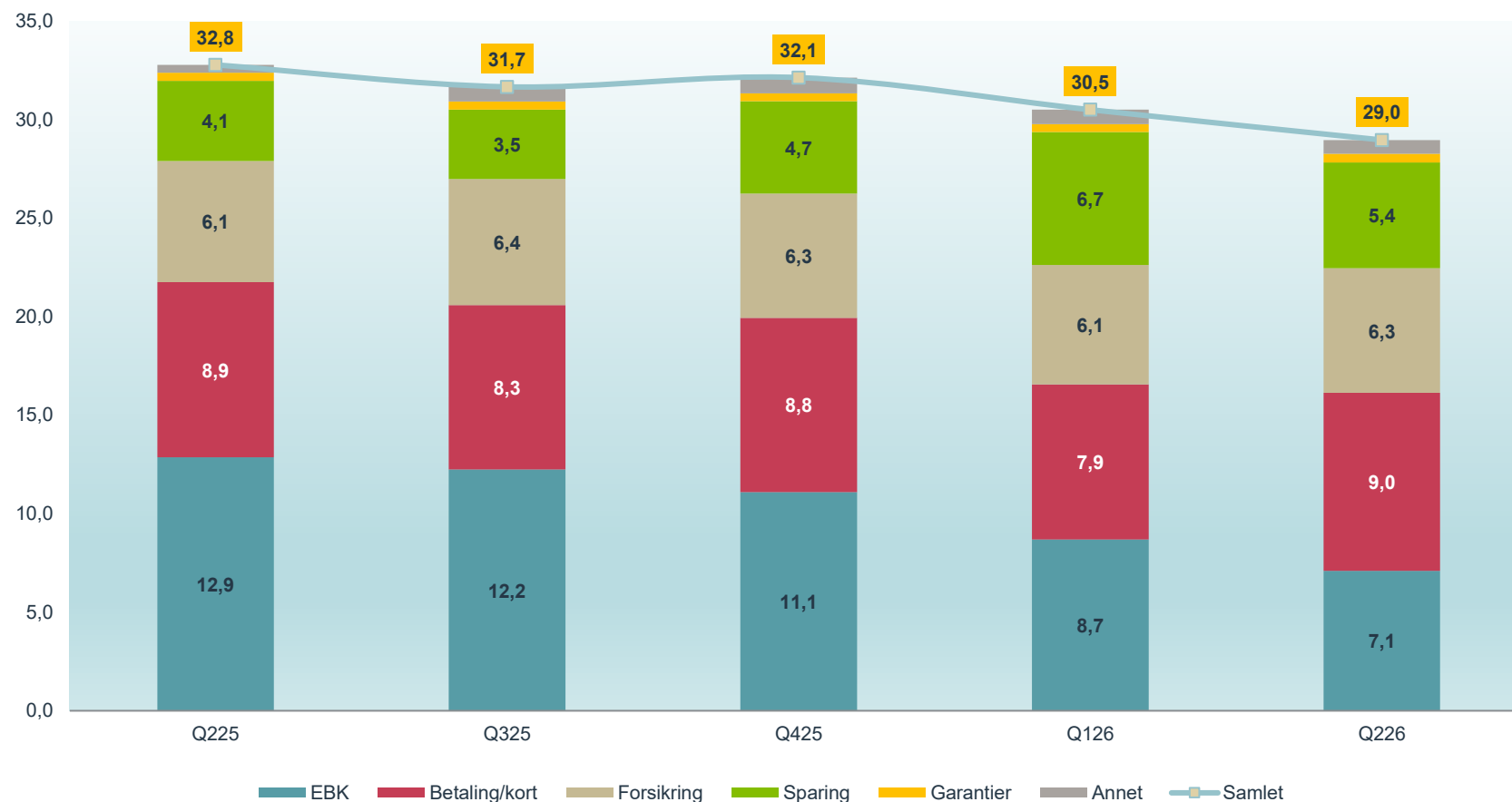
Netto provisjoner



- Provisjoner fra EBK utgjør normalt i overkant av 40 % av netto provisjoner. I 2. kvartal utgjør denne andelen ca. 26 % - mot ca. 31 % i 1. kvartal.
- Marginen i EBK er under press som følge av sterk konkurranse innenfor finansiering av boliglån.
- Provisjoner fra EBK utgjør MNOK 7,1 i 2. kvartal, mot MNOK 12,9 i samme periode i fjor. Provisjonen utgjorde MNOK 8,7 i 1. kvartal.
- Summen av andre provisjonsinntekter utenom EBK, viser en positiv utvikling i 1. halvår.

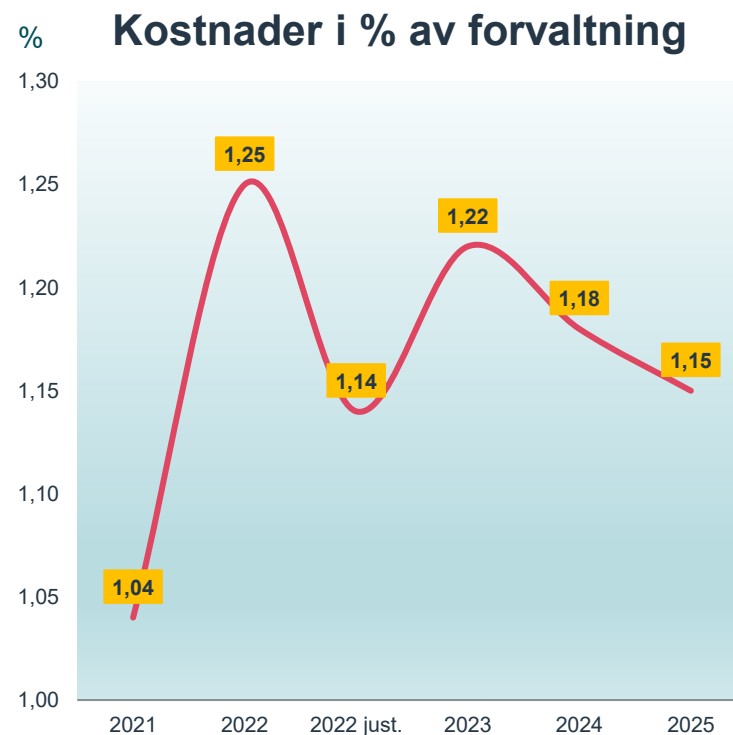
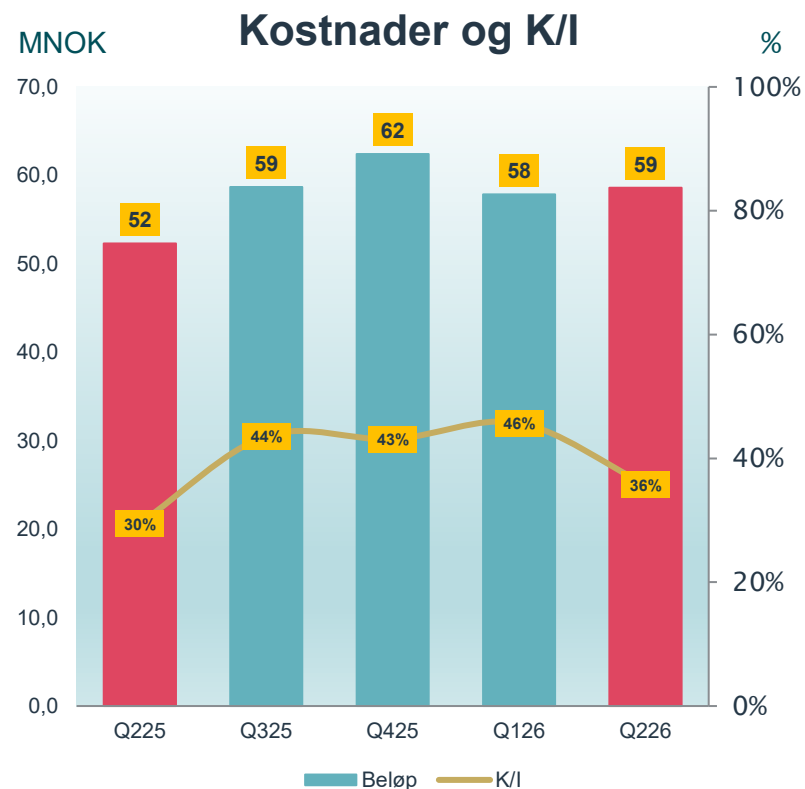
Provisjonsinntekter

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 stabil utvikling i 2. kvartal.

Kostnader



- Relativt stabil utvikling i kostnader målt mot forvaltning over tid.
- Antall årsverk er økt fra 92 ved til 104 i løpet av det siste året. Etablering av kontor i Sandnes er hovedforklaringen 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 normalt sett til en lavere kostnadsandel i 2. kvartal isolert sett.

Misligholdte og tapsutsatte lån



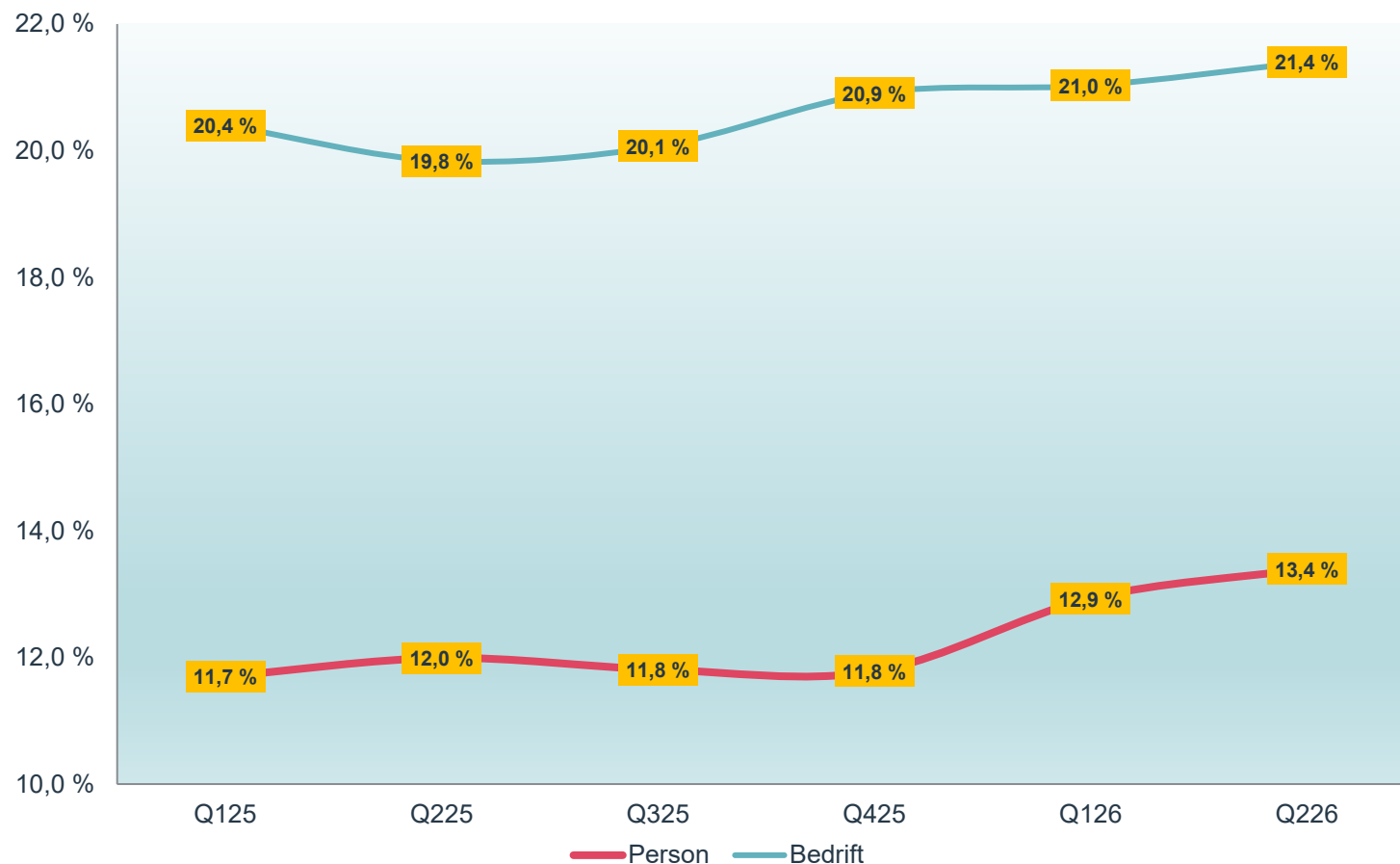
- Problemlån – beløp og andel av brutto utlån (med og uten EBK) ved utgangen av hvert kvartal.
- Andel problemlån er fortsatt på et meget lavt nivå sammenlignet med de fleste andre banker.
- Andelen utgjør 0,32 % - poeng av brutto utlån inkludert volum i EBK, ned fra 0,36 % - poeng ved utgangen av 1. kvartal og ned fra 0,45 % - poeng ved utgangen av 2. kvartal 2025.
- Restanse/overtrekk 30 – 90 dager er fortsatt på et meget lavt nivå..

Tapsutvikling og nedskrivninger



- Nedskrivninger i steg 1 + 2 ved utgangen av 2. kvartal utgjør 0,10 % av brutto utlån samlet og 0,26 % av brutto utlån til bedriftsmarkedet.
- Tilleggsavsetningen er reversert med MNOK 1,6 i 3. kvartal 2025.
- Nedskrivninger i steg 3 er redusert med MNOK 0,4 fra 1. kvartal til 2. kvartal.

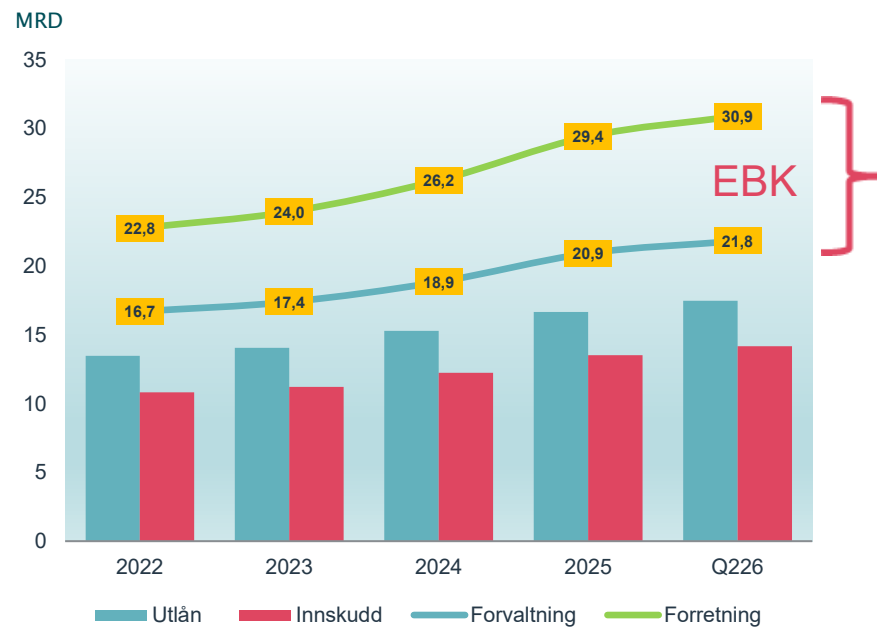
Avdragsfrihet - utvikling



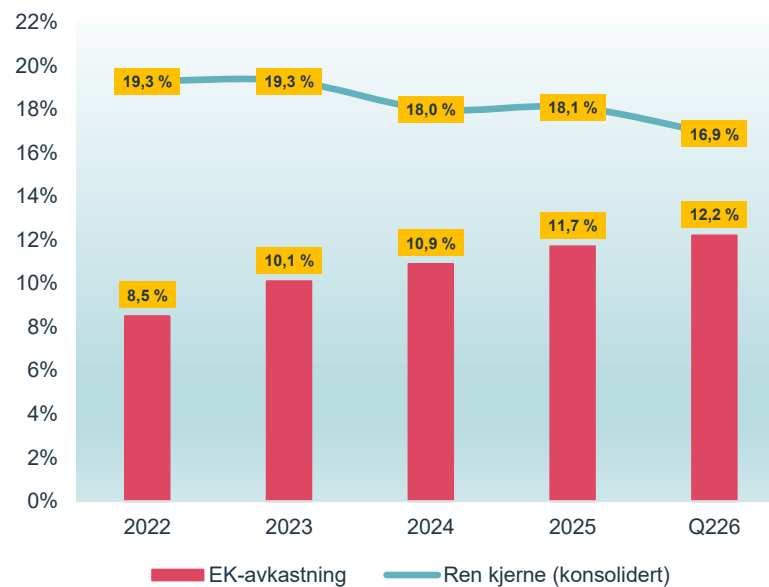
- Beregningen er i forhold til utlån innenfor person- og bedriftsmarked – kreditter er ikke medtatt.
- Relativ stabil utvikling i avdragsfrihet både på PM og BM.
- Innenfor PM er avdragsfrihet i kvartalet økt fra 12,9 % til 13,4 % av utlånsvolum lån.
- Innenfor BM er andel med avdragsfrihet i kvartalet økt fra 21,0 % til 21,4 % av utlånsvolum lån.

Stabil utvikling over tid

Balansestruktur



EK-avkastning og soliditet



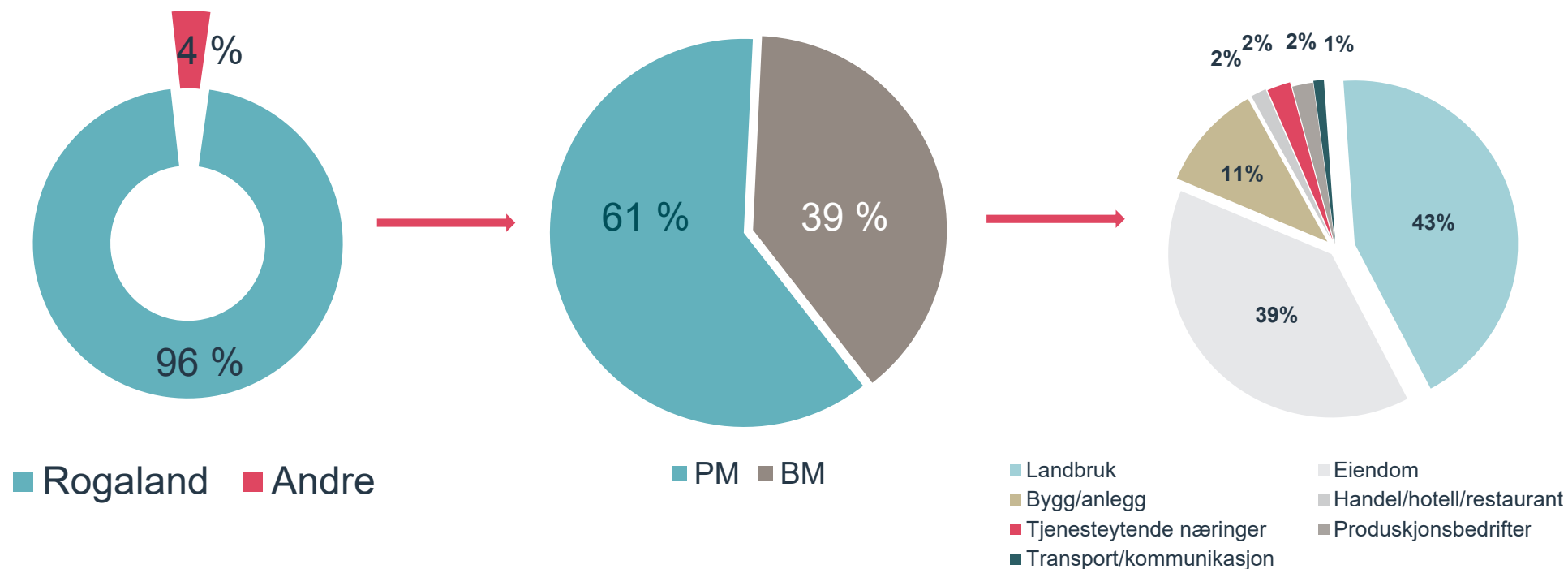
- Banken har med dagens regelverk et minstekrav til ren kjerne på 15,0 % - inkludert et Pilar 2-krav på 1,0 % for ren kjerne.
- Banken har fastsatt et minimumsmål for ren kjerne på 16,0 %.
- Bankens ledelsesbuffer i forhold til dagens krav på 1,0 %.
- Bankens Pilar 2 krav utgjør 1,8 % fra 31.10.2025 – en reduksjon fra tidligere 1,9 %.
- Ren kjerne ved utgangen av 2. kvartal etter forholdsmessig konsolidering, er 16,9 %.
- Ren kjerne ved utgangen av 2. kvartal før forholdsmessig konsolidering (morbank), er 21,5 %.

Kapital konsolidert – krav og mål per 30.06.26

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 %
Kapitalkrav	15,0 %	16,9 %	19,3 %
Ledelsesbuffer	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Kapitalmål	16,0 %	17,9 %	20,3 %

- 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 7,6 % per 30.06.2026.

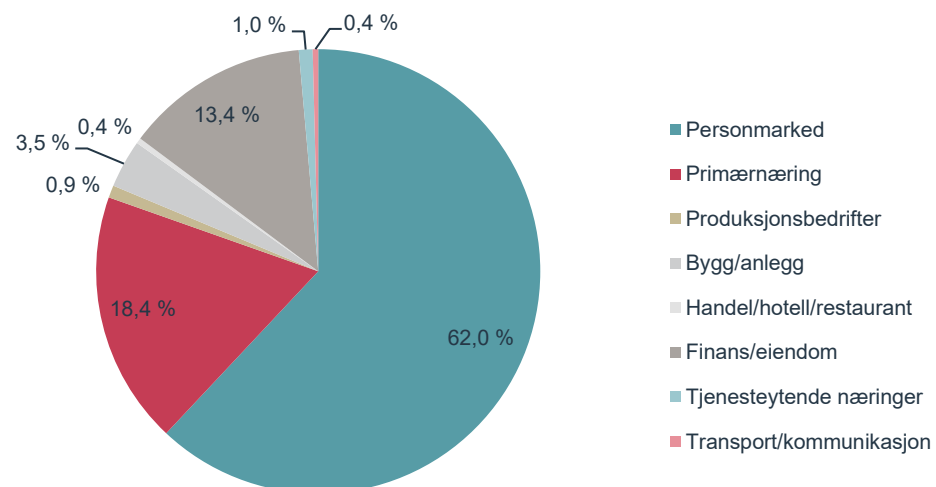
Fordeling utlån – egen balanse



61 % andel personmarked og 39 % andel bedriftsmarked – herav 82 % innenfor landbruk/eiendom.
Medregnet volum overført til EBK NOK 9,1 mrd. utgjør andel personmarked 75 %.

Utlån til kunder

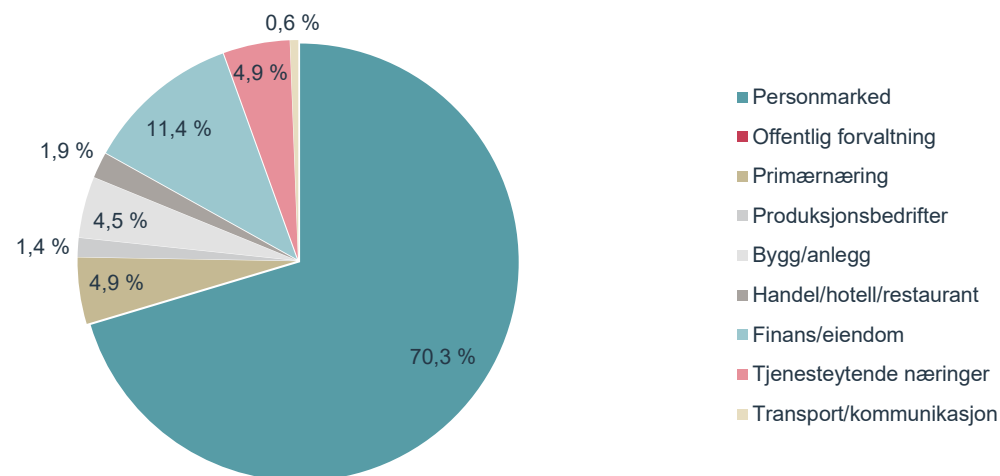
Sektor/næring	BRUTTO UTLÅN			
	30.06.2026	Fordeling	30.06.2025	Fordeling
Personmarked	10 716 642	61,3 %	10.008.939	62,4 %
Primærnæring	2 929 158	16,8 %	2.979.805	18,6 %
Produksjonsbedrifter	134 495	0,8 %	154.559	1,0 %
Bygg/anlegg	713 573	4,1 %	504.719	3,1 %
Handel/hotell/restaurant	108 120	0,6 %	88.343	0,6 %
Finans/eiendom	2 640 485	15,1 %	2.149.013	13,4 %
Tjenesteytende næringer	164 894	0,9 %	83.751	0,5 %
Transport/kommunikasjon	70 033	0,4 %	66.529	0,4 %
Sum	17 477 400	100,0 %	16.035.658	100,0 %



- Utlån til personkunder utgjør 61,3 % av brutto utlån i egen balanse. Andelen er noe ned sammenlignet med året før.
- Utlån til bedriftskunder utgjør 38,7 % av brutto utlån. Andelen er noe stigende siste året.
- Utlån til landbruk utgjør ca. 16,8 % av brutto utlån og ca. 43,3 % av brutto utlån til bedriftskunder.
- Samlet utlånsvekst i egen balanse utgjør 9,0 % siste 12 måneder.
- Samlet utlånsvekst inkludert volum i EBK utgjør 11,1 % siste 12 måneder.

Innskudd fra kunder

Sektor/næring	INNSKUDD			
	30.06.2026	Fordeling	30.06.2025	Fordeling
Personmarked	10 103 817	71,3 %	9.317.730	70,8 %
Offentlig forvaltning	0	0,0 %	403	0,0 %
Primærnæring	678 941	4,8 %	621.644	4,7 %
Produksjonsbedrifter	193 343	1,4 %	111.342	0,8 %
Bygg/anlegg	525 524	3,7 %	529.930	4,0 %
Handel/hotell/restaurant	279 090	2,0 %	287.475	2,2 %
Finans/eiendom	1 531 006	10,8 %	1.608.589	12,2 %
Tjenesteytende næringer	659 982	4,7 %	592.660	4,5 %
Transport/kommunikasjon	204 551	1,4 %	82.939	0,6 %
Sum	14 176 254	100,0 %	13.152.712	100,0 %

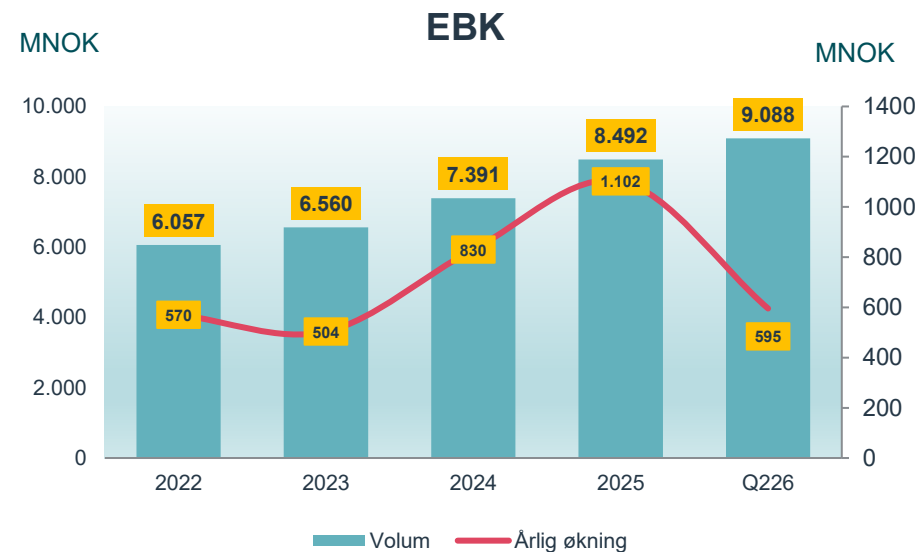
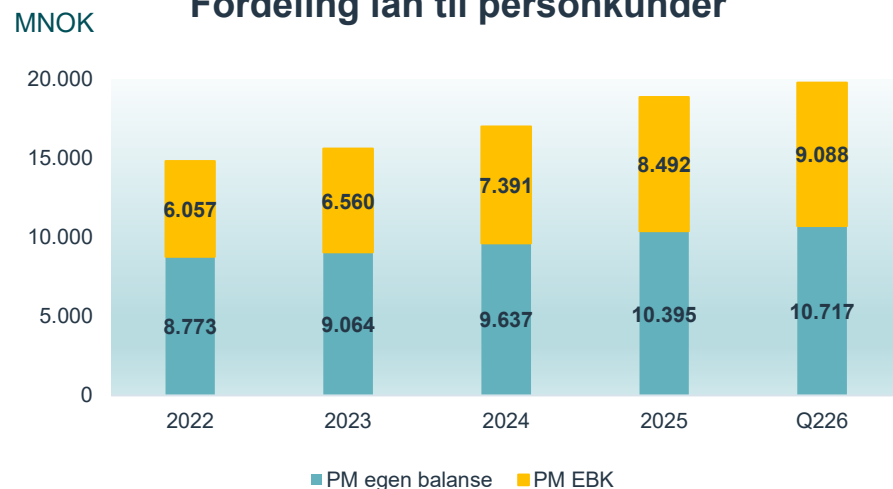


- Innskudd fra personkunder utgjør 71,3 % av samlede innskudd. Andelen er noe opp sammenlignet med året før.
- Innskudd fra bedriftskunder utgjør 28,7 % av samlede innskudd. Andelen er noe synkende.
- Innskuddsveksten innenfor personmarked utgjør 8,4 % siste 12 måneder
- Innskuddsveksten innenfor bedriftsmarked utgjør 6,2 % siste 12 måneder.
- Samlet innskuddsvekst utgjør 7,8 % siste 12 måneder.

Utlån – volum overført til EBK

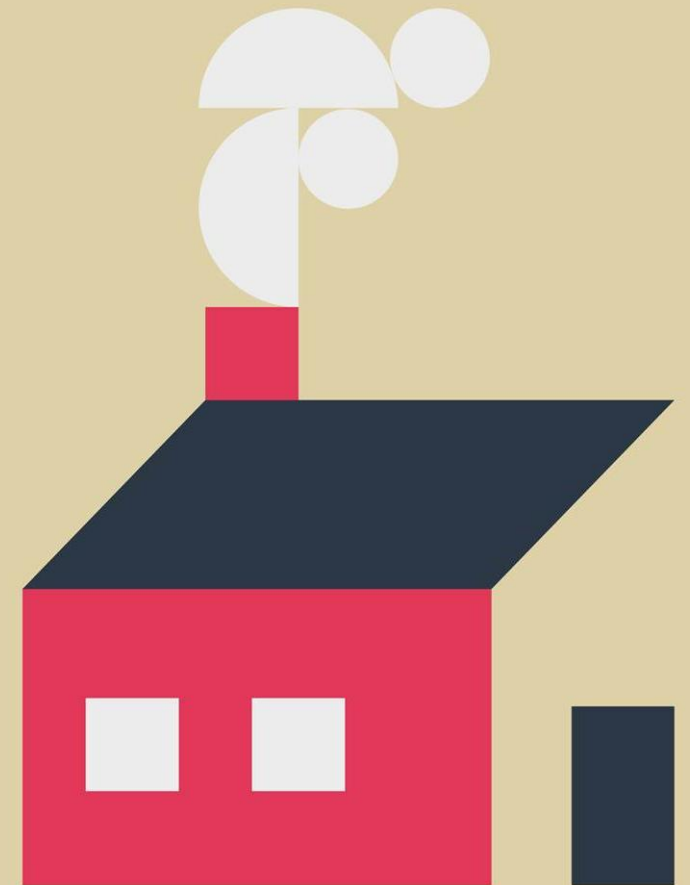
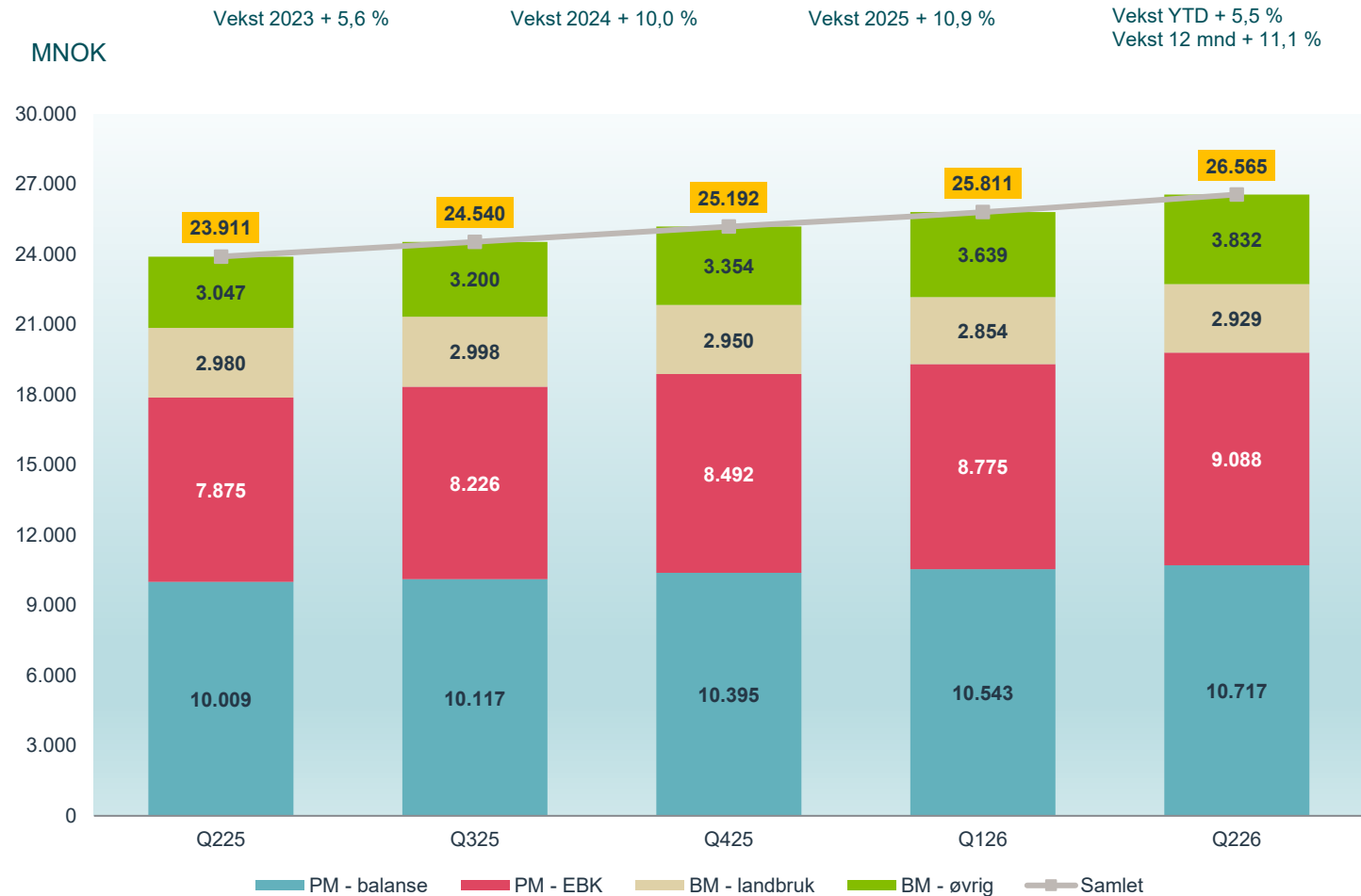
- Samlet volum utgjør MRD 9,1 per utgangen av Q2.
- Samlet volum har økt med om lag MRD 3,8 siden starten av 2021.
- EBK er en stabil og viktig fundingkilde for banken.
- EBK gir tilgang til langsiktig funding via OMF-markedet.

Fordeling lån til personkunder

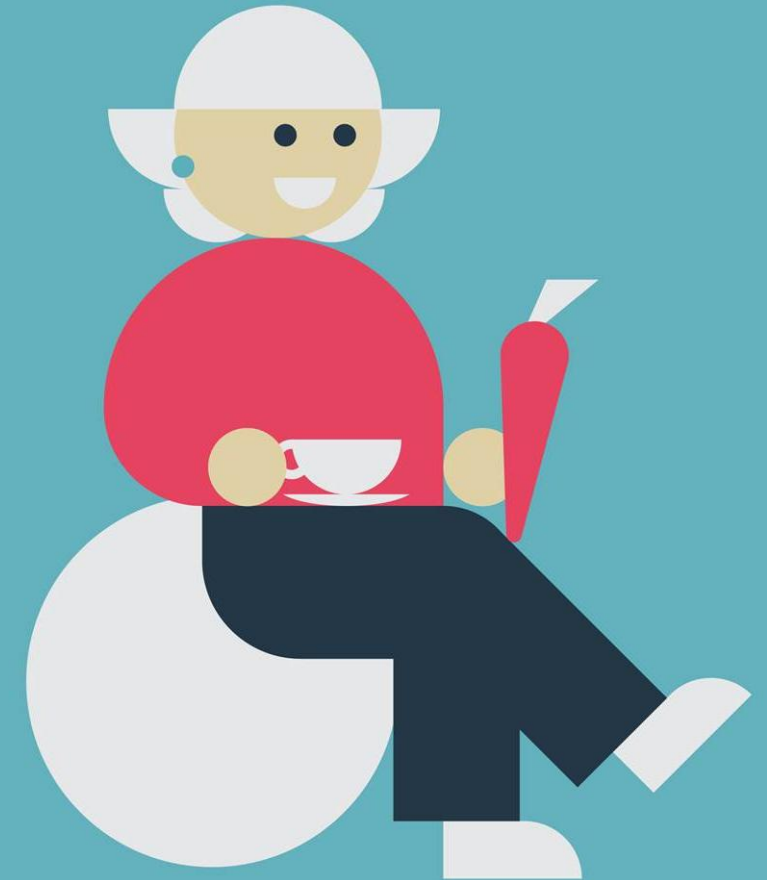
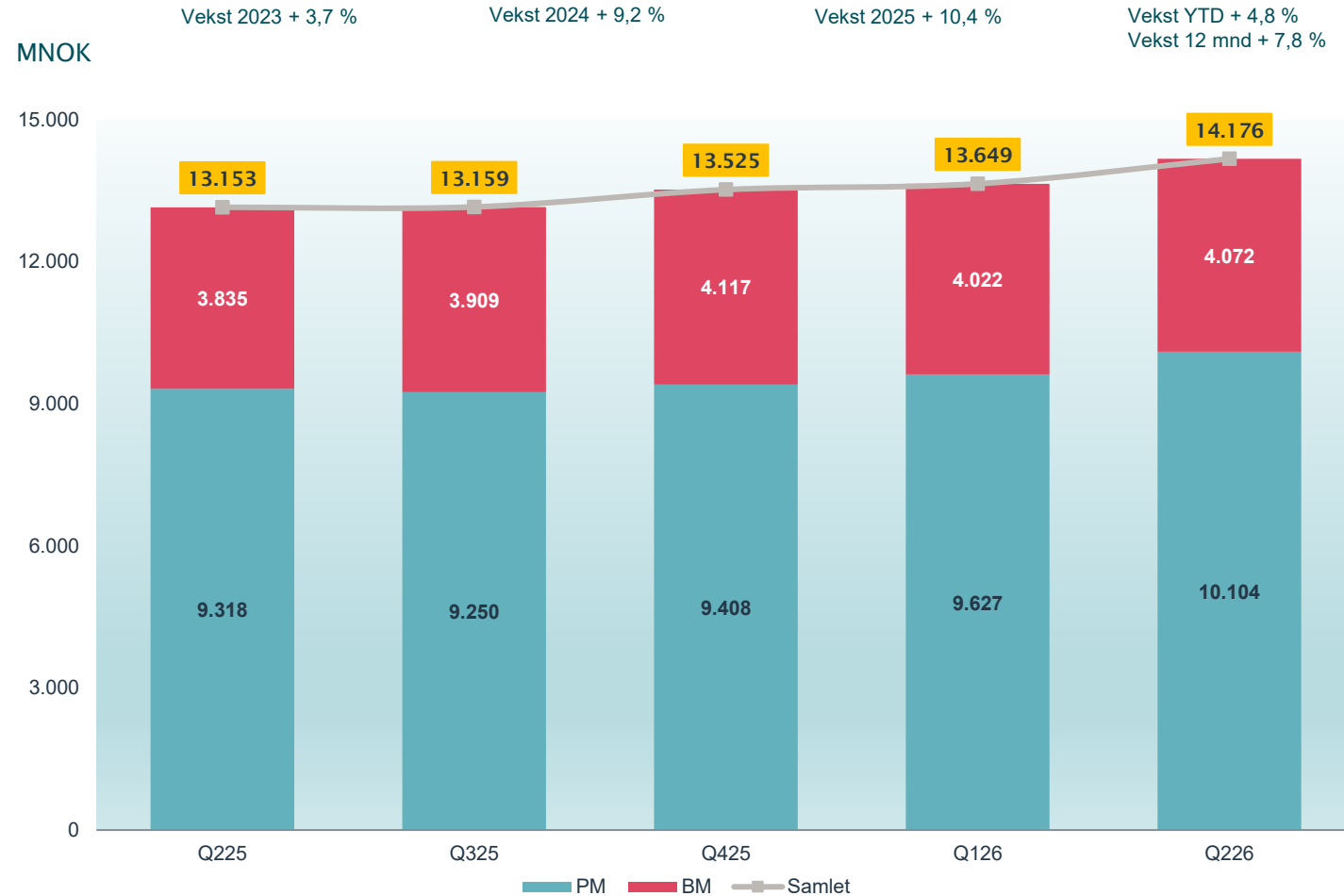


- Overføringsgrad EBK er 45,9 % per utgangen av Q2.
- Veksten i EBK siste 12 mnd. er 15,4 %.

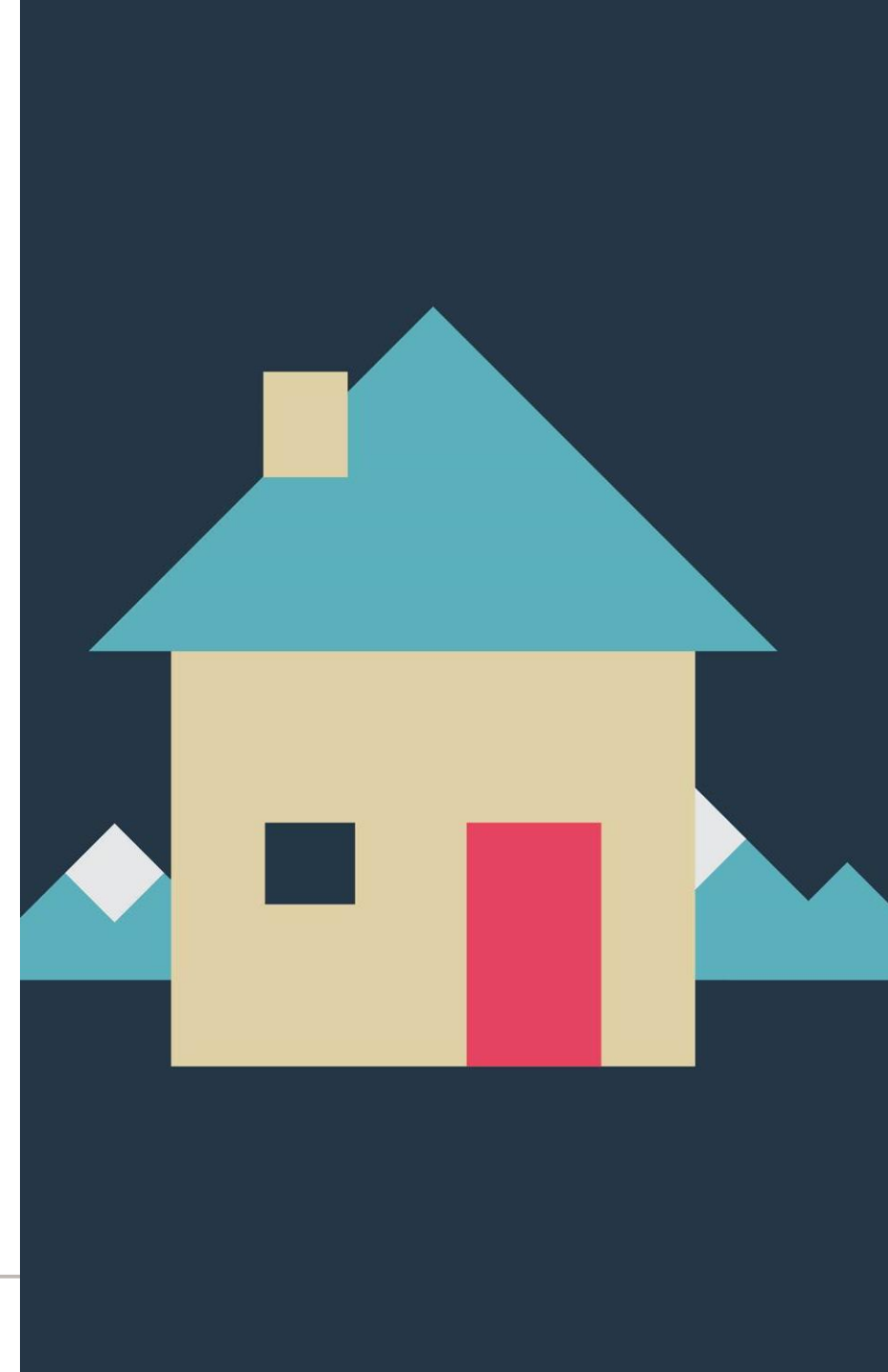
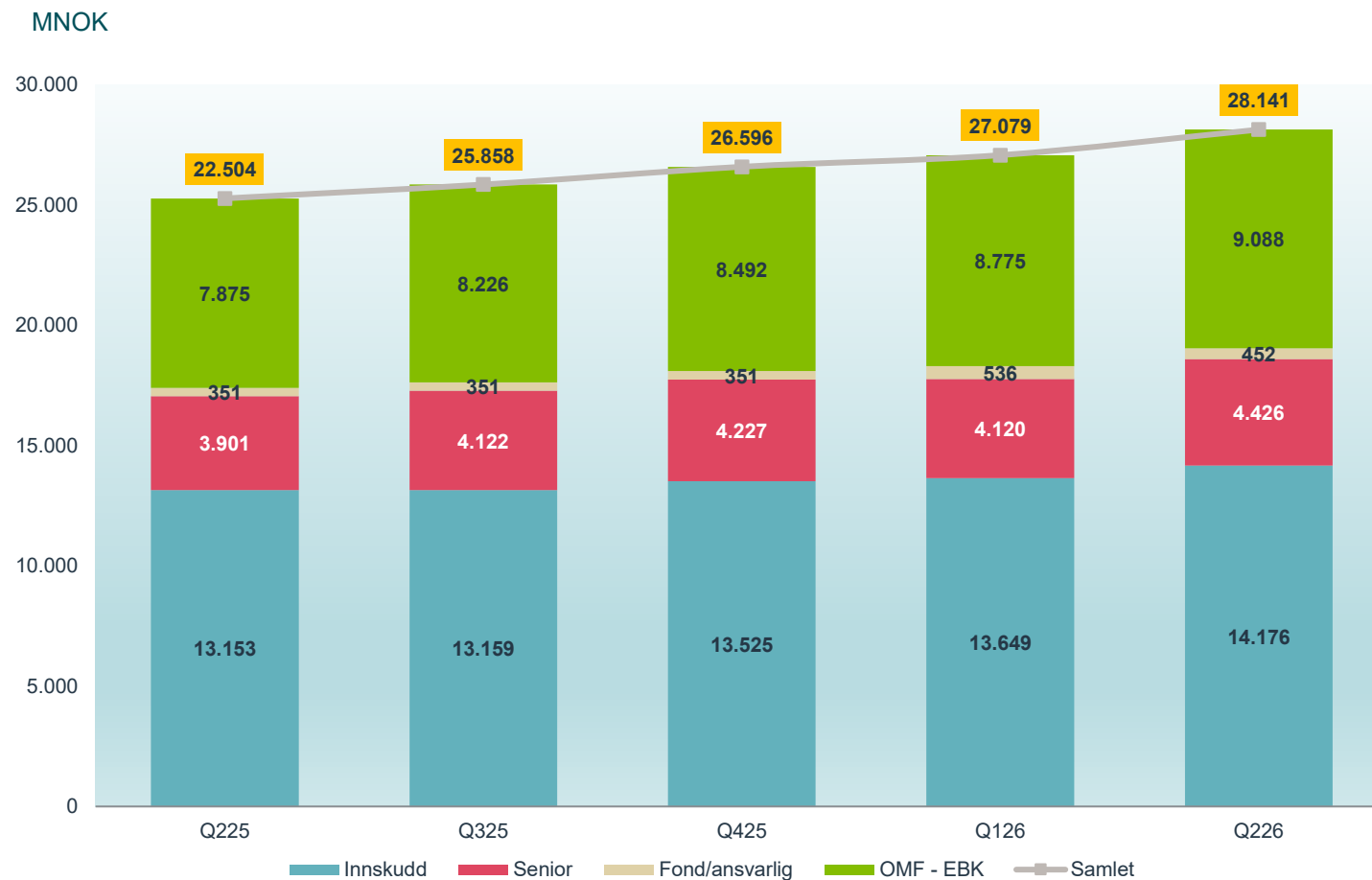
Utlånsutvikling



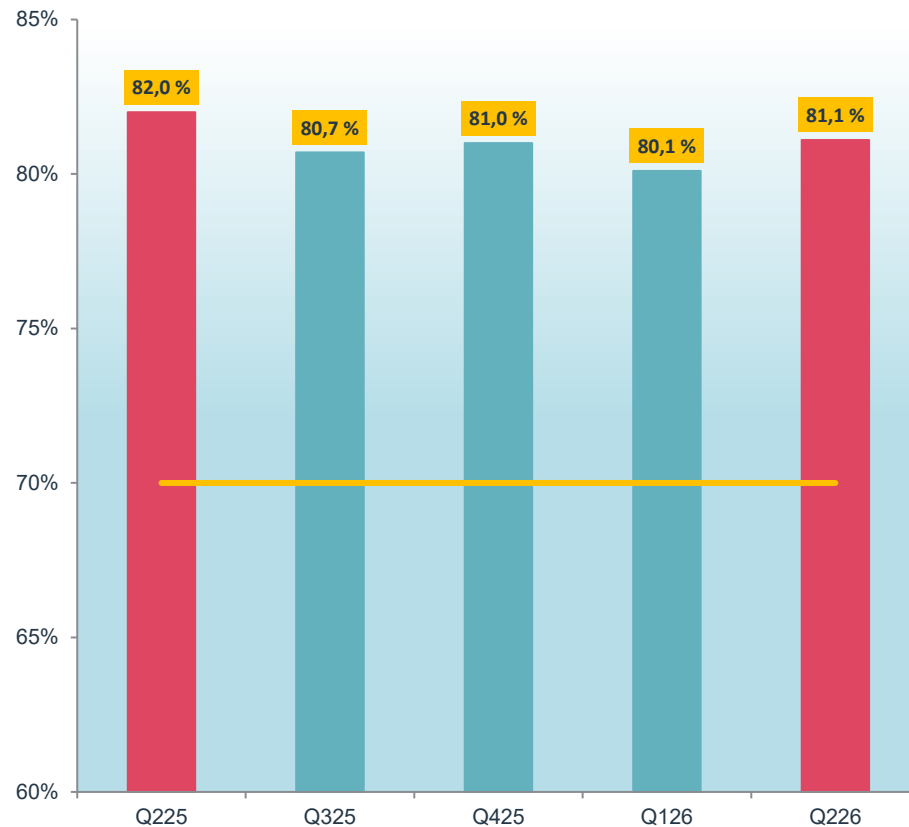
Innskuddsutvikling



Finansiering



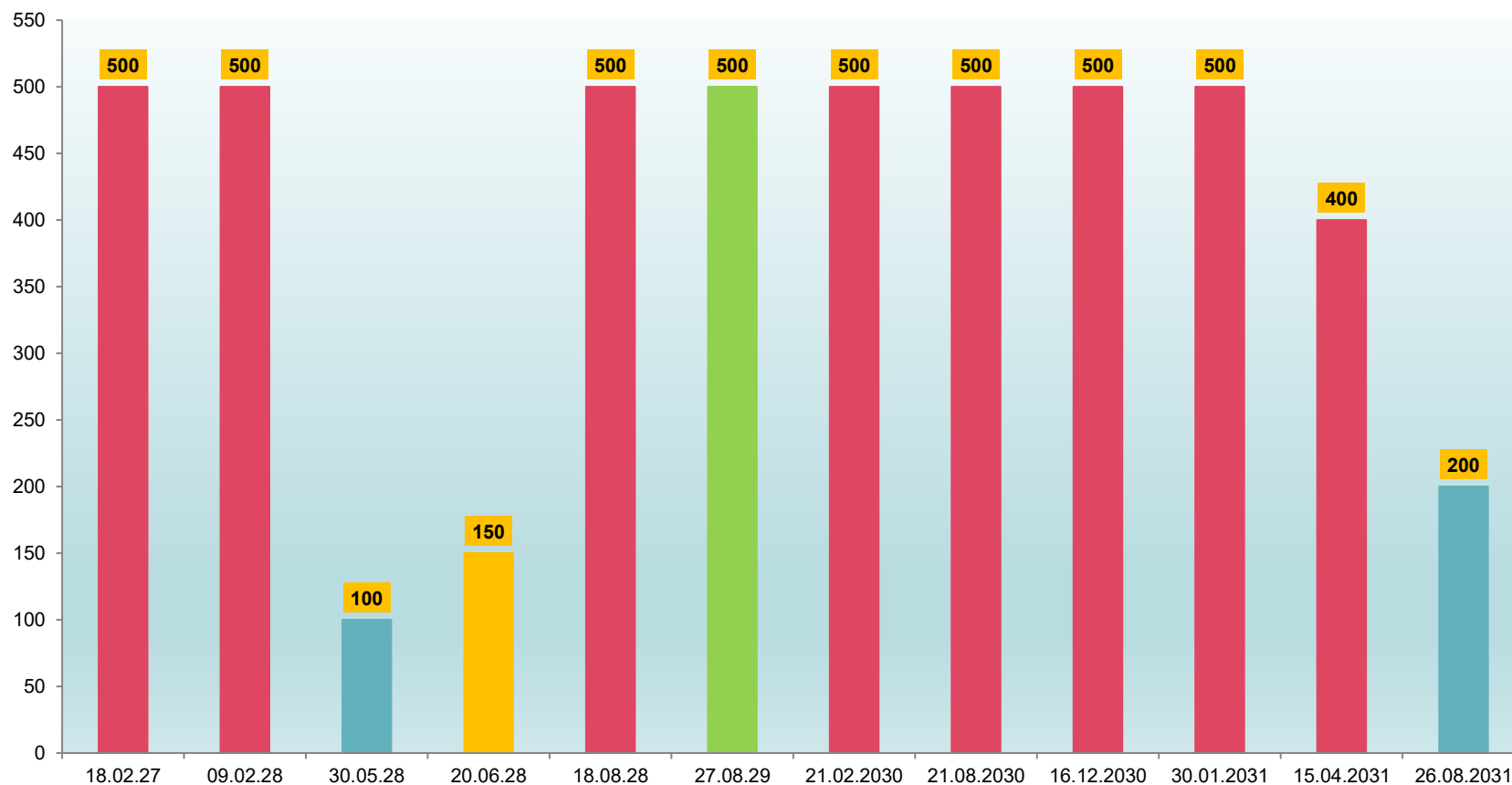
Innskuddsdekning



- 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 94,3 % per utgangen av 2. kvartal - opp fra 90,5 % ved årsskifte.
- BM har en innskuddsdekning på 60,2 % per utgangen av 2. 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 30.06.2026)

MNOK

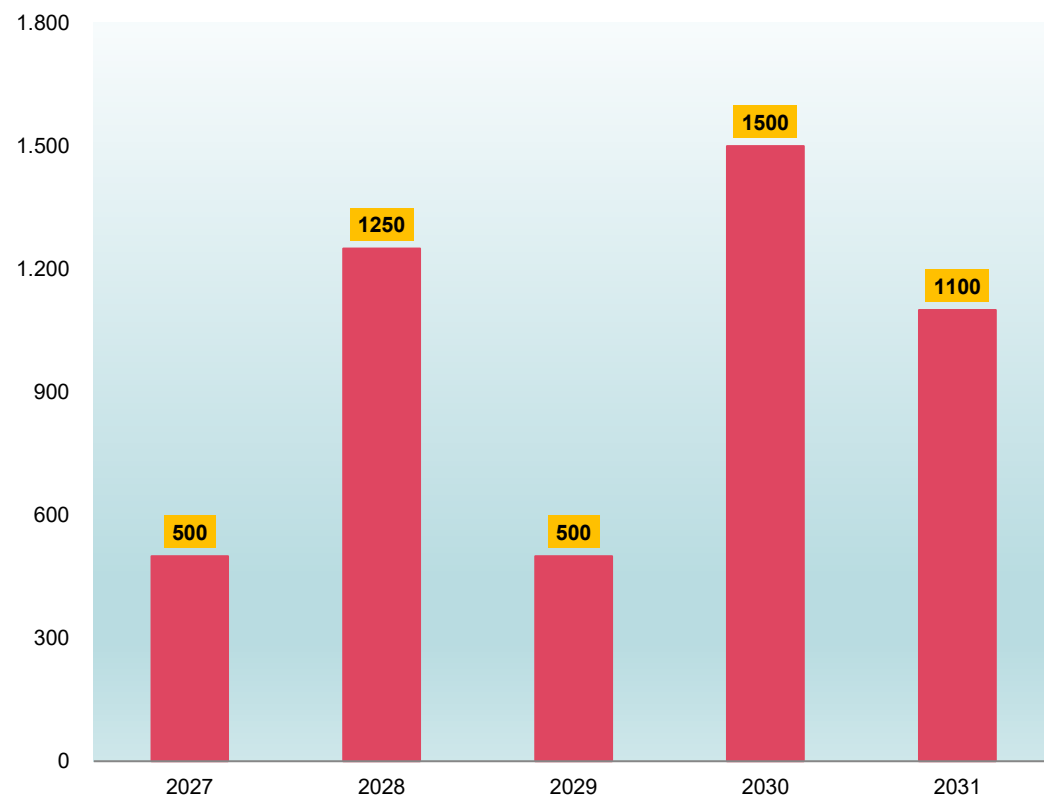


- Banken utstedte et nytt obligasjonslån i januar 26, med forfall i april 31. Første transje MNOK 100, emisjonsramme MNOK 500. Lånet er senere utvidet til MNOK 400.
- Banken utstedte et nytt ansvarlig lån i februar 26, med forfall i august 31. Ramme MNOK 200.
- Spredt forfallsstruktur.

Innlån i obligasjonsmarkedet (per 30.06.2026)

MNOK

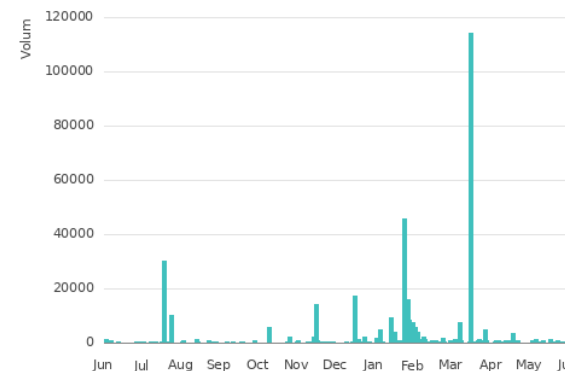
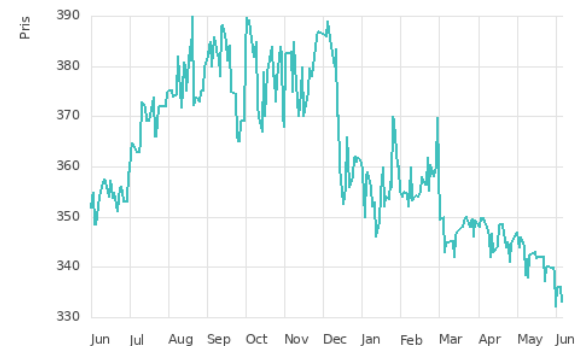
Forfall markedsfinansiering



- Samlet ekstern funding (inkl. fond og ansvarlig)
 - MRD 4,6
 - 12 lån
- Løpetid
 - Snitt 3,2 år
- Største enkeltforfall
 - MNOK 500
- Kvartaler med mest forfall
 - 2,3 % av sum forvaltning
- År med mest forfall
 - 6,9 % av sum forvaltning

Nøkkeltall egenkapitalbevis - JAREN

Egenkapitalbevis (EKB)	Q2 26	2025	2024	2023	2022	2021
Egenkapitalbevisbrøk (UB)	52,1 %	52,0 %	52,0 %	52,1 %	52,2 %	52,2 %
Børskurs/markedskurs	333,0	388,95	328,0	264,0	238,0	208,0
Børsverdi (MNOK)	1 643	1 919	1 618	1 302	1 174	1 026
Bokført egenkapital per EKB	276,0	281,0	260,0	251,0	234,0	212,0
Resultat/utvannet resultat per EKB	16,6	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	10,0	12,5	11,8	11,0	12,4	13,3
Pris/Bokført egenkapital	1,21	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 %

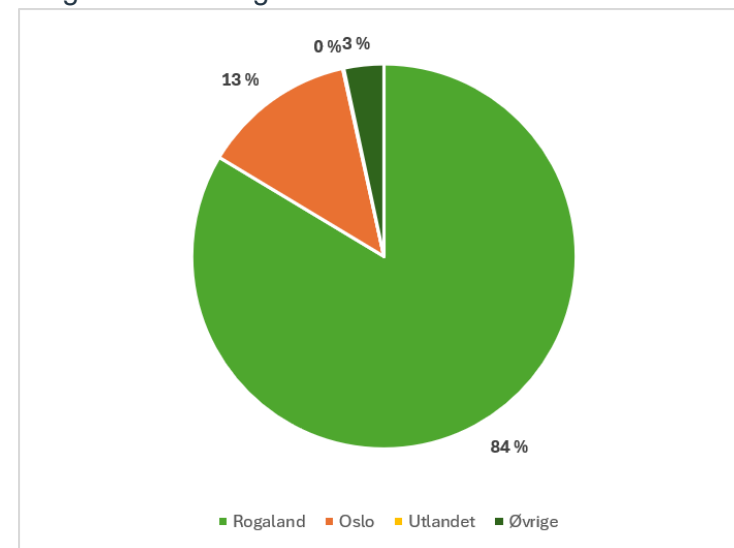
Egenkapitalbeviset og eiere

Eiersammensetning per 30.06.2026

Investor	# bevis	i %
SPAREBANKSTIFTINGA JÆREN - TIME OG HÅ	2.511.548	50,9 %
SPAREBANKSTIFTELSEN JÆREN - KLEPP	604.975	12,3 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	416.591	8,4 %
ROGALAND SPAREBANK	210.000	4,3 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIG FORSIKRINGSSKAP	106.474	2,2 %
ODDVAR SALTE HOLDING AS	103.000	2,1 %
ELGAR KAPITAL AS	96.500	2,0 %
ODDVAR SALTE	50.000	1,0 %
HANS HANSEN	25.250	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 %
GIAG AS	14.300	0,3 %
ELIN BRAUT	14.200	0,3 %
BRYNES VEL	13.424	0,3 %
LEIF MAGNE THU	12.900	0,3 %
SERIGSTAD INVEST AS	10.550	0,2 %
EINSTEIN INVEST AS	10.000	0,2 %
SEST AS	10.000	0,2 %
HIFO INVEST AS	8.500	0,2 %
SATURN INVEST AS	8.500	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 %
SUM	4.427.868	89,8 %
Andre	504.655	10,2 %
SUM Total	4.932.523	100,0 %

Spredning eiere per 30.06.2026

- Ved utgangen av andre kvartal 2026 er det 1 245 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 Q226
Kostnadsandel	Maksimum 40 %	39,0 %	40,1 %
Egenkapitalavkastning	Minimum 11 % <i>I en normalsituasjon</i>	11,7 %	12,2 %
Utbyttegrad	Minimum 60 % <i>Gjelder for kontantutbytte og kundeutbytte/gaver</i>	64,4 %	N/A
Ren kjernekapital (på konsolidert nivå)	Minimum 16,0 % <i>Målsetting følger utvikling i bufferkrav Pilar 2 kan oppfylles med samme kapitalforhold som Pilar 1</i>	18,1 %	16,9 %
Samlet volumvekst utlån	> 7 % <i>Avhenger av den generelle kredittveksten Ambisjon - høyere vekst enn markedsveksten i primærmarkedet</i>	10,9 %	11,1 %

Oppsummering per utgangen av 1. halvår 26

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

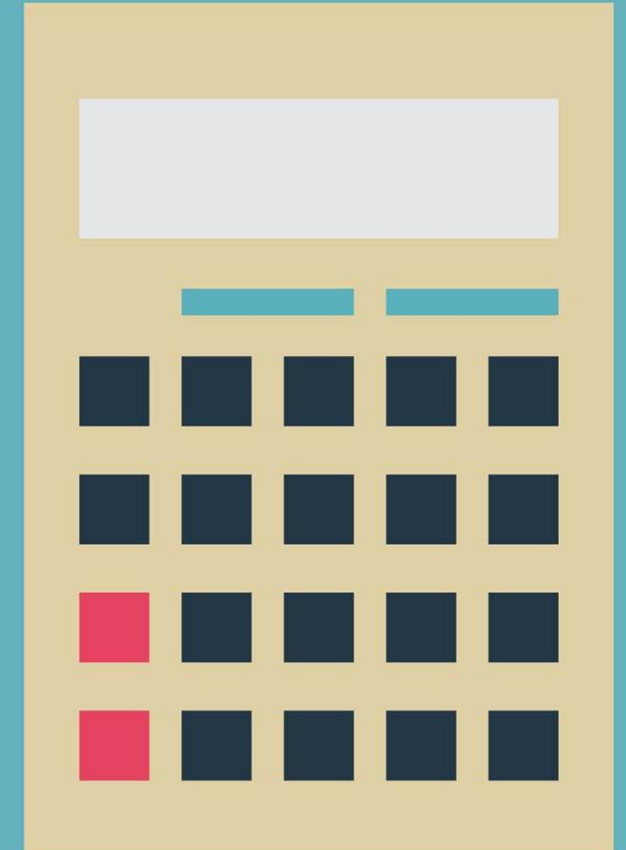


Vedlegg



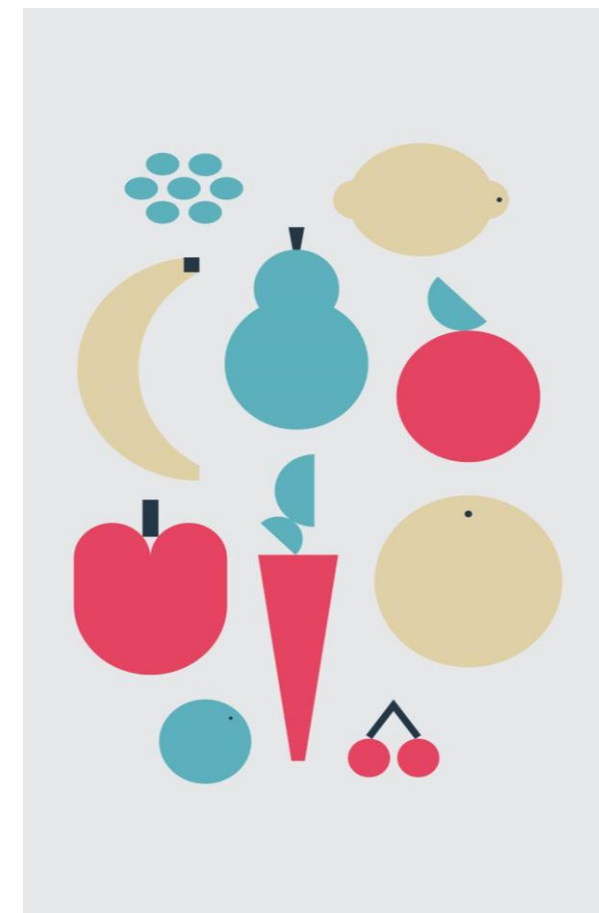
Hovedtall – resultat

Tekst	Q2 2026	Q1 2026	Q4 2025	Q3 2025	Q2 2025	Året 2025
(Beløp i MNOK)						
Netto renter	98,6	95,5	100,9	102,8	103,9	409,1
Netto provisjoner	26,5	27,8	29,1	29,0	29,9	115,5
Andre driftsinntekter	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,5
Driftskostnader	58,6	57,9	62,4	58,7	52,3	228,3
Kjerner drift før tap	66,7	65,6	67,8	73,2	81,6	296,8
Tap og nedskrivning	-2,9	1,1	-1,7	-2,6	-0,3	-4,9
Utbytter og tilknyttede selskaper	31,7	0,8	8,5	0,0	35,6	43,4
Verdipapirer	6,6	2,2	5,8	2,8	7,8	17,2
Beregnet skatt	-1,2	15,5	17,5	18,5	0,7	55,2
Resultat etter skatt	111,1	52,0	66,4	60,0	124,5	307,2



Hovedtall – balanse

Tekst	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
<u>(Beløp i MNOK)</u>			
Kontanter og utlån kredittinstitusjoner	291	957	757
Netto utlån til kunder	17.447	16.002	16.669
Rentebærende verdipapirer (sertifikater og obligasjoner)	2.336	1.848	2.014
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	1.313	1.064	1.380
Innlån kredittinstitusjoner og obligasjonsgjeld (senior)	4.426	3.901	4.227
Innskudd fra kunder	14.176	13.153	13.525
Ansvarlig lånekapital	302	201	201
<u>Egenkapital</u>	<u>2.768</u>	<u>2.608</u>	<u>2.807</u>
Forvaltningskapital	21.831	19.997	20.936
Forretningskapital (inkl. overført volum til EBK)	30.919	27.872	29.428
Overført volum EBK	9.088	7.875	8.492



Segmentinformasjon – resultat

Fordeling av resultat 2. kvartal – PM, BM og ufordelt.

Resultatrapportering per segment	2. kvartal 2026					2. kvartal 2025			
	Person	Bedrift	Ufordelt	Totalt		Person	Bedrift	Ufordelt	Totalt
Netto renteinntekter	48 233	35 962	14 445	98 639		50 862	36 254	16 832	103 949
Netto provisjonsinntekter	18 539	7 925		26 464		23 941	5 931		29 872
Inntekter verdipapirer			38 264	38 264				43 424	43 424
Andre inntekter			140	140				120	120
Sum andre driftsinntekter	18 539	7 925	38 404	64 869		23 941	5 931	43 544	73 416
Sum driftskostnader	13 401	5 693	39 461	58 556		13 401	5 693	39 461	58 556
Resultat før tap	53 371	38 194	13 388	104 952		65 480	37 536	21 981	124 996
Tap på utlån	-1 662	-1 292		-2 954		-777	454		-323
Resultat før skatt	55 032	39 486	13 388	107 906		66 257	37 082	21 981	125 319

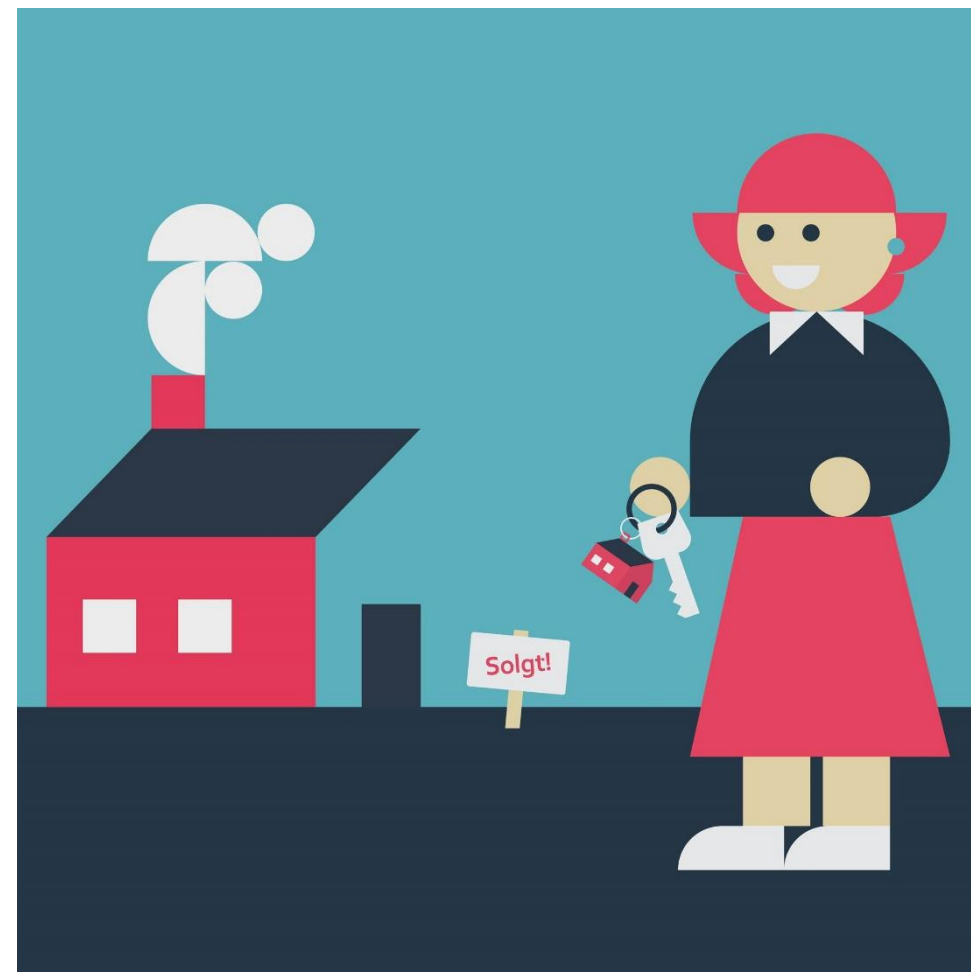
Segmentinformasjon – balanse

Fordeling av balanse per 30.06.2026 – PM, BM og ufordelt.

Innskudd og utlån rapportert per segment	30.06.2026			
	Person	Bedrift	Ufordelt	Totalt
Brutto utlån til kunder	10 716 642	6 760 758		17 477 400
Verdiregulering lån til virkelig verdi	-1 276	-5 777		-7 054
Nedskrivninger i steg 3	-3 174	-4 896		-8 070
Nedskrivninger i steg 1+2	-2 472	-12 759		-15 231
Netto utlån til kunder	10 709 720	6 737 326		17 447 046
Øvrige eiendeler			4 383 954	4 383 954
Sum eiendeler	10 709 720	6 737 326	4 383 954	21 831 000
	10 103 817	4 072 438		14 176 254
Innskudd fra kunder	10 103 817	4 072 438		14 176 254
Øvrig gjeld og egenkapital			7 654 746	7 654 746
Sum gjeld og egenkapital	10 103 817	4 072 438	7 654 746	21 831 000

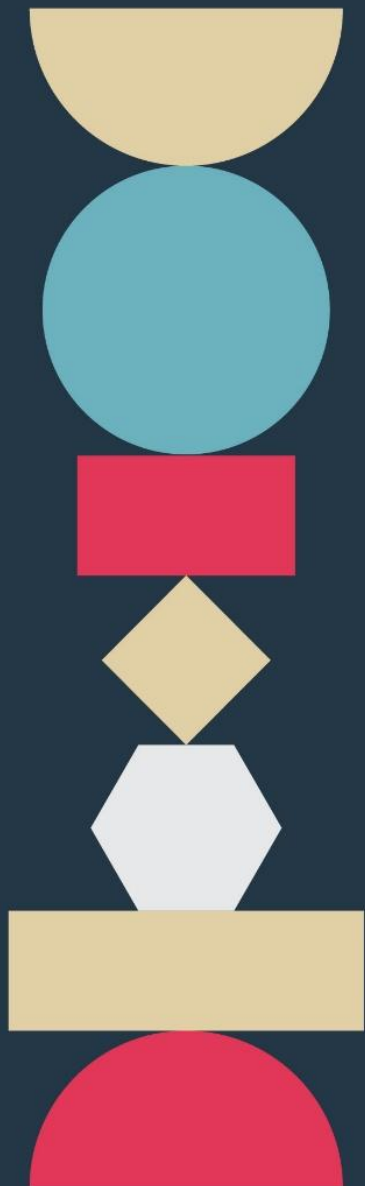
Nøkkeltall

Tekst	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Netto renter i % av forvaltningskapital	1,83 %	2,14 %	2,06 %
Netto provisjoner i % av forvaltningskapital	0,51 %	0,60 %	0,58 %
Kostnadsandel	40,1 %	35,0 %	39,0 %
Kostnadsandel (justert for netto finans)	41,4 %	36,0 %	40,2 %
Nedskrivning tap i % av brutto utlån (uten EBK)	-0,01 %	0,00 %	-0,03 %
Nedskrivning tap i % av brutto utlån (med EBK)	-0,01 %	0,00 %	-0,02 %
Innskuddsdekning (uten EBK)	81,1 %	82,0 %	81,0 %
Innskuddsdekning (med EBK)	53,4 %	55,0 %	53,7 %
Overføringsgrad EBK (konsolidert)	45,9 %	44,0 %	45,0 %
Vekst i forvaltningskapital år/år	9,2 %	10,8 %	11,1 %
Vekst i utlån år/år	9,0 %	10,0 %	8,9 %
Vekst i utlån inkl. EBK år/år	11,1 %	11,1 %	10,9 %
Vekst i innskudd år/år	7,8 %	9,8 %	10,4 %
Kjernerdrift i % av risikovektet balanse	2,40 %	3,20 %	2,82 %
LCR (likviditetsreserve)	189,2 %	193,0 %	169,7 %
NSFR (stabil og langsiktig finansiering)	134,3 %	133,5 %	132,7 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert	16,9 %	18,7 %	18,1 %
Ren kjernekapitaldekning morbank	21,5 %	22,7 %	22,7 %
Egenkapitalavkastning (etter skatt)	12,2 %	14,2 %	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.



Sammen bygger vi Jæren

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