

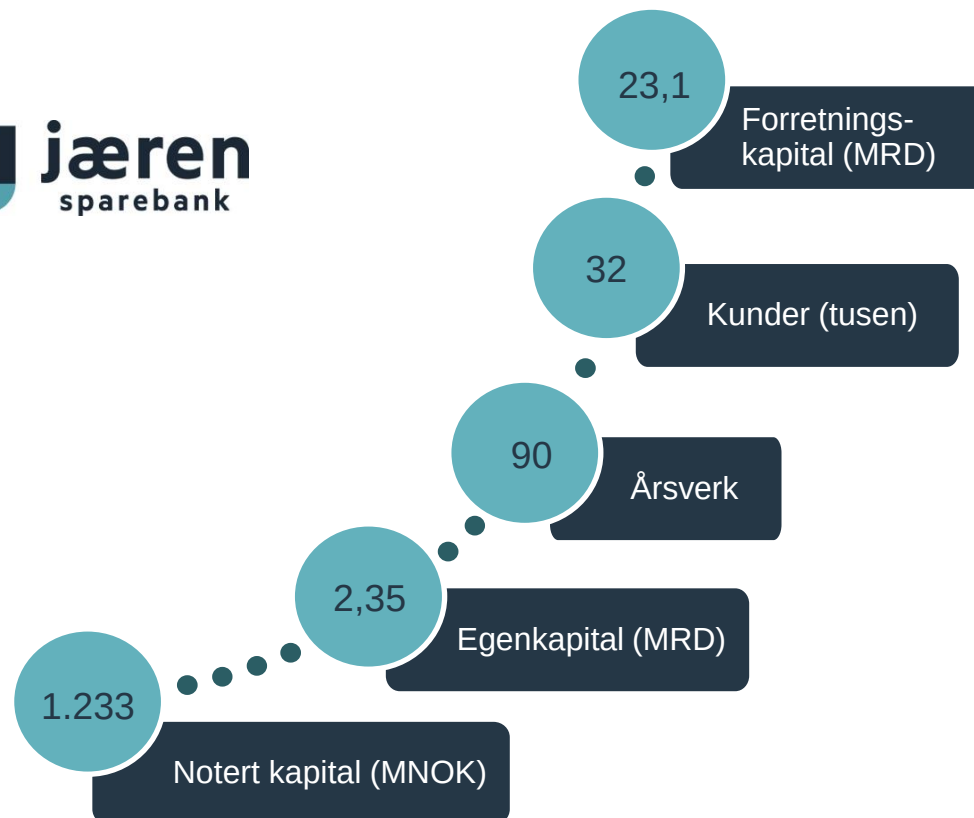
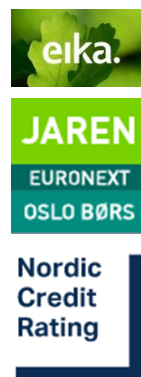
Jæren Sparebank

1. kvartal/per 31.03.2023



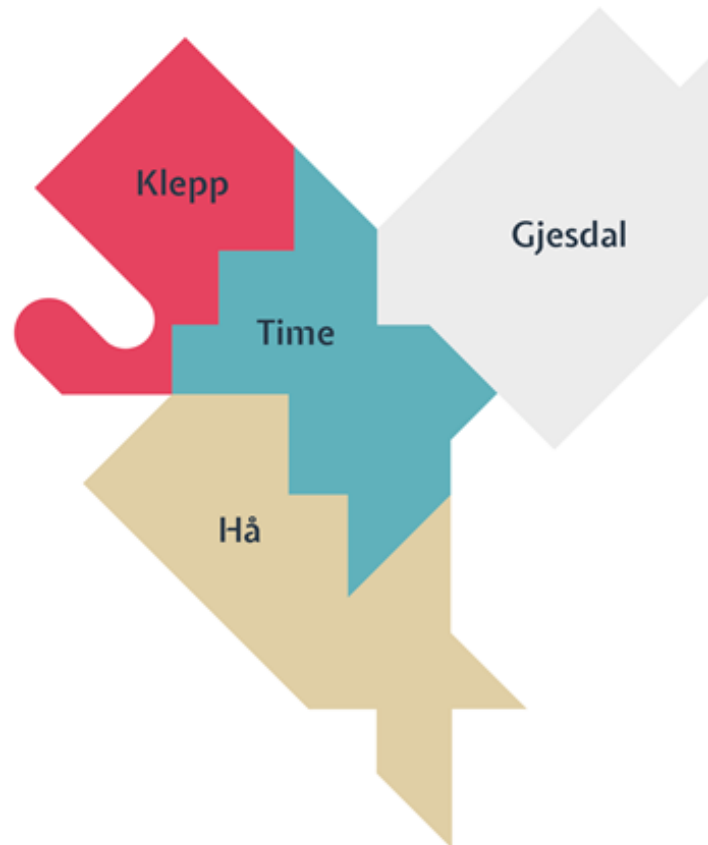
Kort om banken

- Sterk lokalbank på Jæren og alliansebank i Eika Gruppen – et landsdekkende samarbeid mellom lokale sparebanker.
- Banken er notert på Oslo Børs hovedliste med egenkapitalbevis – JAREN.
- Banken har offisiell rating A- fra Nordic Credit Rating (NCR) – med «stable outlook»
- Ca. 2/3-deler av bankens utlån er til privatpersoner. Over halvparten av øvrig utlån er innenfor sektoren landbruk - med relativt lav risiko sammenlignet med øvrig næring.
- Overførte boliglån til Eika Boligkreditt (EBK) utgjør NOK 6,1 mrd. Overført volum er utenfor bankens balanse - banken mottar løpende provisjoner samt utbytte.
- Overføringsgraden for boliglån er ca. 41 % ved utgangen av Q1.



Markedsleder på Jæren innenfor boliglån

Bankens primære markedsområde er kommunene Klepp, Time, Hå og Gjesdal.



- Banken (inkl. overførte lån til EBK) er markedsleder boliglån i primærområdet – med en andel på 28,0 % per Q1 (inkl. Gjesdal).
- Markedsandelen i Klepp kommune er 36,3 %.
- Markedsandelen i Time kommune er 39,3 %.
- Markedsandelen i Hå kommune er 21,2 %.
- Markedsandelen i Gjesdal kommune er 7,6 %. Banken etablerte nytt kontor på Ålgård i januar 22.
- Markedsandelene er beregnet med utgangspunkt i antall pantsatte boliger.
- Samlet innbyggertall i de 4 kommunene er ca. 67 000.
- Landbruk er en viktig næring i bankens primære markedsområde – vår markedsandel her er i overkant av 43 %.

Hovedtall 1. kvartal/per 31.03.2023 (per 31.03.2022)

Resultat ↑

MNOK 46,9 i 1. kvartal i år
(28,0)

Rentenetto ↑

2,07 % i 1. kvartal i år
(1,58 %)

Kostnadsandel ↓

44,6 % i 1. kvartal i år
(55,9 %)

EK-avkastning ↑

8,2 % i 1. kvartal i år
(5,4 %)

Utlånsvekst ↓

1,0 % i 1. kvartal i år og
5,3 % siste 12 mnd.
(1,2/5,8)

Innskuddsvekst ↓

1,1 % i 1. kvartal i år og
5,0 % siste 12 mnd.
(1,6/7,7)

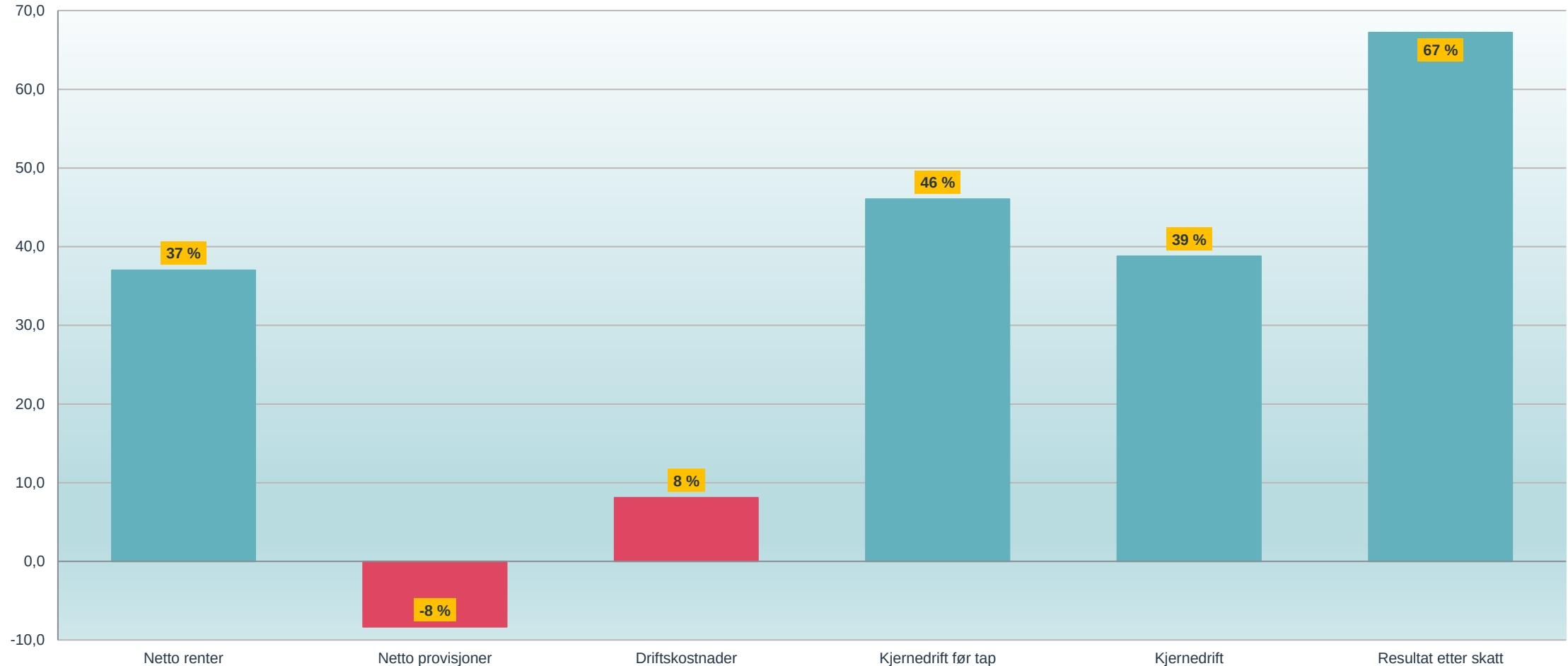
Overføringsgrad EBK ↑

40,9 % per utgangen av
1. kvartal i år
(39,7)

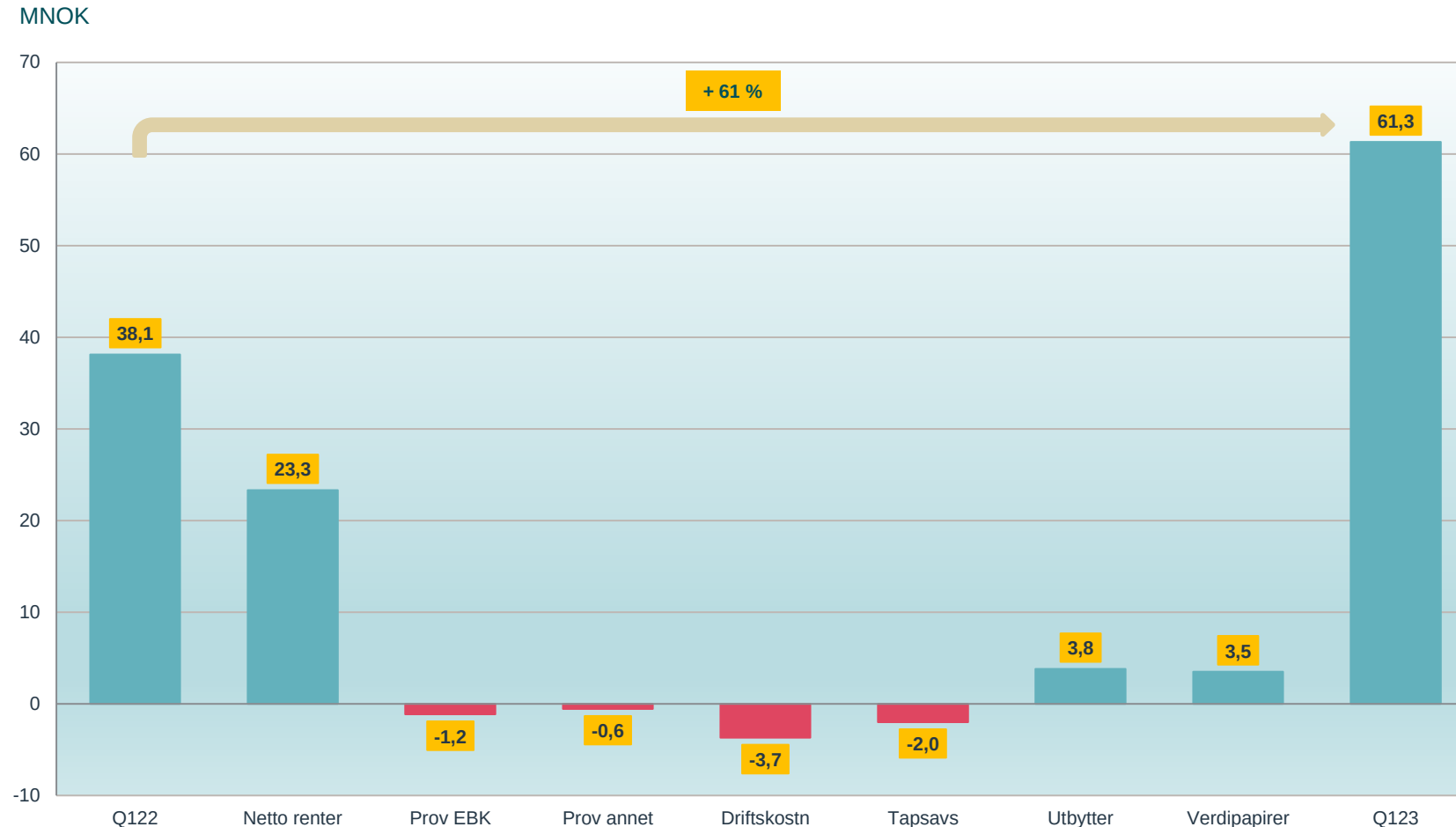
Ren kjerne konsolidert ↑

19,0 % per utgangen av
1. kvartal i år
(17,8)

Endring i resultatposter – Q123 mot Q122

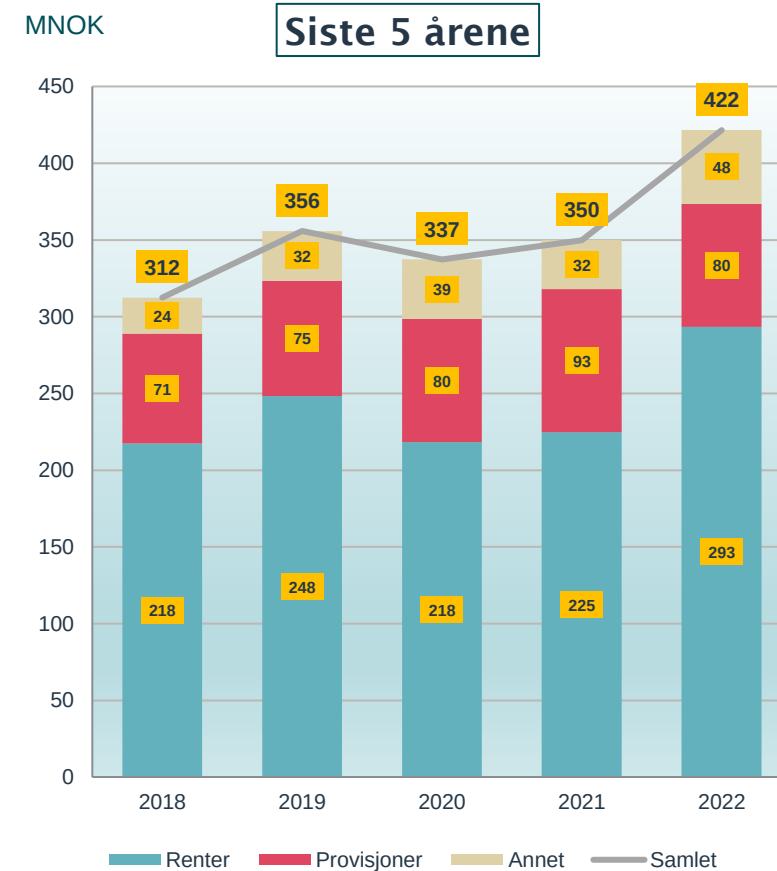
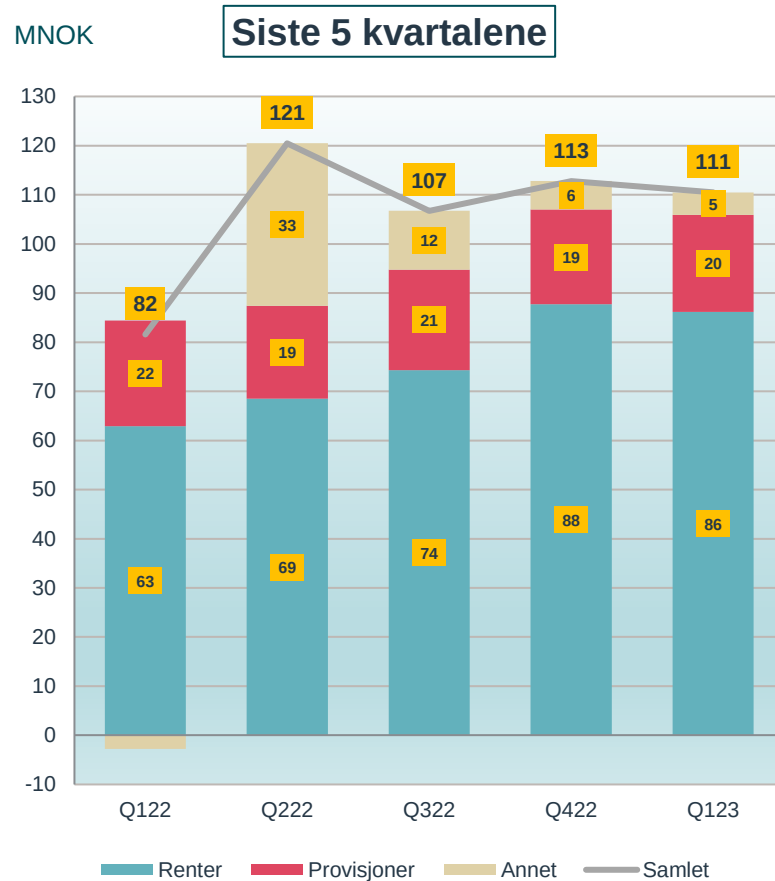


Endring i resultat før skatt – Q123 mot Q122

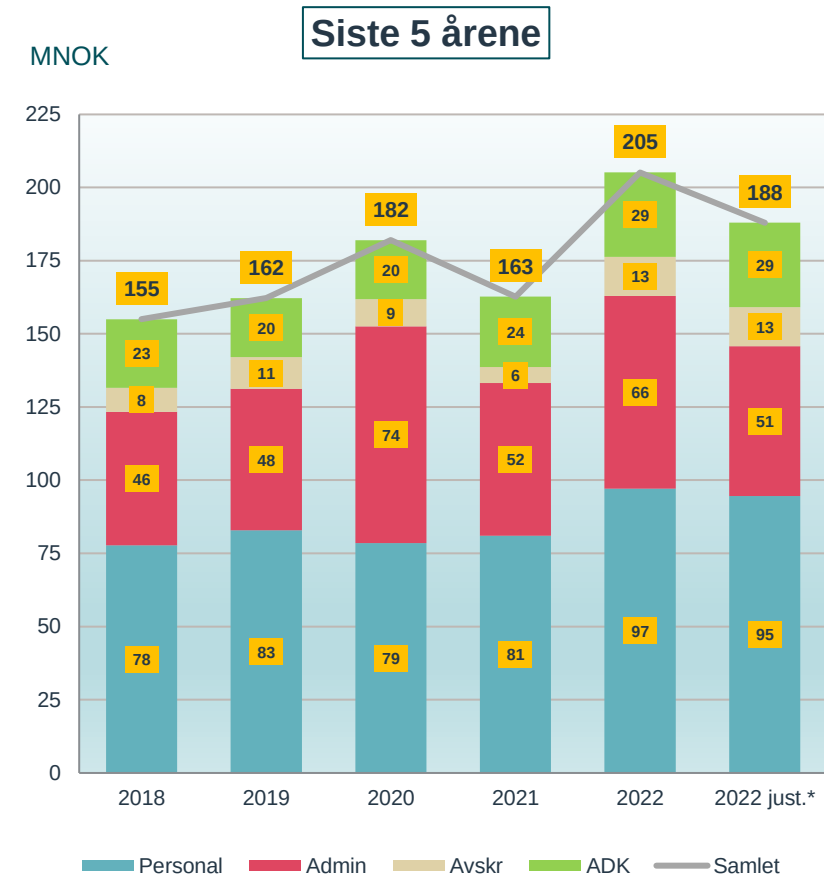
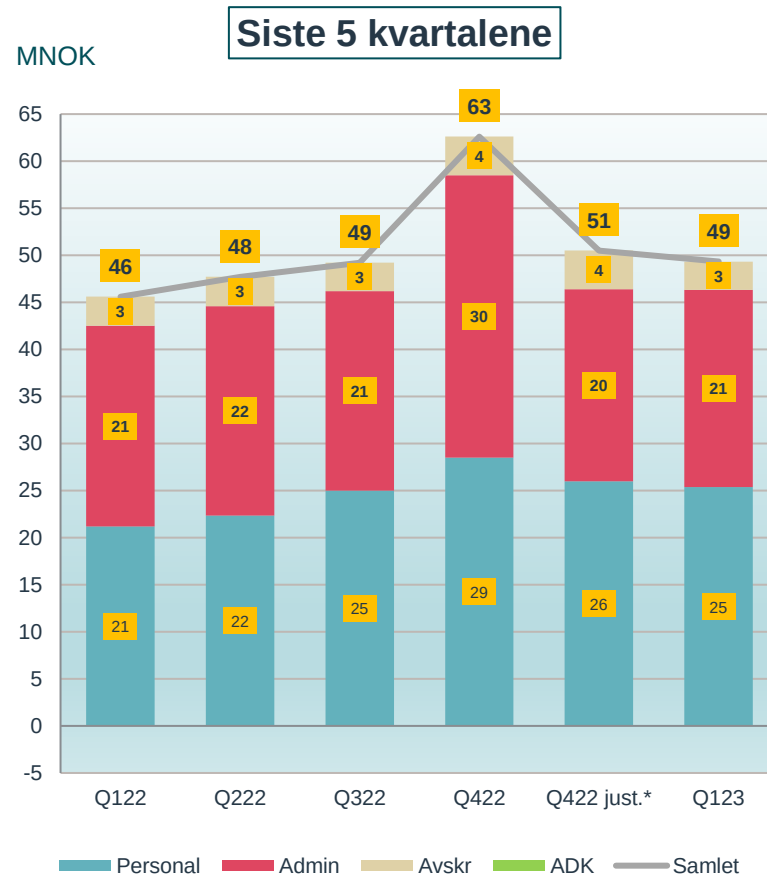


- 61 % økning i bankens rentenetto mot tilsvarende periode i fjor - i hovedsak drevet av et stigende rentenivå.
- Provisjoner preges fortsatt i noe grad av redusert margin på lån overført til EBK – dette skyldes etterslep som følge av bankens varslingsfrister ut til kunde.
- Relativt stabil utvikling innenfor andre provisjoner knyttet til bl.a. forsikring, sparing og betalingsformidling.
- Økning i utbytter skyldes i hovedsak reversering av verdijustering knyttet til bygg.
- Økningen innenfor verdipapirer er i hovedsak knyttet til inngang i kreditspreder gjennom kvartalet.

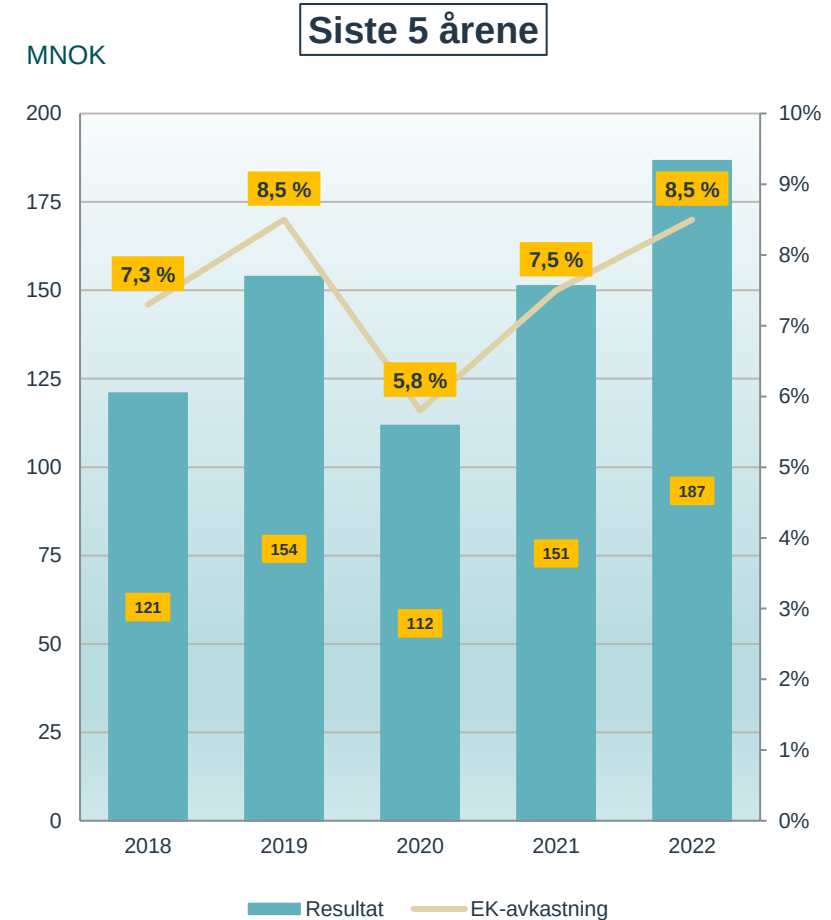
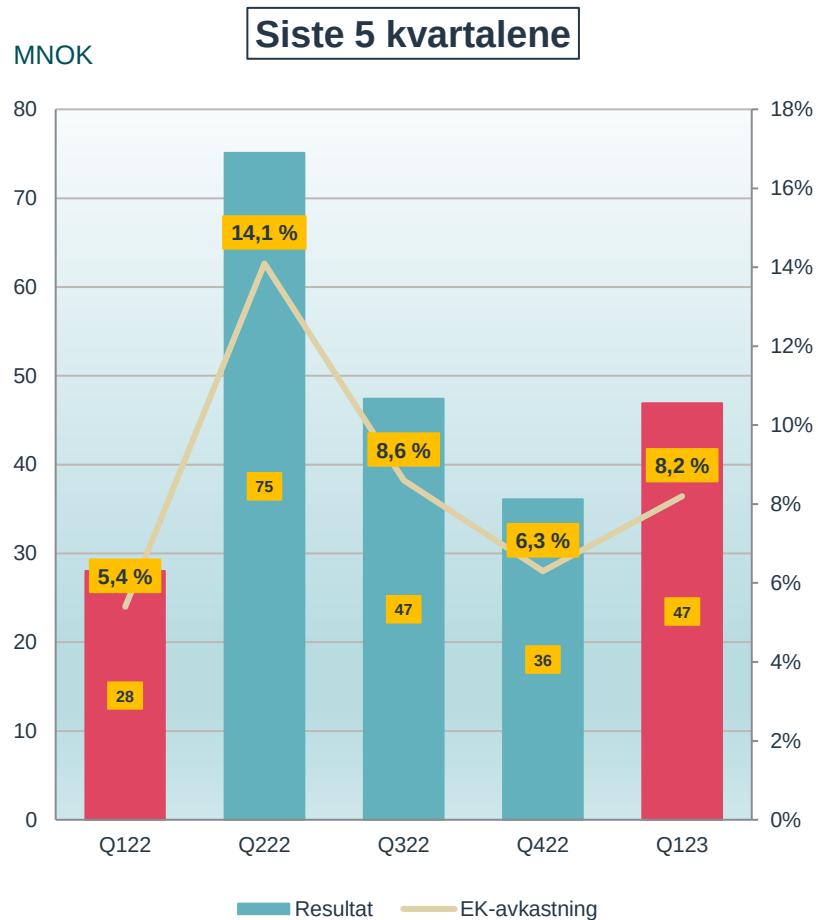
Utvikling i inntekter



Utvikling i kostnader

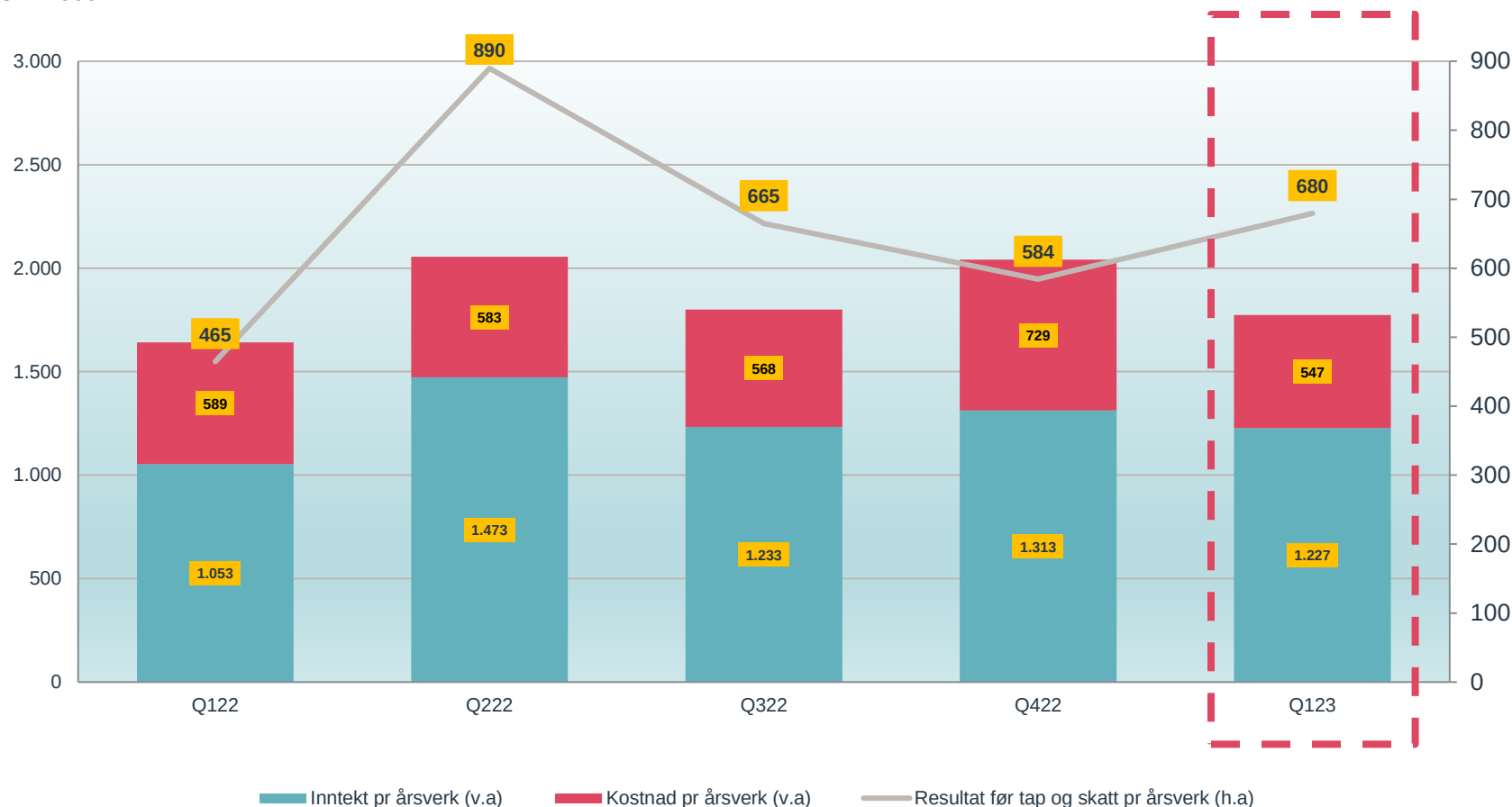


Utvikling i resultat



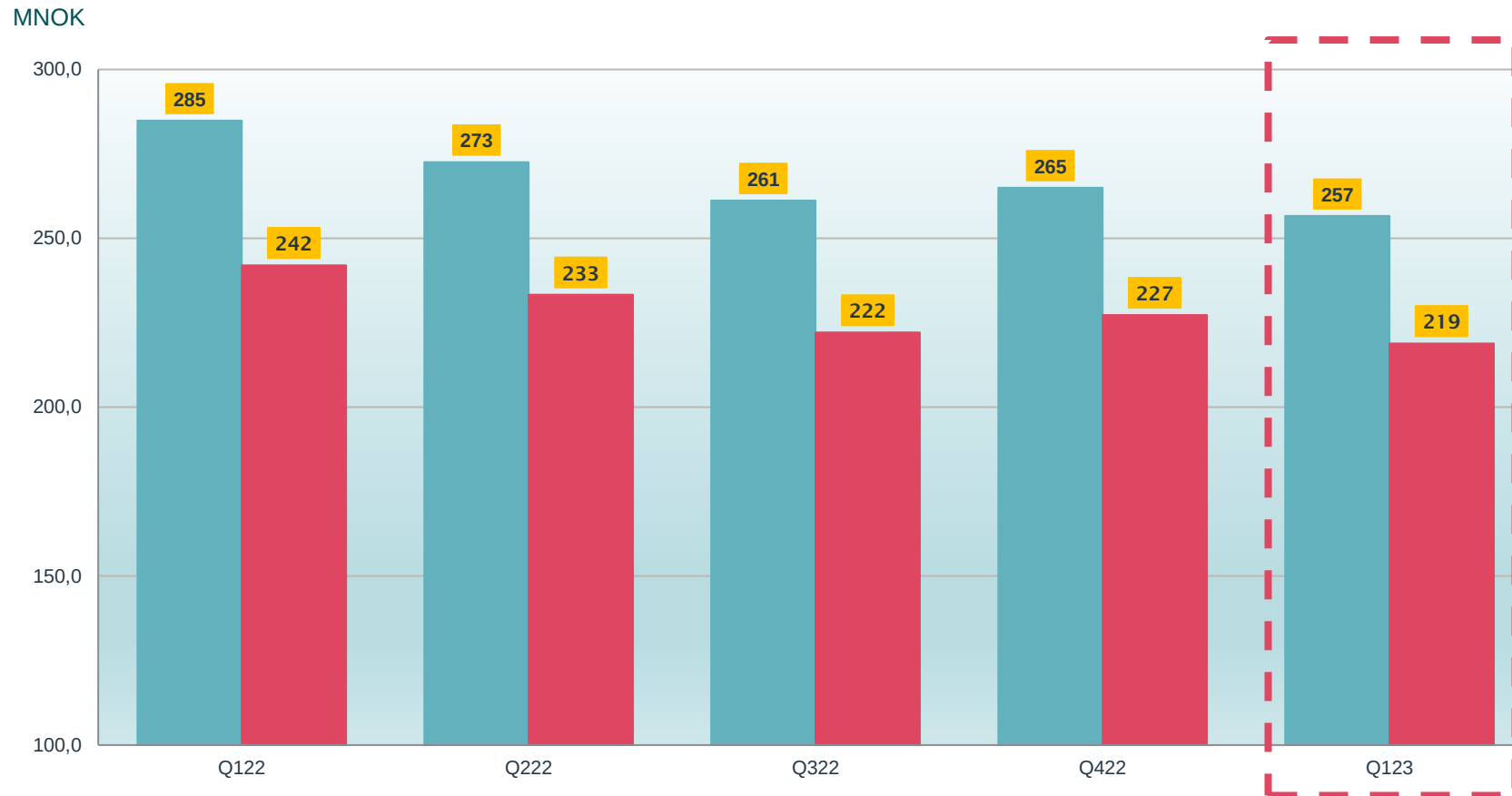
Inntekt, kostnad og resultat per årsverk

NOK 1.000



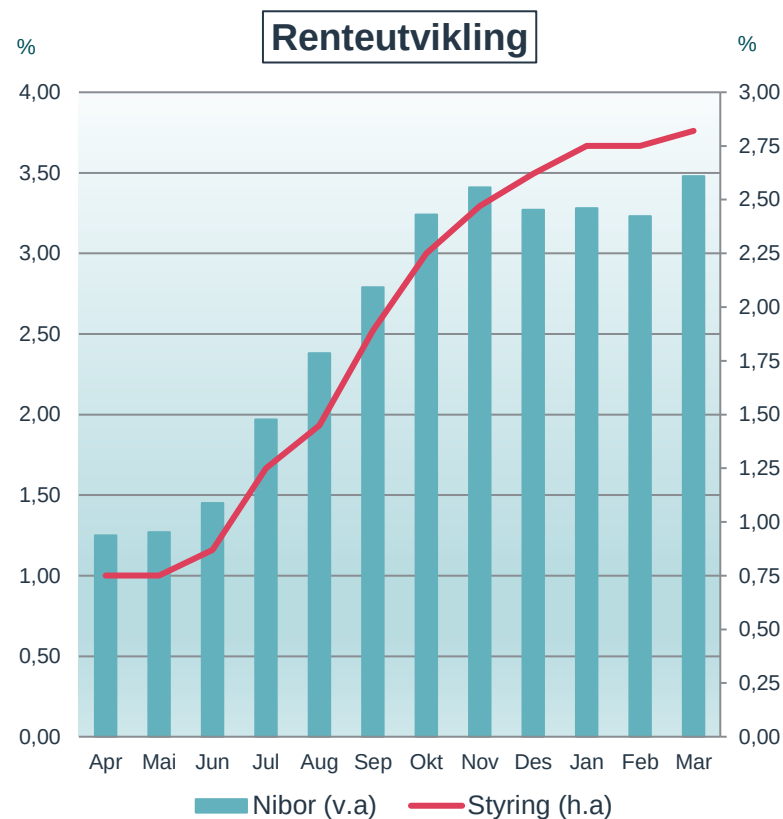
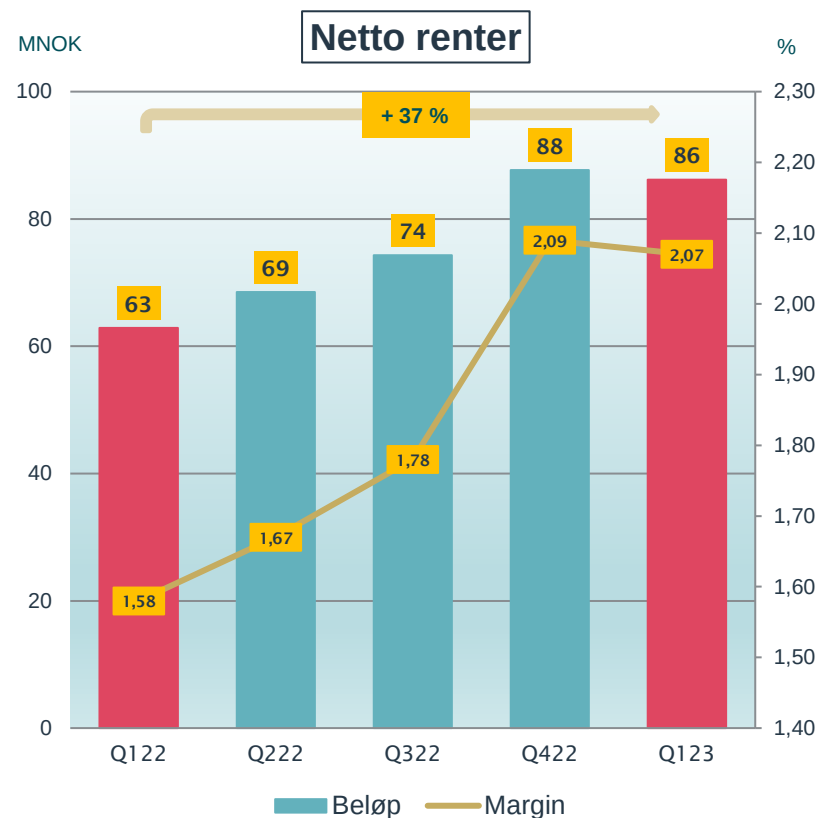
- Antall årsverk er økt med 4 til 90 årsverk i løpet av 1. kvartal.
- Inntektene er ned med 2 % i 1. kvartal, sammenlignet med 4. kvartal. Sum rentenetto er rimelig stabil.
- Kostnadene er ned med 2 % i 1. kvartal, sammenlignet med 4. kvartal. I sammenligningen har vi justert for kostnader knyttet til ny kjernebankløsning.
- Relativt stabil utvikling siste kvartaler.

Forretningskapital og utlån per årsverk



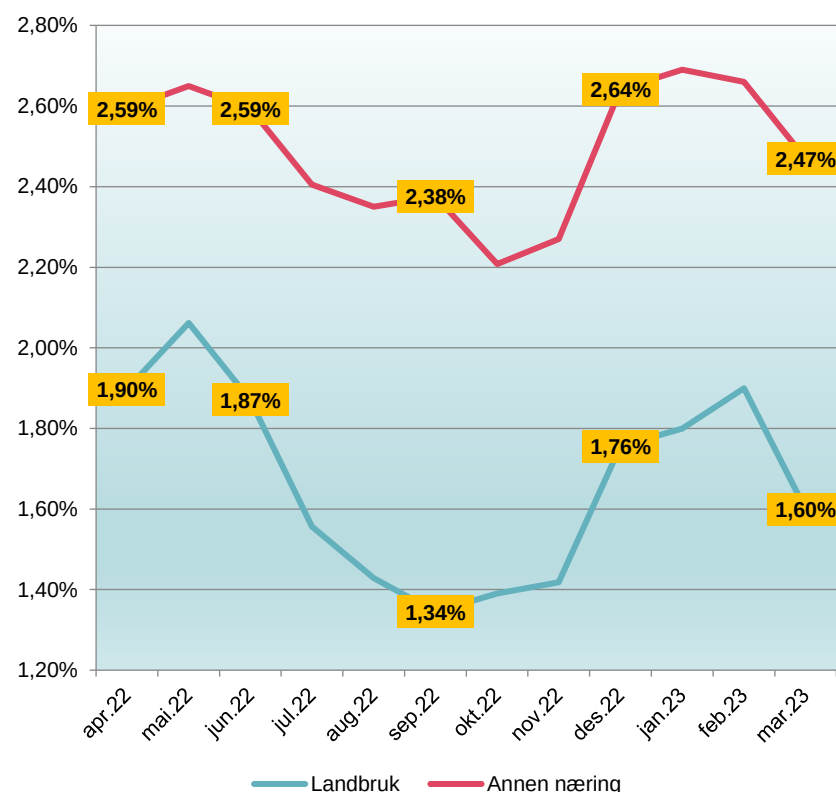
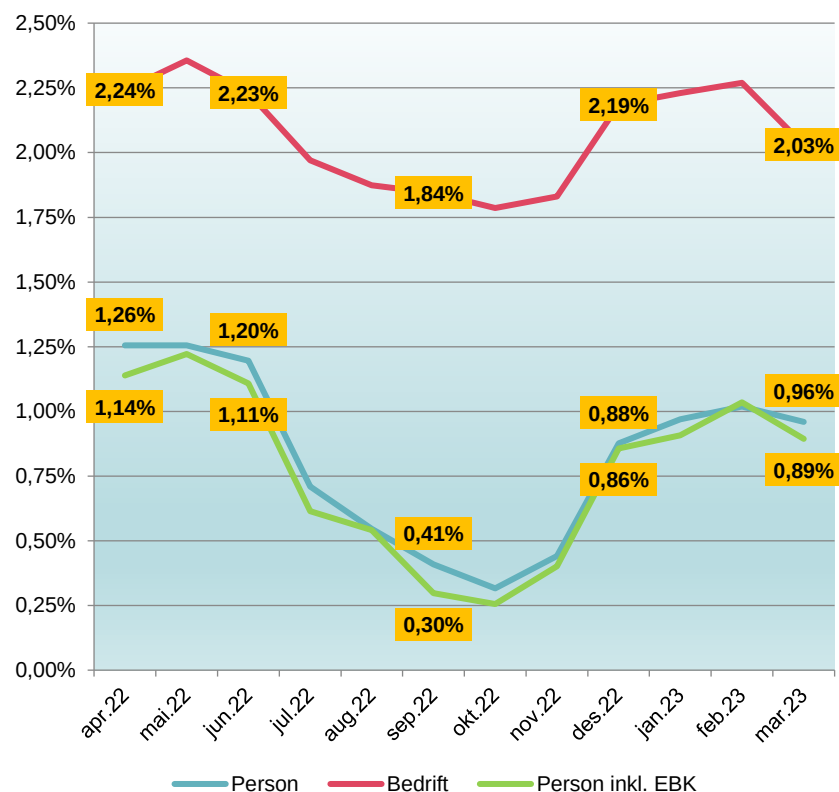
- Antall årsverk er økt med 4 til 90 årsverk i løpet av 1. kvartal.
- Utlån inkludert overførte lån til EBK, har økt med 0,8 % i løpet av 1. kvartal.
- Relativt stabil utvikling siste kvartaler.

Netto renter



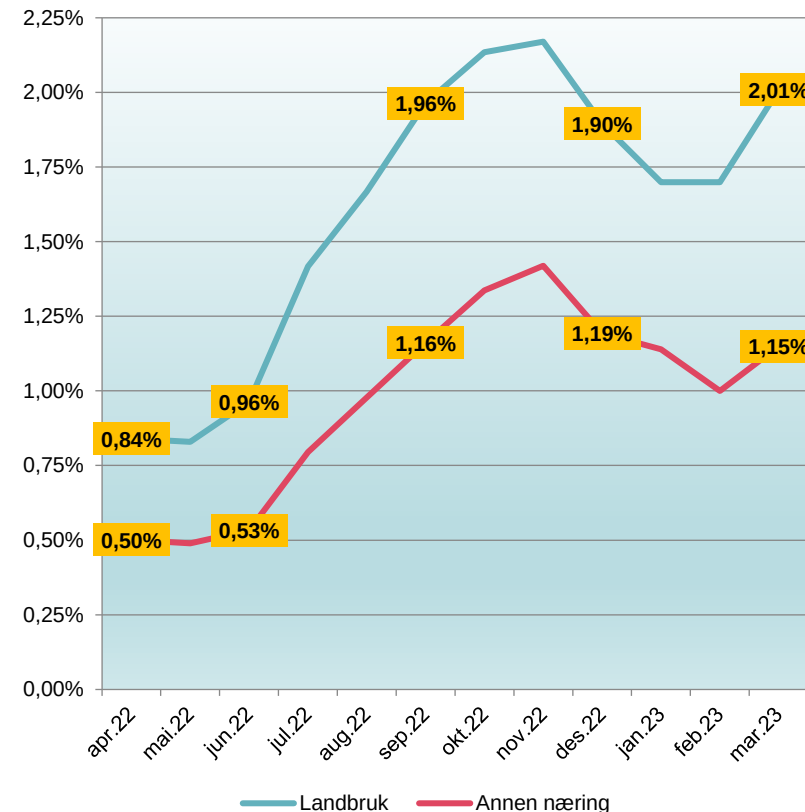
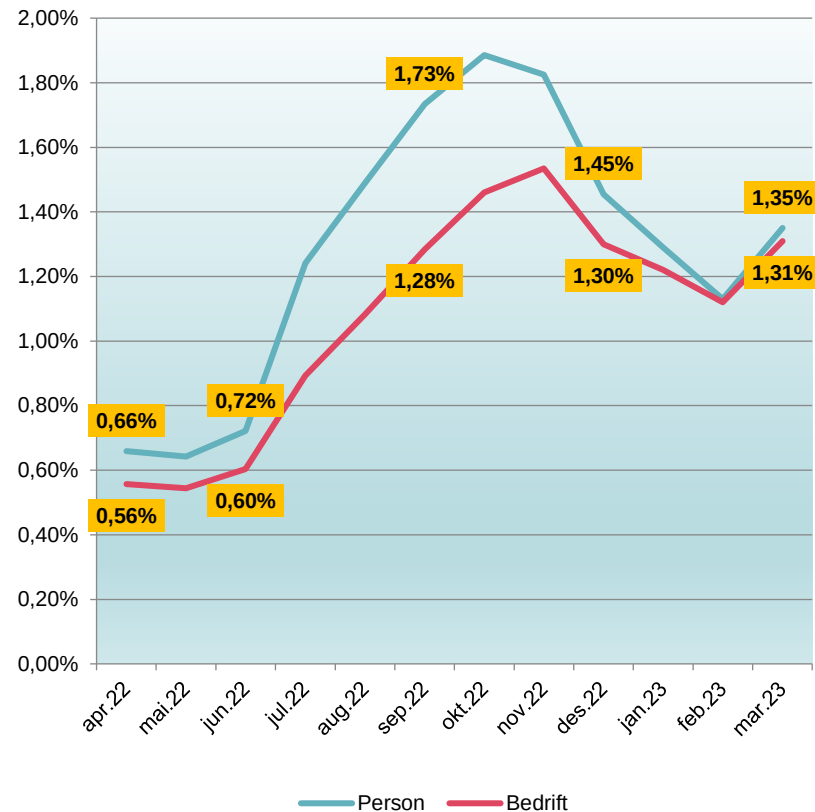
- Utviklingen i snitt 3MNIBOR viser tegn til stabilisering – økning med marginale 0,02 %-poeng fra Q4 til Q1.
- Men, vi ser videre oppgang i april og inn i mai.
- Styringsrenta opp med nye 25 basispunkter til 3,00 % - med virkning fra den 24.03.
- I henhold til siste rentebane fra Norges Bank, er det ventet at styringsrenta heves ytterligere i løpet av 2. kvartal og videre inn i 2. halvår.

Utlånsmarginer



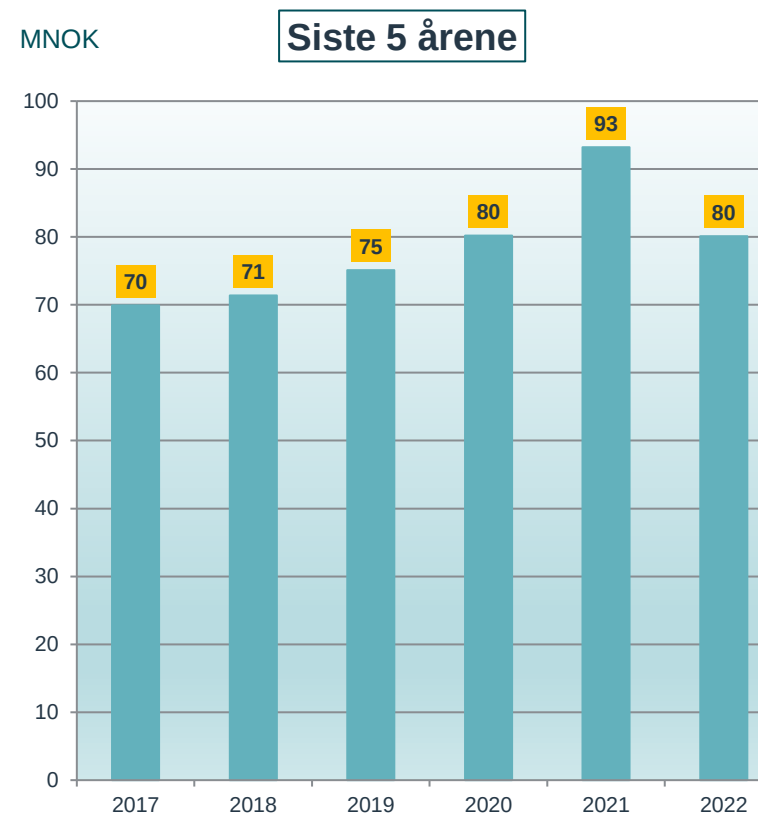
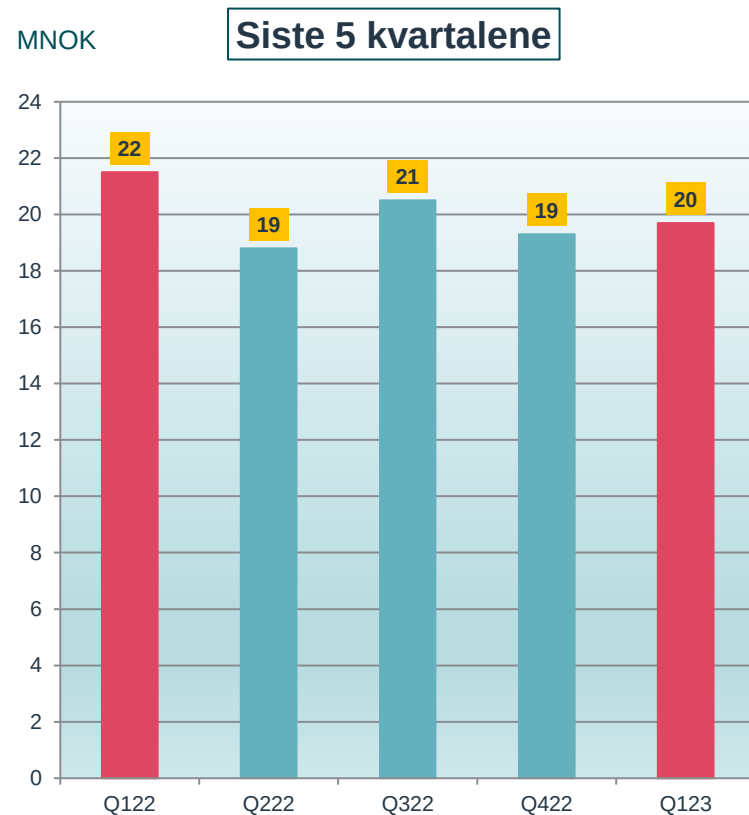
- Stigende Nibor siste året bidrar generelt sett til reduserte marginer på utlån.
- Reduserte marginer i 1. kvartal isolert sett – særlig i mars.
- Naturlige forskjeller mellom landbruk og annen næring som følge av ulikt nivå på risiko og kapitalbinding.
- Deler av utlånene innenfor Annen næring har betingelser som er knyttet til utviklingen i Nibor – det har bidratt til en noe flatere utvikling i marginen.

Innskuddsmarginer



- Stigende Nibor bidrar generelt sett til økte marginer på innskudd.
- Økte marginer i 1. kvartal isolert sett – særlig i mars.
- Deler av innskuddene innenfor Annen næring har betingelser som er knyttet til utviklingen i Nibor – det har bidratt til en noe flatere utvikling i marginen.

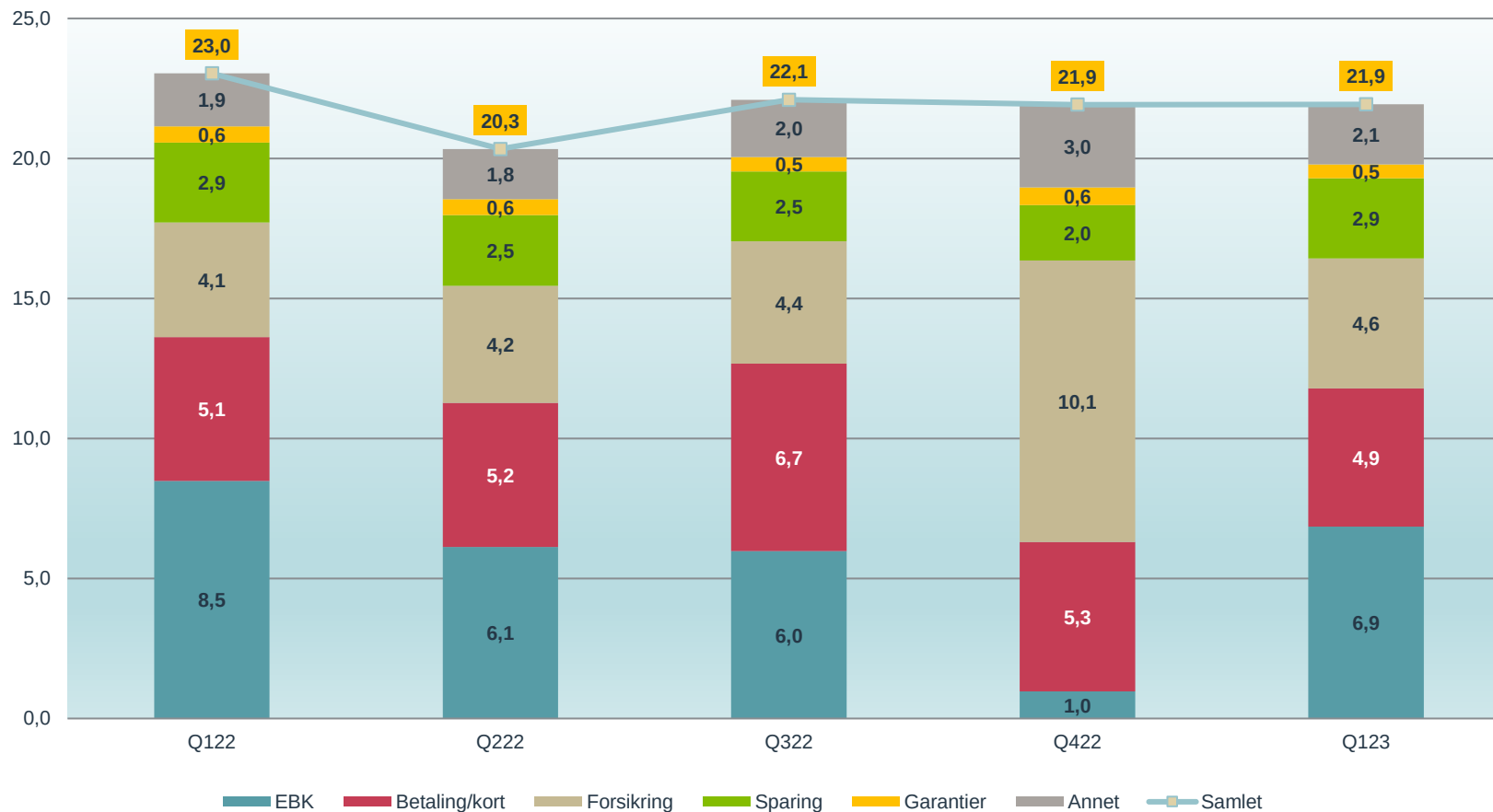
Netto provisjoner



- Provisjoner fra EBK utgjør normalt i overkant av 40 % av netto provisjoner. I 1. kvartal utgjør denne andelen ca. 35 %.
- Reduksjon i provisjoner fra EBK gjennom fjoråret skyldes presset margin som følge av stigende 3MNIBOR gjennom året, kombinert med bankens varslingsfrist ut til kunde. Marginen er stigende i 1. kvartal
- Provisjoner fra EBK utgjør MNOK 6,9 i 1. kvartal, mot MNOK 8,5 samme periode i fjor. Provisjonen utgjorde MNOK 1,0 i 4. kvartal.
- Summen av andre provisjonsinntekter utenom EBK, viser en relativt stabil utvikling i 1. kvartal.

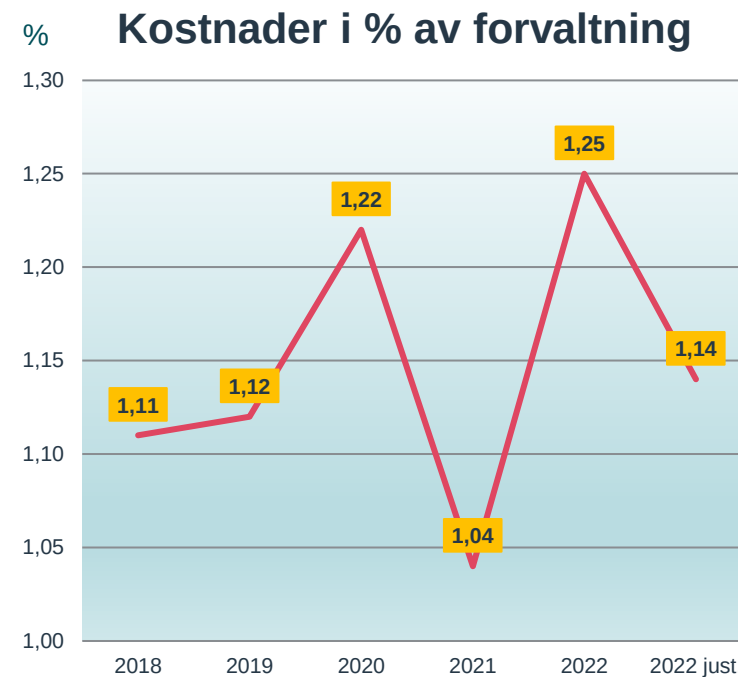
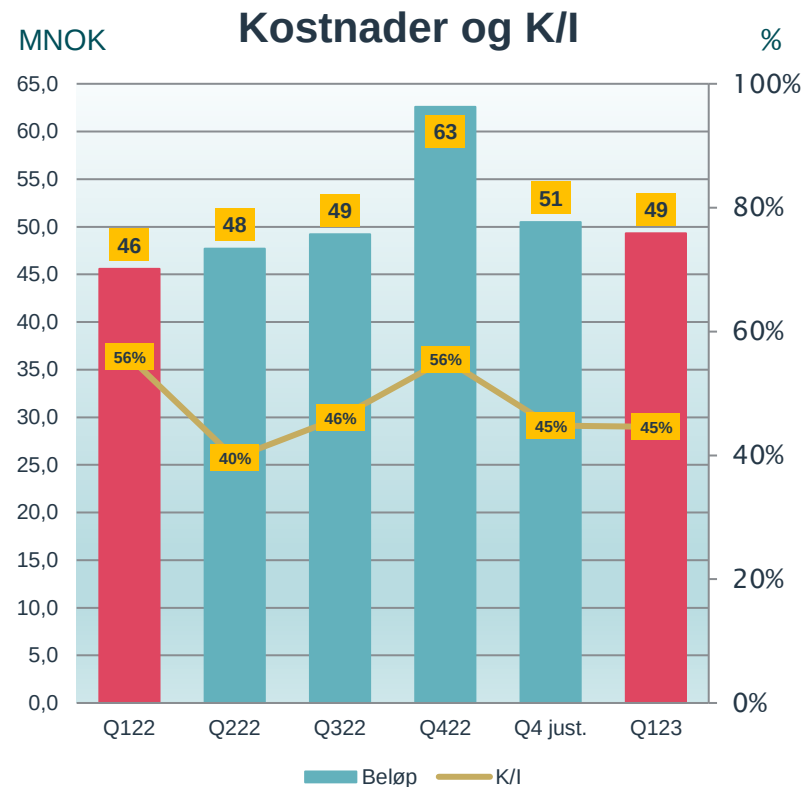
Provisjonsinntekter

MNOK



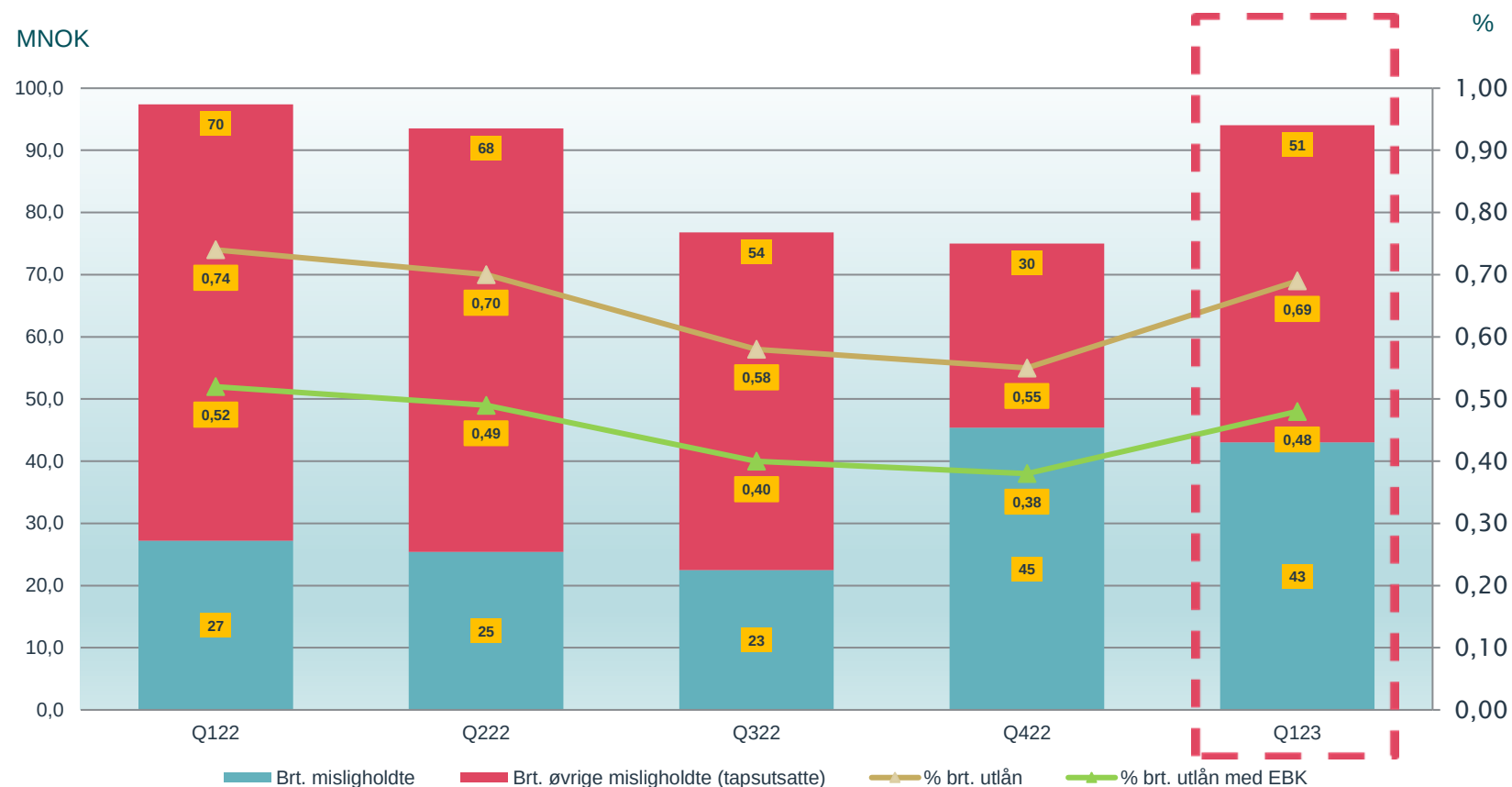
- Fortsatt noe redusert margin på lån overført til EBK – som følge av etterslep i perioder med stigende rentenivå.
- Marginen på overførte lån vil gradvis normaliseres etter hvert som rentetoppen nås og nivået stabiliseres.
- Summen provisjonsinntekter utenom EBK, viser en relativt stabil utvikling i 1. kvartal.
- Vekstbonus knyttet til forsikring utgjør MNOK 5,1 for 2022 – denne er i sin helhet ført i Q422.

Kostnader



- Relativt stabil utvikling i kostnader målt mot forvaltning over tid.
- Økning i fjor - i hovedsak knyttet til innføring av ny kjernebankløsning, personal, markedsføring samt lokaler.
- Antall årsverk er økt fra 86 til 90 i løpet av 1. kvartal.
- Justerte tall for Q422 og 2022 er hensyntatt engangskostnader knyttet til innføring av ny kjernebankløsning.

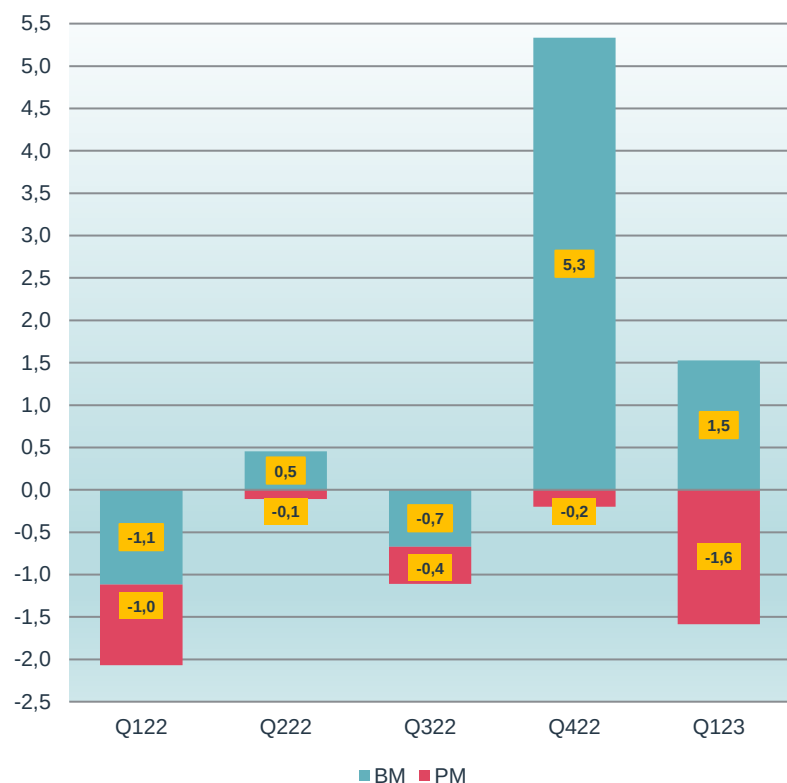
Misligholdte og tapsutsatte lån



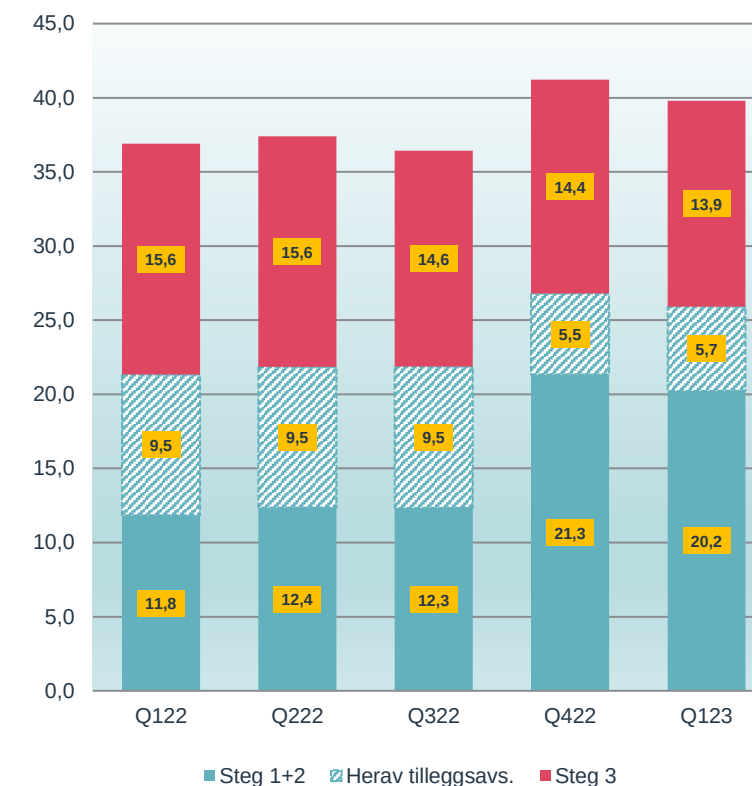
- Problemlån – beløp og andel av brutto utlån (med og uten EBK) ved utgangen av hvert kvartal.
- Andel problemlån er på et lavt nivå sammenlignet med de fleste andre banker.
- Noe økning i mislighold siste kvartal, men i sum tilbake til ca. samme nivå som for tre kvartaler siden.
- Fordelingen er noe forandret - økning i betalingsmislighold og reduksjon i øvrige mislighold.
- Restanse/overtrekk 30 – 90 dager er noe redusert siste kvartal og er på et lavt nivå.

Tapsutvikling og nedskrivninger

MNOK



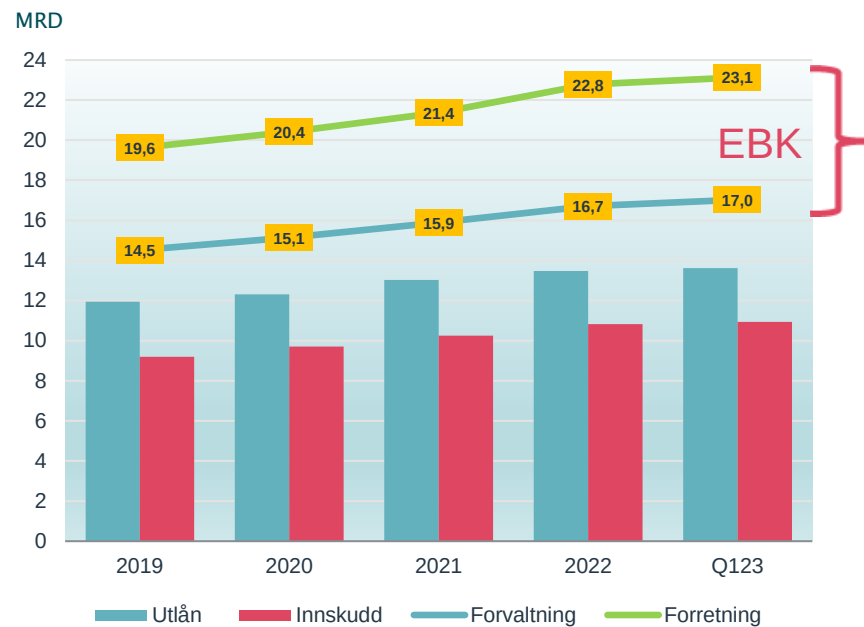
MNOK



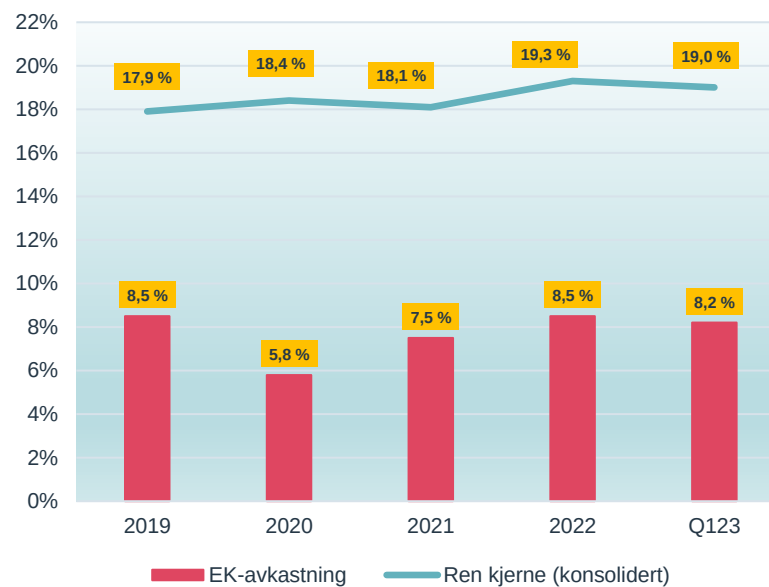
- Nedskrivninger i steg 1+2 per utgangen av 1. kvartal utgjør 0,19 % av brutto utlån samlet og 0,53 % av brutto utlån til bedriftsmarkedet.
- Noe økning i samlet mislighold, i hovedsak som følge av i brutto øvrig mislighold.
- Betalingsmislighold over 90 dager er relativt stabilt.
- Tilleggsavsetning ble ved utgangen av 2022 delvis tilbakeført med MNOK 4,0, som følge av at tapsmodellen nå reflekterer makroforhold på en bedre måte enn tidligere.

En stabil og solid bank

Stabil balansestruktur

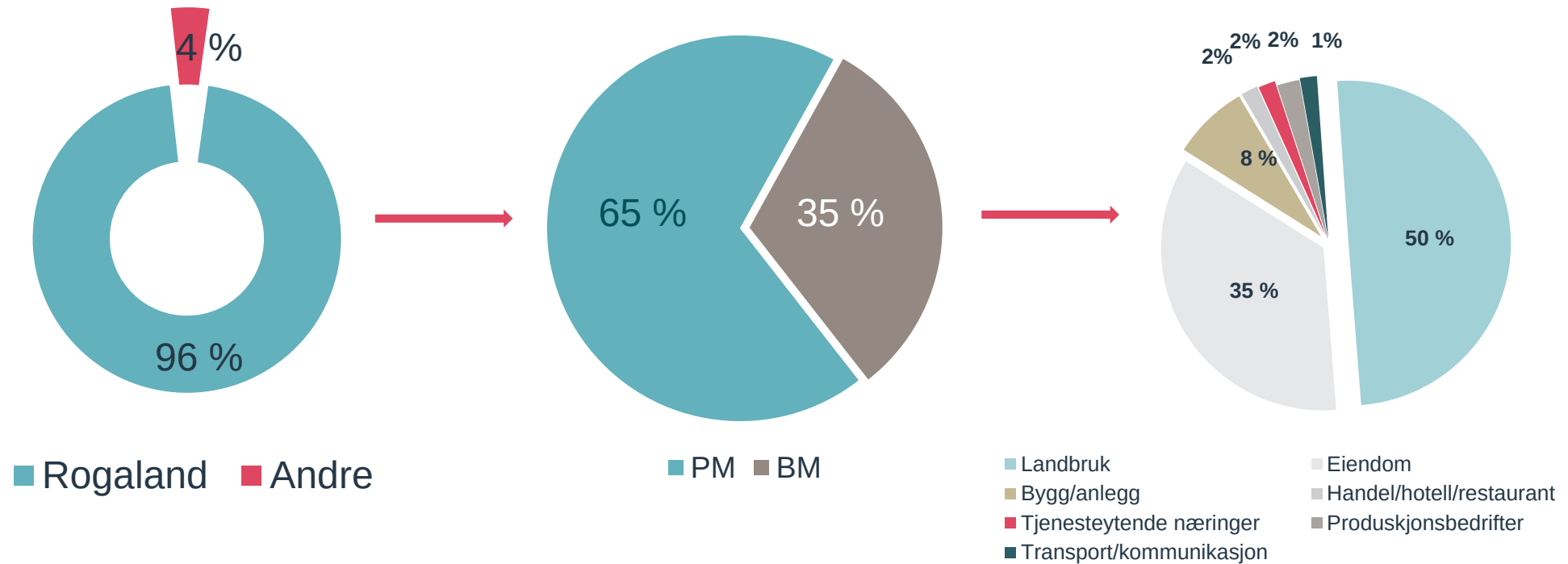


EK-avkastning og soliditet



- Banken har med dagens regelverk et minstekrav til ren kjerne på 14,4 % - inkludert et Pilar 2-tillegg på 1,9 %-poeng.
- Banken har fastsatt et minimumsmål for ren kjerne på 15,6 % - ledelsesbuffer i forhold til dagens krav på 1,2 %-poeng.
- Ren kjerne ved utgangen av Q1 etter forholdsmessig konsolidering er 19,0 % (uten tillagt resultat).
- Ren kjerne ved utgangen av Q1 før forholdsmessig konsolidering (morbank) er 19,2 % (uten tillagt resultat).

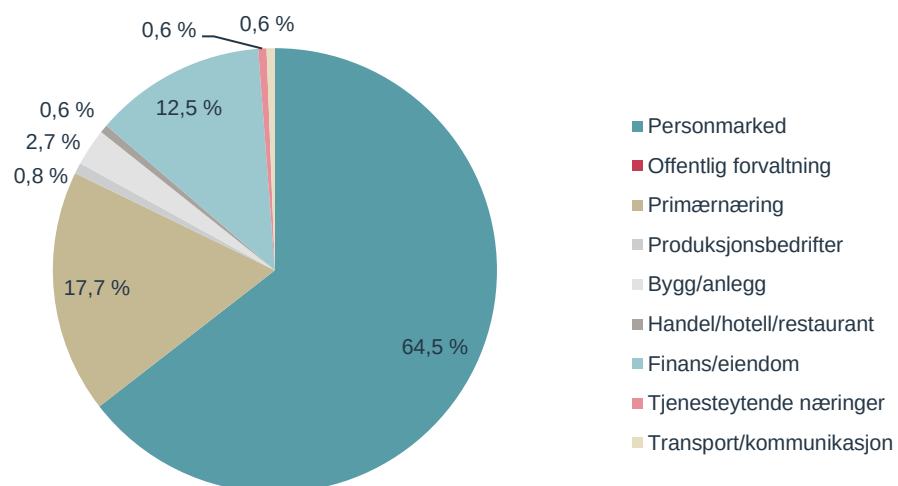
Fordeling utlån – egen balanse



65 % andel personmarked og 35 % en del bedriftsmarked – herav 85 % innenfor landbruk/eiendom.
Medregnet volum overført til EBK NOK 6,1 mrd. utgjør andel personmarked 75 %.

Utlån til kunder

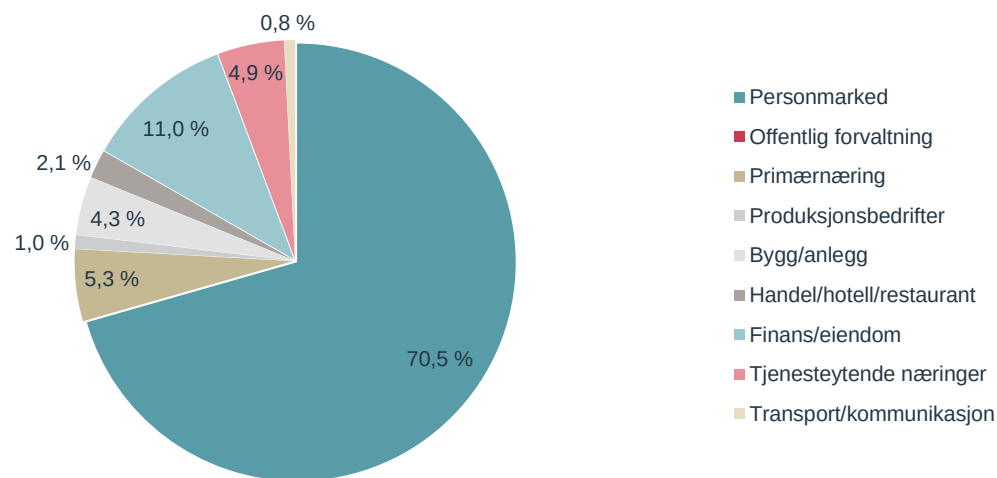
Sektor/næring	BRUTTO UTLÅN			
	31.03.2023	Fordeling	31.03.2022	Fordeling
Personmarked	8.814.829	64,5 %	8.550.614	65,0 %
Offentlig forvaltning	-	0,0 %	-	0,0 %
Primærnæring	2.422.138	17,7 %	2.333.387	17,7 %
Produksjonsbedrifter	112.379	0,8 %	103.445	0,8 %
Bygg/anlegg	370.057	2,7 %	377.011	2,9 %
Handel/hotell/restaurant	80.442	0,6 %	76.706	0,6 %
Finans/eiendom	1.704.054	12,5 %	1.545.352	11,7 %
Tjenesteytende næringer	82.219	0,6 %	130.289	1,0 %
Transport/kommunikasjon	76.523	0,6 %	36.168	0,3 %
Sum	13.662.641	100,0 %	13.152.973	100,0 %



- Utlån til personkunder utgjør ca. 64,5 % av brutto utlån i egen balanse.
- Utlån til bedriftskunder utgjør ca. 35,5 % av brutto utlån. Andelen er svakt stigende.
- Utlån til landbruk utgjør ca. 17,7 % av brutto utlån og ca. 50,0 % av brutto utlån til bedriftskunder.
- Samlet utlånsvekst i egen balanse utgjør 3,9 % siste 12 måneder.
- Samlet utlånsvekst inkludert overførte lån til EBK utgjør 5,3 % siste 12 måneder.

Innskudd fra kunder

Sektor/næring	INNSKUDD			
	31.03.2023	Fordeling	31.03.2022	Fordeling
Personmarked	7.715.113	70,5 %	7.479.988	71,8 %
Offentlig forvaltning	876	0,0 %	846	0,0 %
Primærnæring	580.077	5,3 %	494.939	4,8 %
Produksjonsbedrifter	109.689	1,0 %	103.652	1,0 %
Bygg/anlegg	470.772	4,3 %	381.869	3,7 %
Handel/hotell/restaurant	230.330	2,1 %	216.084	2,1 %
Finans/eiendom	1.205.307	11,0 %	1.129.916	10,8 %
Tjenesteytende næringer	534.522	4,9 %	520.850	5,0 %
Transport/kommunikasjon	89.048	0,8 %	86.200	0,8 %
Sum	10.935.732	100,0 %	10.414.343	100,0 %

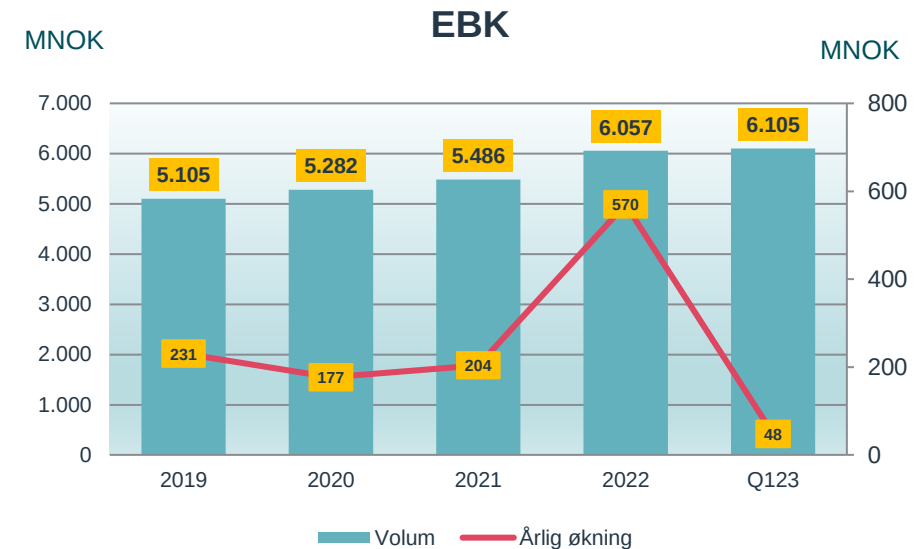
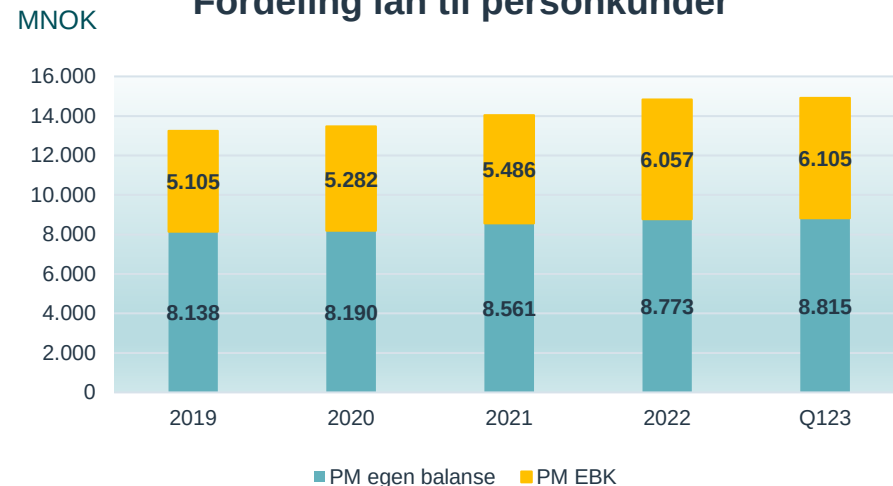


- Innskudd fra personkunder utgjør ca. 70,5 % av samlede innskudd. Andelen er stabil mot året før.
- Innskudd fra bedriftskunder utgjør ca. 29,5 % av samlede innskudd.
- Innskuddsveksten innenfor personmarked utgjør 3,1 % siste 12 måneder
- Innskuddsveksten innenfor bedriftsmarked utgjør 9,8 % siste 12 måneder.
- Samlet innskuddsvekst utgjør 5,0 % siste 12 måneder.

Utlån – volum overført til EBK

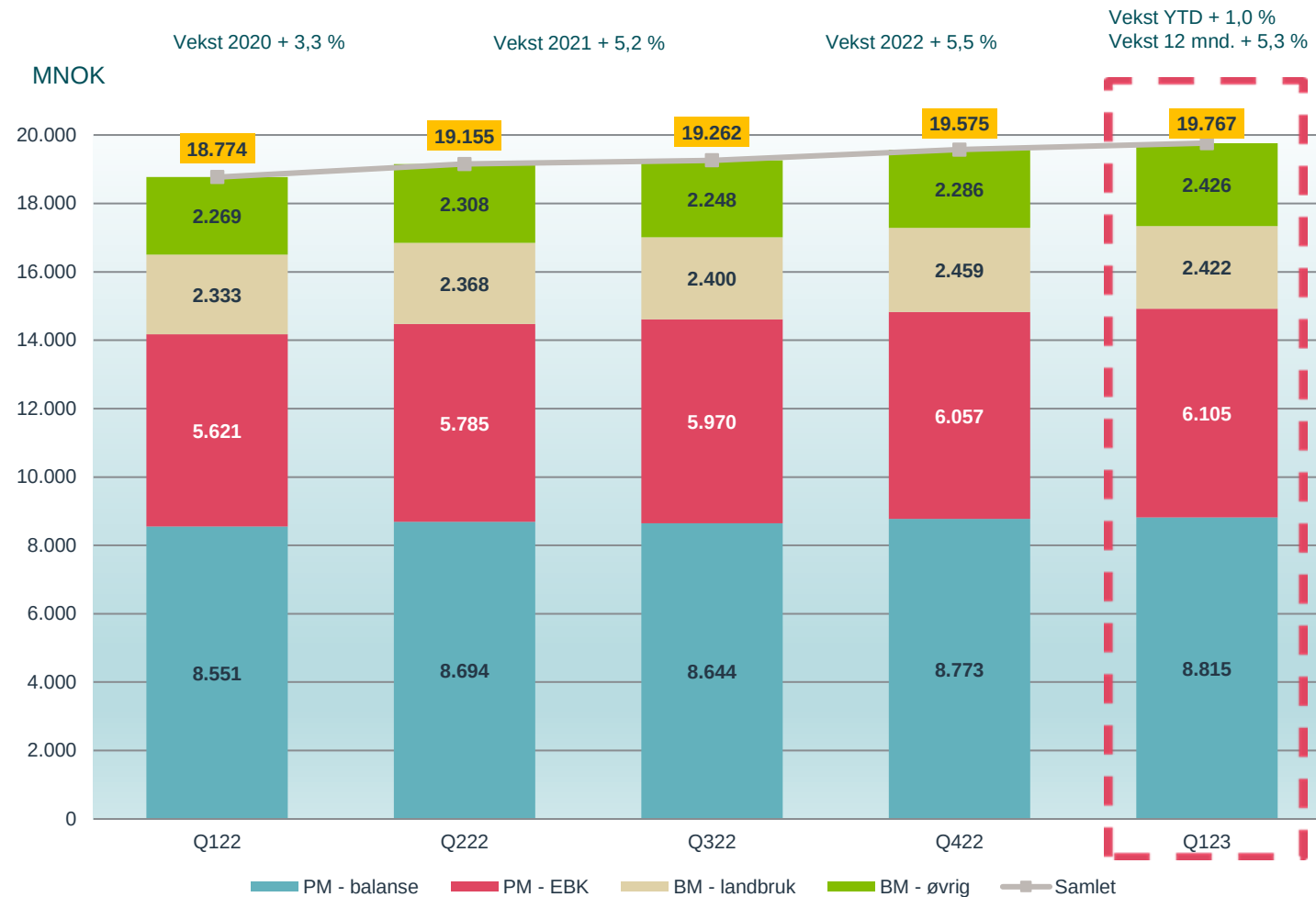
- Samlet volum utgjør MRD 6,1 per utgangen av Q1
- Samlet volum har økt med om lag MRD 1,0 mrd siden starten av 2020
- EBK er en stabil og viktig fundingkilde for banken
- EBK gir tilgang til langsiktig funding via OMF-markedet

Fordeling lån til personkunder

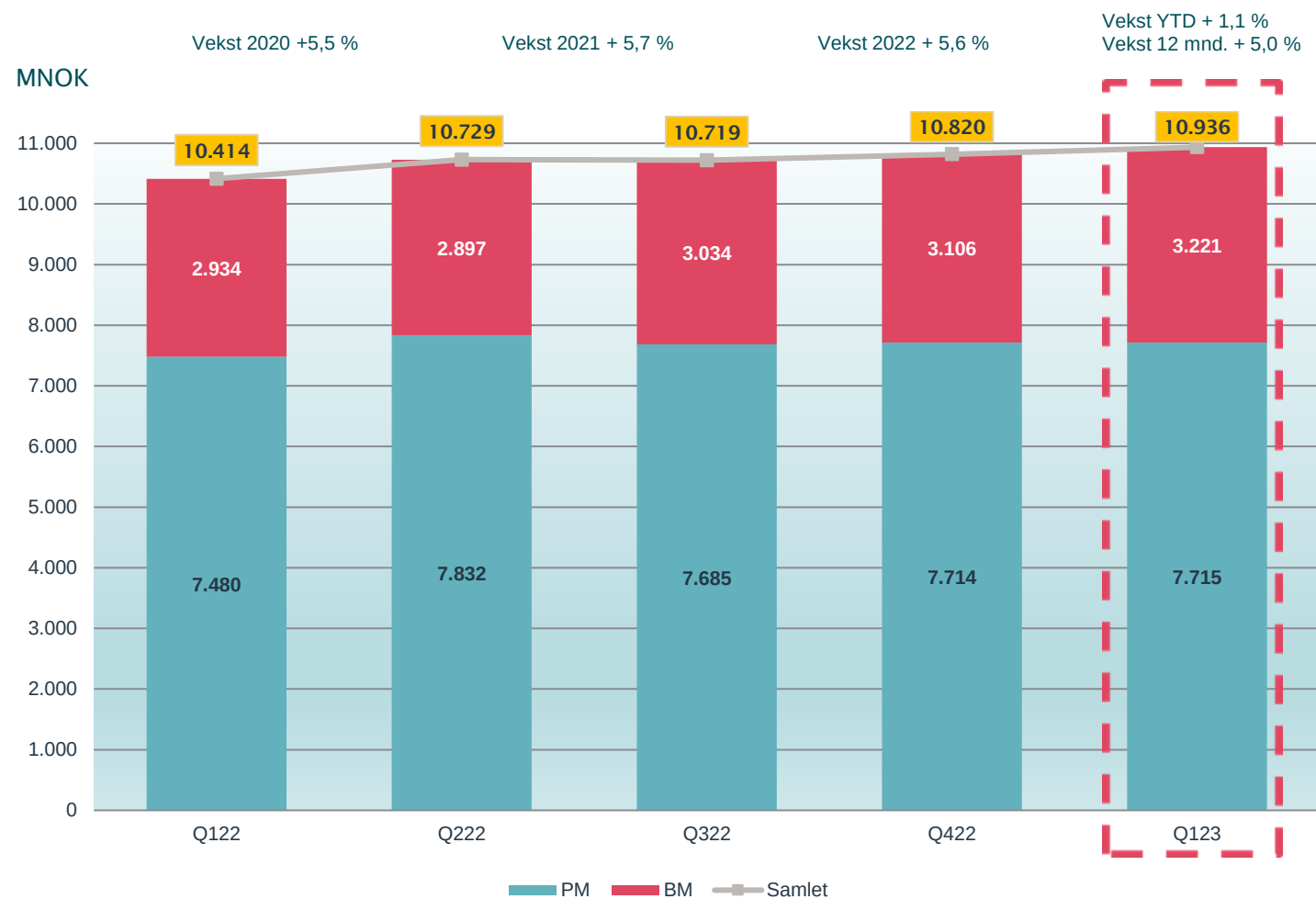


- Overføringsgrad EBK er 40,9 % per utgangen av Q1
- Veksten i EBK siste 12 mnd er 8,6 %

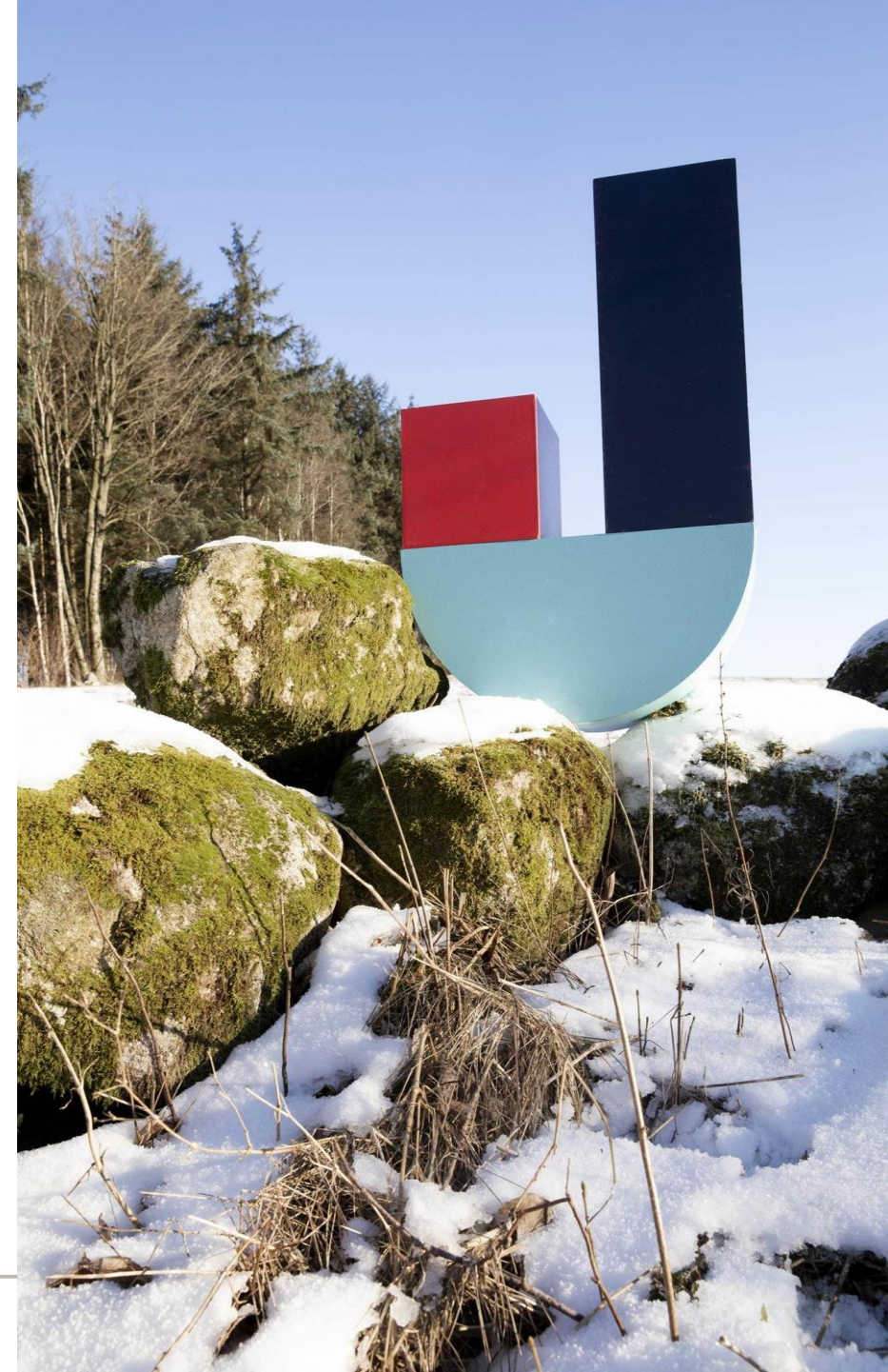
Utlånsutvikling



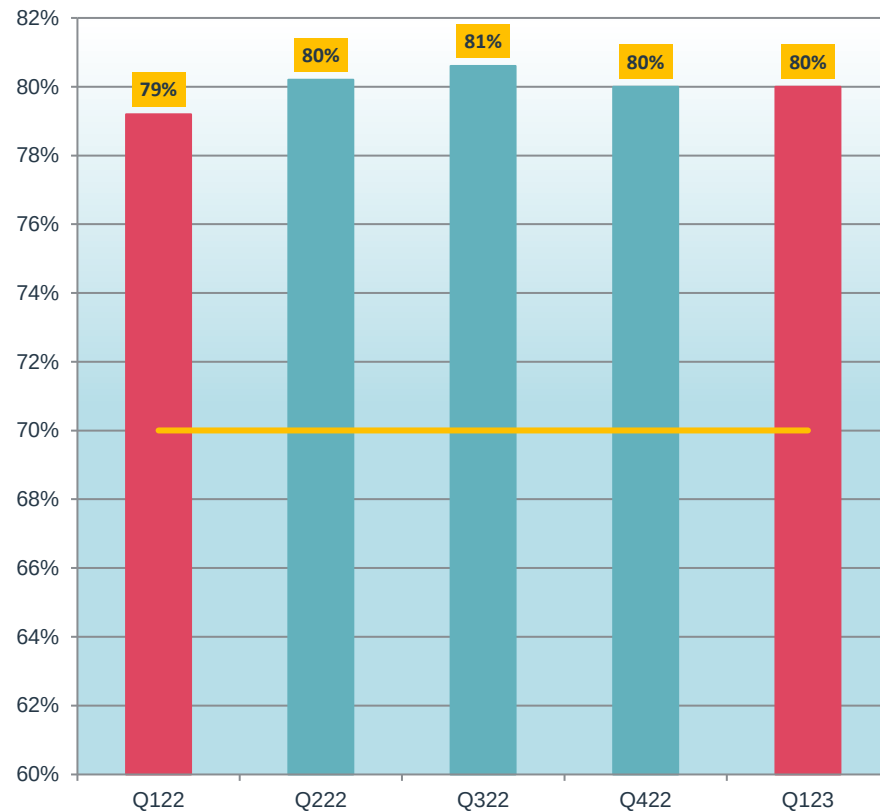
Innskuddsutvikling



Finansiering



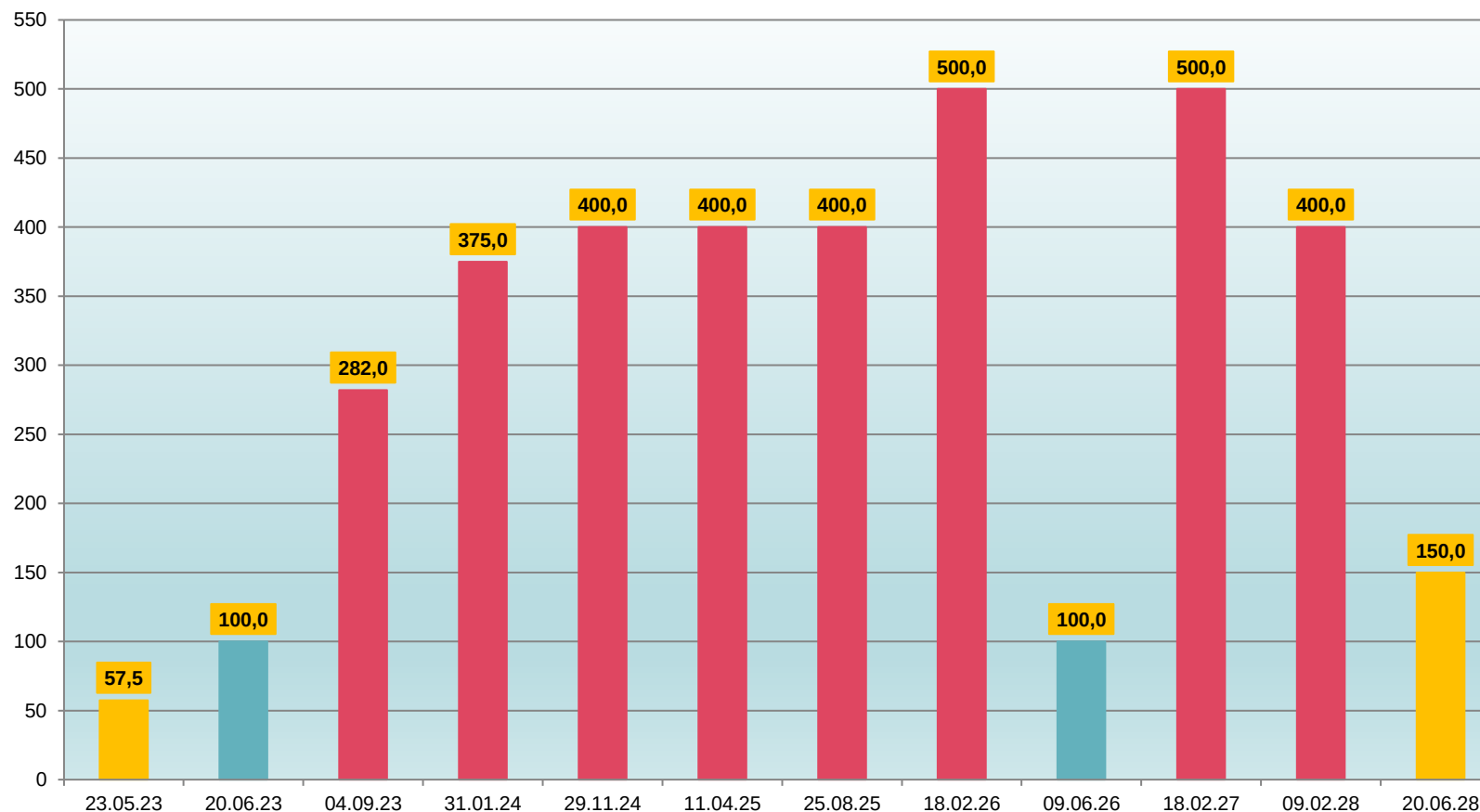
Innskuddsdekning



- Relativt stabil utvikling i bankens innskuddsdekning siste kvartaler.
- Bankens målsetting er en innskuddsdekning på minimum 70 % (minimum 50 % inkl. EBK).
- PM har en dekning på 87,5 % pr utgangen av Q1 – ned fra 87,9 % ved årsskifte.
- BM har en dekning på 66,4 % pr utgangen av Q1 – opp fra 65,5 % ved forrige årsskifte.
- Utlånsvekst, bruken av EBK, rentenivå samt prisen på ekstern funding spiller inn når det gjelder nivået på innskuddsdekningen.

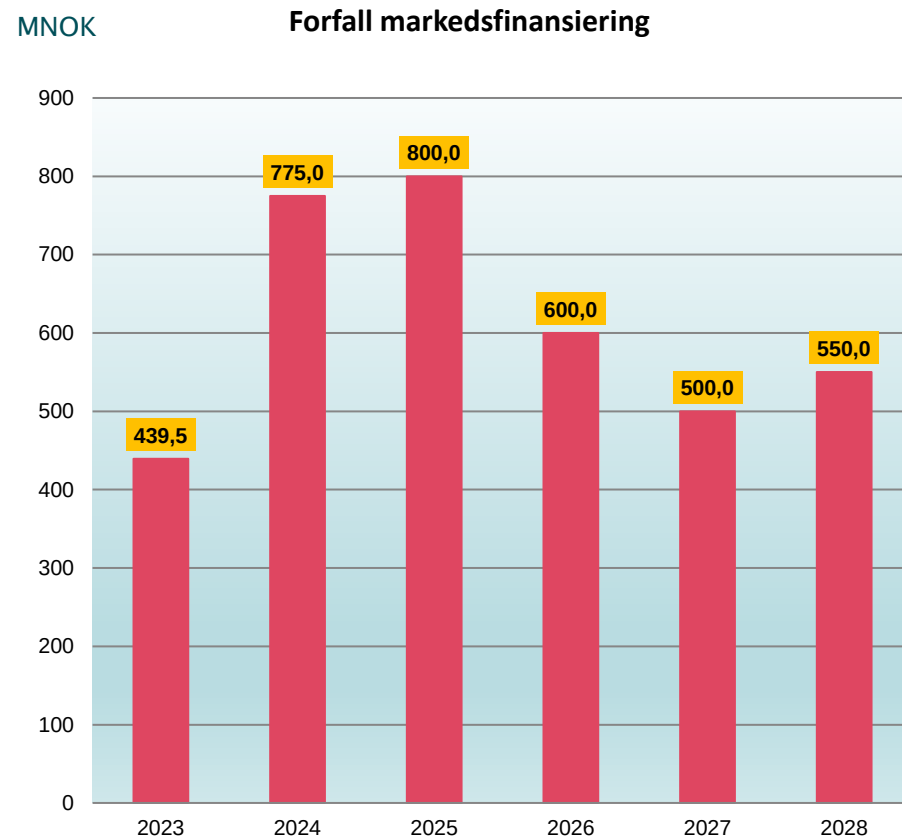
Innlån i obligasjonsmarkedet (per 31.03.2023)

MNOK



- Banken utstedte et nytt obligasjonslån i januar 23, med forfall i februar 28. Første transje/lånebeløp var MNOK 300, emisjonsrammen er MNOK 500. Lånet er utvidet med MNOK 100 i løpet av 1. kvartal.
- I forbindelse med nytt låneopptak i januar 23, har banken kjøpt tilbake MNOK 184 i lån som hadde forfall i februar 23.
- Banken utstedte ny fondsobligasjon med MNOK 150 i mars 23. Samtidig har banken kjøpt tilbake MNOK 42,5 i fondsobligasjon med call/førtidig innfrielse i mai 23.

Innlån i obligasjonsmarkedet (per 31.03.2023)

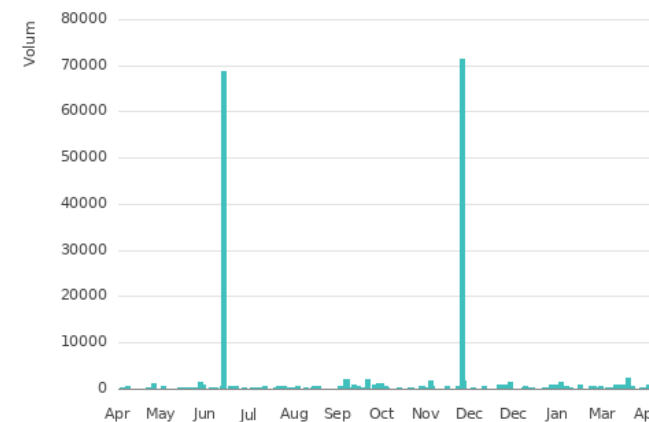


- Samlet ekstern funding (inkl. fondsobligasjon og ansvarlig lån)
 - MRD 3,7
 - 12 lån
- Løpetid
 - Snitt 2,5 år
- Største enkeltforfall
 - MNOK 500
 - 1 lån – forfall februar 26
 - 1 lån – forfall februar 27
- Kvartaler med mest forfall
 - 2,9 % av sum forvaltning
 - Q1 26
 - Q1 27
- År med mest forfall
 - 4,7 % av sum forvaltning
 - 2025

Nøkkeltall egenkapitalbevis - JAREN

Egenkapitalbevis (EKB)	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Egenkapitalbevisbrøk (UB)	52,2 %	52,2 %	52,2 %	52,2 %	53,2 %	54,2 %
Børskurs/markedskurs	250,0	238,0	208,0	160,0	153,0	139,0
Børsverdi (MNOK)	1 233	1 174	1 026	789	755	686
Bokført egenkapital per EKB	226,0	234,0	212,0	203,0	196,0	187,0
Resultat/utvannet resultat per EKB	4,7	19,2	15,6	11,6	16,3	13,3
Kontantutbytte per EKB	N/A	12,50	11,00	7,50	7,50	7,50
Direkteavkastning	N/A	5,3 %	5,3 %	4,7 %	4,9 %	5,4 %
Pris/Resultat per EKB	13,1	12,4	13,3	13,8	9,4	10,5
Pris/Bokført egenkapital	1,10	1,02	0,98	0,79	0,78	0,75

- Bankens mål for utdelingsandel i et normalår, er fastsatt til minimum 60 %
- Kontantutbytte for 2022 tilsvarer en utdelingsandel på ca. 65 %
- Kontantutbytte for 2021 tilsvarer en utdelingsandel på ca. 71 %
- Kontantutbytte for 2020 tilsvarer en utdelingsandel på ca. 65 %



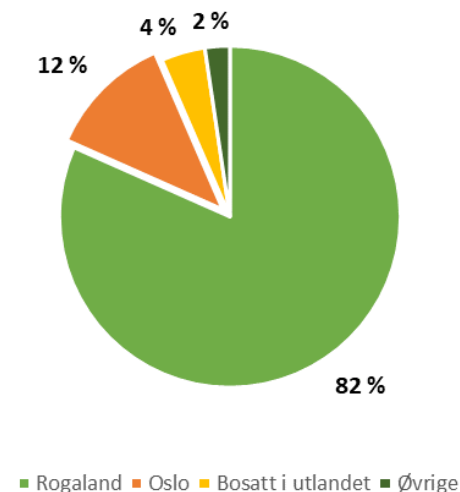
Egenkapitalbeviset og eiere

Eiersammensetning per 31.03.2023

Investor	# bevis	i %
SPAREBANKSTIFTINGA JÆREN - TIME OG HÅ	2.511.548	50,9 %
SPAREBANKSTIFTELSEN JÆREN - KLEPP	604.975	12,3 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	239.869	4,9 %
SANDNES SPAREBANK	210.000	4,3 %
Skandinaviska Enskilda Banken AB	205.400	4,2 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIG FORSIKRINGSSKAP	108.974	2,2 %
SALTE INVESTERING AS	100.000	2,0 %
ELGAR KAPITAL AS	62.500	1,3 %
LAMHOLMEN INVEST AS	60.842	1,2 %
CATILINA INVEST AS	42.921	0,9 %
MELESIO INVEST AS	41.702	0,8 %
SPORTSMAGASINET AS	31.850	0,6 %
SALTE ODDVAR	31.288	0,6 %
SANDSOLO HOLDING AS	23.900	0,5 %
ALLUMGÅRDEN AS	22.500	0,5 %
THU LEIF MAGNE	18.125	0,4 %
PICO AS	15.200	0,3 %
TORETO AS	15.000	0,3 %
BRAUT ELIN	14.200	0,3 %
GIAG AS	14.100	0,3 %
BRYNES VEL	11.400	0,2 %
ARVE BRAUT EIENDOMSSKAP AS	10.800	0,2 %
SEST AS	10.000	0,2 %
SERIGSTAD INVEST AS	9.177	0,2 %
KLEPPE ASLAUG	9.000	0,2 %
EINSTEIN INVEST AS	8.279	0,2 %
SEABROKERS HOLDING AS	8.000	0,2 %
PEDERSEN ARNE ØYSTEIN	7.200	0,1 %
MELING MARIT OLIV	5.741	0,1 %
HIFO INVEST AS	5.000	0,1 %
SUM	4.459.491	90,4 %
Andre	473.032	9,6 %
SUM Total	4.932.523	100,0 %

Spredning eiere per 31.03.2023

- Ved utgangen 1. kvartal 2023 er det 971 eiere i Jæren Sparebank
- De 30 største eierne i Jæren Sparebank eier 90,4 % av utestående egenkapitalbevis
- Det er utstedt 4.932.523 egenkapitalbevis per dags dato
- Geografisk fordeling:



Strategiperioden 2023 - 2025

Fokusområder	Målsetting strategiperioden 2023 - 2025	Status per Q4 22	Status per Q1 23
Kostnadsandel	Maksimum 42 % Under 40 % (fra 2024) <i>Effekt av ny kjernebankløsning</i>	48,7 %	44,6 %
Egenkapitalavkastning	Minimum 9 % <i>I en normalsituasjon</i>	8,5 %	8,2 %
Utbyttegrad	Minimum 60 % <i>Gjelder for kontantutbytte og kundeutbytte – stabil eierbrøk</i>	65 %	N/A
Ren kjernekapital (på konsolidert nivå)	Minimum 17,1 % <i>15,6 % per utgangen av Q1 23. Målsetting følger utvikling i bufferkrav (motsyklisk og systemrisiko)</i>	19,3 %	19,0 %
Samlet volumvekst utlån	Minimum 5,5 % <i>Avhenger av den generelle kredittveksten Ambisjon om høyere utlånsvekst enn kredittveksten i primærmarkedet</i>	5,5 %	1,0 % YTD 5,3 % siste 12 mnd.

- Konvertering til ny kjernebankløsning gir besparelser innenfor IT fra 2023 av – anslagsvis MNOK 10 - 11 årlig.
- Kostnadsandel i 2022 hensyntatt innføring av ny kjernebankløsning, er beregnet til 44,6 %.
- Minimumsmålet for EK-avkastning ble økt fra 8 % til 9 % i forbindelse med ny strategiperiode 2023 – 2025.
- Ren kjerne per Q1 er ikke hensyntatt resultat hittil i år.
- Banken tar markedsandeler og har de siste kvartalene hatt en høyere vekst enn kredittveksten i vårt primære markedsområde.

Oppsummering

- Fortsatt stigende rentenivå
- Positiv utvikling i netto renter målt mot fjoråret
- Noe reduksjon i netto provisjoner
- Lave tapsavsetninger gjennom kvartalet
- Lavt mislighold i utlånsporteføljen
- Positiv utvikling i bankens kjernedrift
- Banken har god likviditet
- Banken er solid kapitalisert



Vedlegg



Hovedtall – resultat

Tekst	Q1 2023	Q4 2022	Q3 2022	Q2 2022	Q1 2022	Året 2022
<i>(Beløp i mill kr)</i>						
Netto renter	86,2	87,7	74,2	68,5	62,9	293,4
Netto provisjoner	19,7	19,3	20,5	18,9	21,5	80,1
Andre driftsinntekter	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,3
Driftskostnader	49,3	62,6	49,2	47,7	45,6	205,2
Kjernerdrift før tap	56,7	44,5	45,7	39,8	38,8	168,6
Tap og nedskrivning	-0,1	5,1	-1,1	0,3	-2,1	2,3
Utbytter og tilknyttede selskaper	4,3	1,6	15,0	36,9	0,5	54,1
Verdipapirer	0,2	4,1	-3,1	-4,0	-3,3	-6,3
Beregnet skatt	14,4	8,9	11,2	-2,8	10,1	27,5
Resultat etter skatt	46,9	36,1	47,4	75,1	28,0	186,6



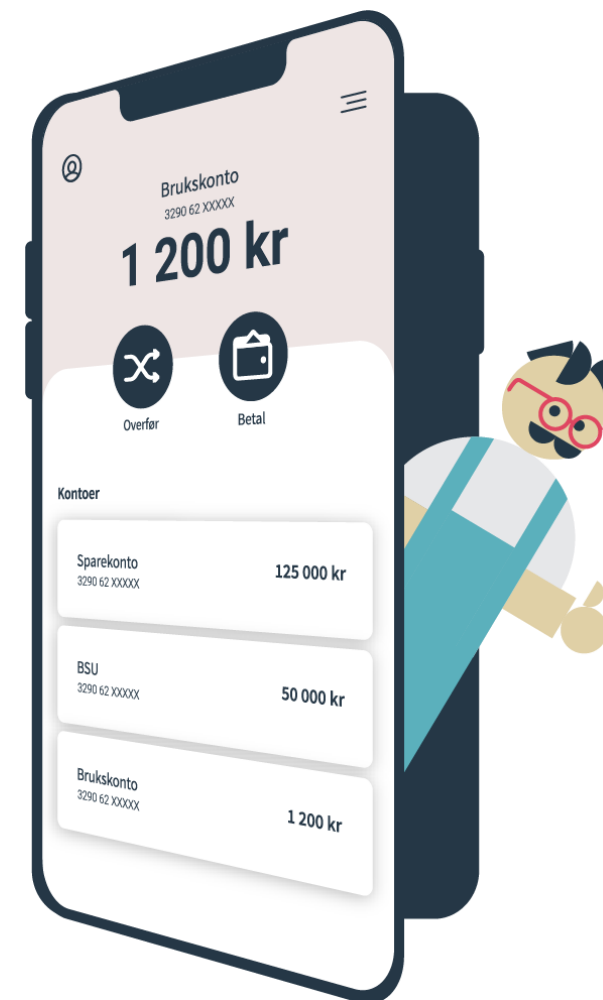
Segmentinformasjon – resultat

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

Resultatrapportering per segment	1. kvartal 2023					1. kvartal 2022			
	Person	Bedrift	Ufordelt	Totalt		Person	Bedrift	Ufordelt	Totalt
Netto renteinntekter	43.561	32.956	9.658	86.176		33.360	28.615	918	62.894
Netto provisjonsinntekter	14.848	4.870	-	19.718		16.548	4.959	-	21.507
Inntekter verdipapirer	-	-	4.555	4.555		-	-	-2.764	-2.764
Andre inntekter	106	-	-	106		32	-	-	32
Sum andre driftsinntekter	14.954	4.870	4.555	24.380		16.580	4.959	-2.764	18.775
Sum driftskostnader	10.237	4.012	35.070	49.319		8.570	3.717	33.333	45.620
Resultat før tap	48.278	33.814	-20.856	61.236		41.370	29.857	-35.179	36.048
Tap på utlån	1.526	-1.584	-	-58		-953	-1.116	-	-2.068
Resultat før skatt	46.753	35.398	-20.856	61.294		42.323	30.972	-35.179	38.116

Hovedtall – balanse

Tekst	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
<u>(Beløp i mill kr)</u>			
Kontanter og utlån kredittinstitusjoner	885	986	791
Netto utlån til kunder	13.617	13.127	13.471
Rentebærende verdipapirer (sertifikater og obligasjoner)	1.484	1.493	1.472
<u>Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter</u>	888	697	836
Innlån kredittinstitusjoner og obligasjonsgjeld (senior)	3.270	3.429	3.249
Innskudd fra kunder	10.936	10.429	10.820
Ansvarlig lånekapital	200	200	200
<u>Egenkapital</u>	2.345	2.124	2.307
Forvaltningskapital	17.018	16.444	16.710
Forretningskapital (inkl. overført volum til EBK)	23.122	22.065	22.767
Overført volum EBK	6.104	5.621	6.057



Segmentinformasjon – balanse

Fordeling av balanse per 31.03.2023 – PM, BM og ufordelt.

Innskudd og utlån rapportert per segment	31.03.2023			
	Person	Bedrift	Ufordelt	Totalt
Brutto utlån til kunder	8.814.829	4.847.812	-	13.662.641
	-2.654	-4.472	-	-7.126
Nedskrivninger i steg 3	-8.957	-4.764	-	-13.721
Nedskrivninger i steg 1+2	-6.526	-18.222	-	-24.748
Netto utlån til kunder	8.796.693	4.820.354	-	13.617.046
Øvrige eiendeler	-	-	3.400.525	3.400.525
Sum eiendeler	8.796.693	4.820.354	3.400.525	17.017.571
Innskudd fra kunder	7.715.113	3.220.620	-	10.935.732
Øvrig gjeld og egenkapital	-	-	6.081.839	6.081.839
Sum gjeld og egenkapital	7.715.113	3.220.620	6.081.839	17.017.571

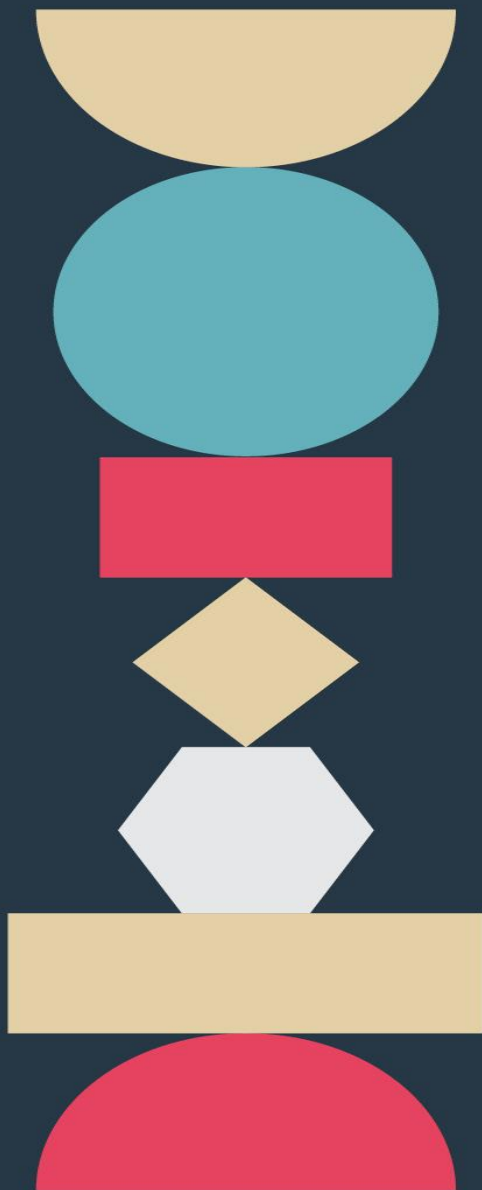
Nøkkeltall

Tekst	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Netto renter i % av forvaltning	2,07 %	1,58 %	1,79 %
Netto provisjoner i % av forvaltning	0,47 %	0,54 %	0,49 %
Kostnadsandel	44,6 %	55,9 %	48,7 %
Kostnadsandel (justert for netto finans)	44,7 %	53,7 %	47,9 %
Nedskrivning tap i % av brutto utlån (uten EBK)	0,00 %	-0,02 %	0,02 %
Nedskrivning tap i % av brutto utlån (med EBK)	0,00 %	-0,01 %	0,01 %
Innskuddsdekning (uten EBK)	80,0 %	79,2 %	80,0 %
Innskuddsdekning (med EBK)	55,3 %	55,5 %	55,3 %
Overføringsgrad EBK (konsolidert)	40,9 %	39,7 %	40,8 %
Vekst i forvaltningskapital år/år	3,4 %	7,6 %	5,2 %
Vekst i utlån år/år	3,9 %	5,8 %	3,4 %
Vekst i utlån inkl EBK år/år	5,3 %	5,8 %	5,5 %
Vekst i innskudd år/år	5,0 %	7,7 %	5,6 %
Kjernerdrift i % av risikovektet balanse	2,88 %	2,07 %	2,14 %
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	284,0	160,0	219,0
NSFR (Net Stable Funding Ratio)	137,9	143,0	137,8
Ren kjernekapitaldekning konsolidert	19,0 %	18,9 %	19,3 %
Ren kjernekapitaldekning morbank	19,2 %	17,8 %	19,7 %
Egenkapitalavkastning (etter skatt)	8,2 %	5,4 %	8,5 %



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 samt årsrapport. Alle APM-er presenteres med sammenligningstall og skal brukes konsistent over tid.



Vi bygger Jæren

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