

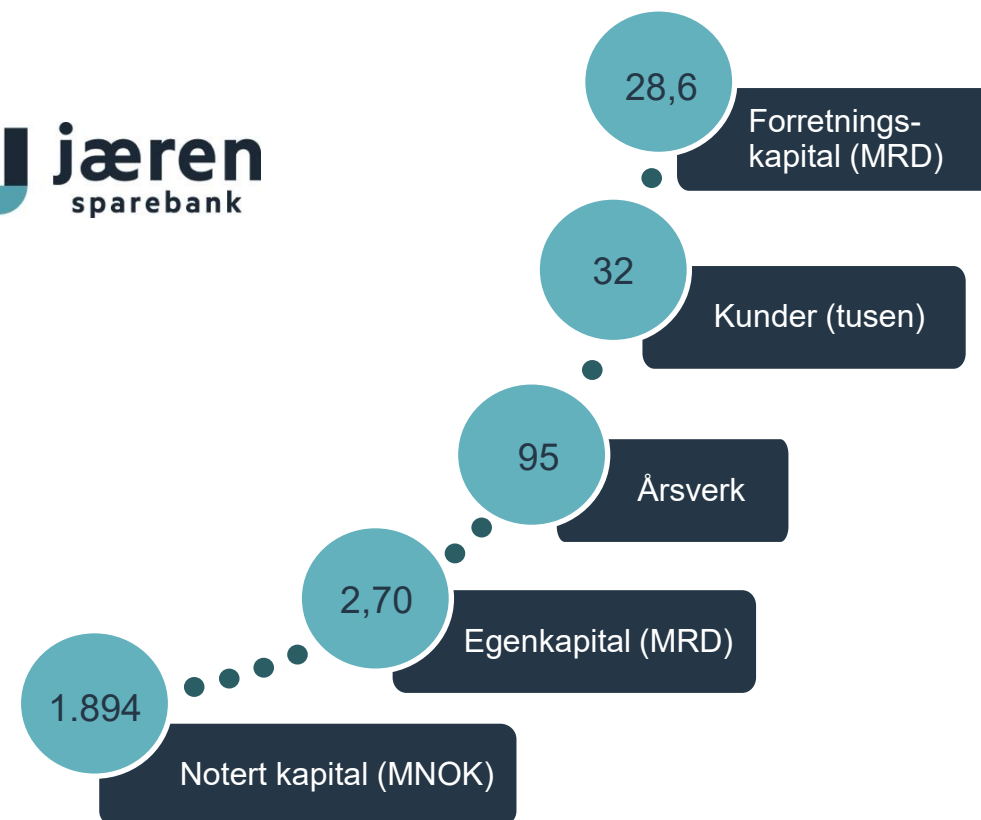
Jæren Sparebank

Kvartalspresentasjon
3. kvartal/per 30.09.2025



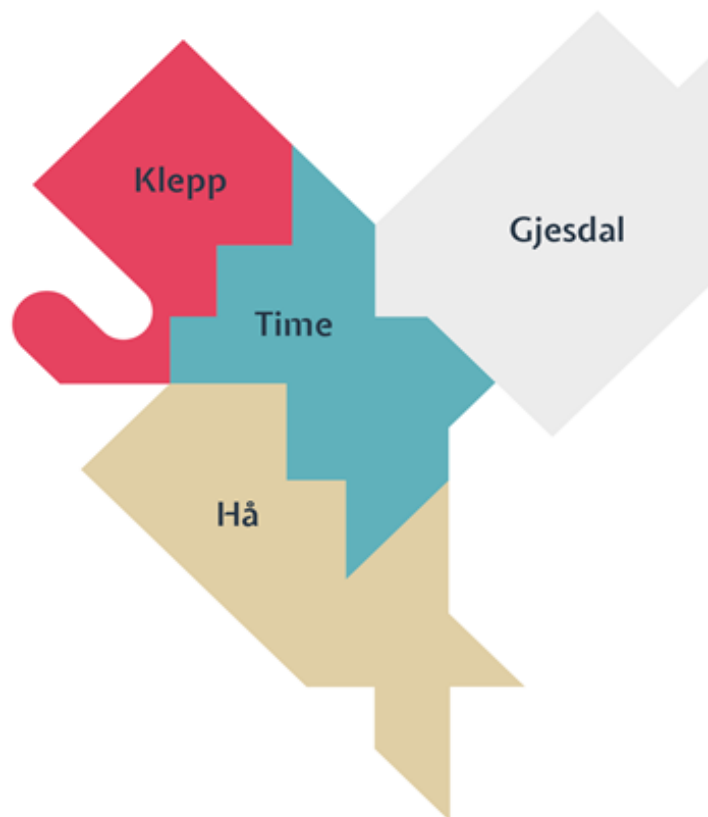
Kort om banken

- 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 «positive 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 8,2 mrd. Volumet er utenfor bankens balanse - banken mottar løpende provisjoner samt årlig utbytte.
- Overføringsgraden for boliglån er stigende og utgjør ca. 44,8 % ved utgangen av Q3.



Markedsleder på Jæren innenfor boliglån

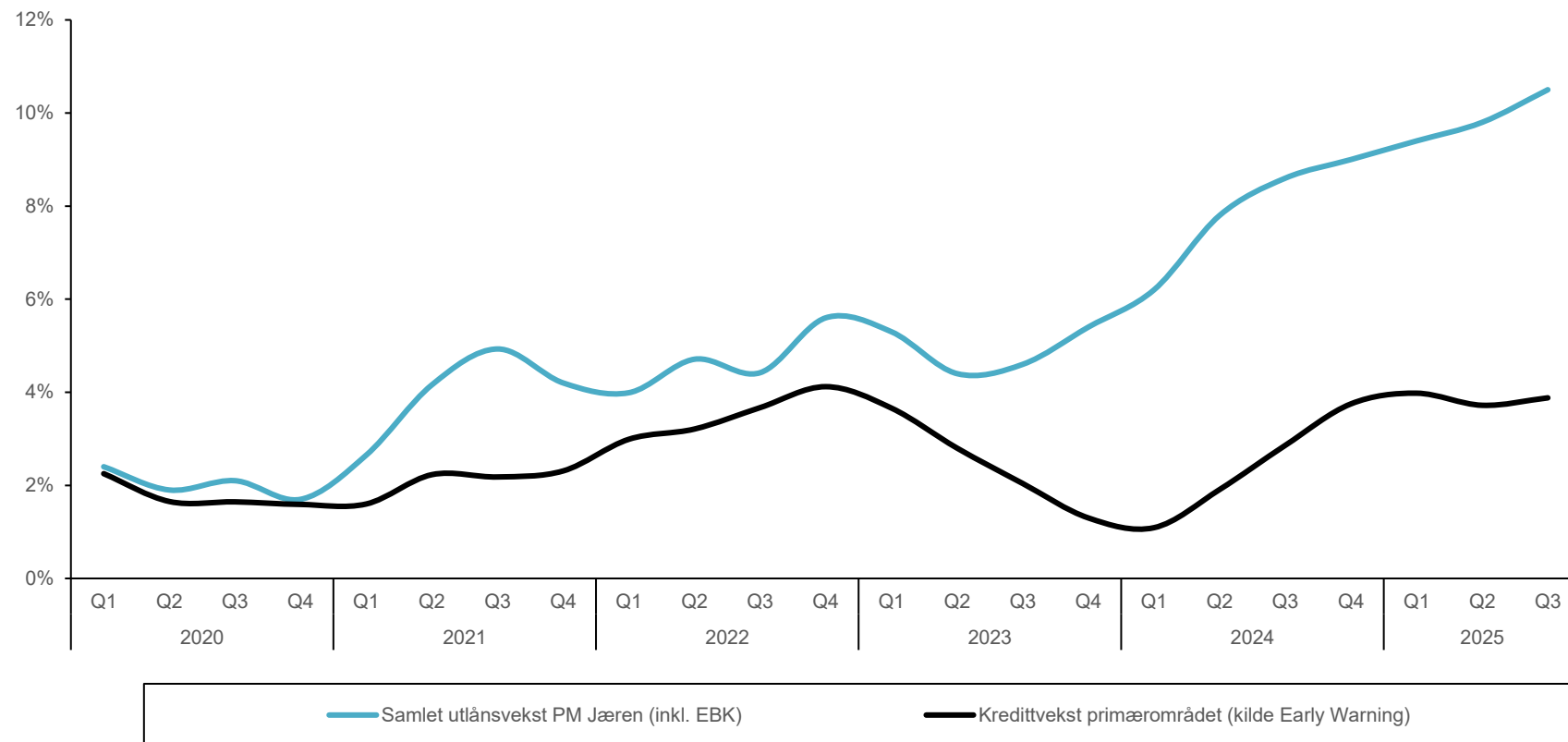
Bankens primære markedsområde er kommunene Klepp, Time, Hå og Gjesdal. Banken har god vekst og tar markedsandeler. Samlet PM-vekst er 10,5 % siste året – inkludert nettoveksten i EBK.



- Banken (medregnet volum i EBK) er markedsleder boliglån i primærområdet – med en andel på 28,9 % per utgangen av 3. kvartal (inkl. Gjesdal).
- Markedsandelen i Klepp kommune er 35,4 %.
- Markedsandelen i Time kommune er 38,2 %.
- Markedsandelen i Hå kommune er 23,1 %. Banken etablerte nytt kontor på Nærbø i september. Fra før av er banken etablert med kontor på Varhaug.
- Markedsandelen i Gjesdal kommune er 11,5 %. Banken etablerte kontor på Ålgård i starten av 2022.
- 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 (antall) her er 40,5 %. 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 3,9 % siste året, mens banken hadde en PM-vekst i samme marked på 10,5 %.



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

Hovedtall 3. kvartal/per 30.09.2025 (per 30.09.2024)

Resultat

MNOK 60,0 i 3. kvartal og
MNOK 240,8 hittil i år

(63,0/223,2)

Rentenetto

2,02 % i 3. kvartal og
2,10 % hittil i år

(2,31/2,31)

Kostnadsandel

43,6 % i 3. kvartal og
37,6 % hittil i år

(39,6/37,2)

EK-avkastning

9,0 % i 3. kvartal og
12,4 % hittil i år

(10,0/12,0)

Utlånsvekst

2,6 % i 3. kvartal og
12,0 % siste 12 mnd.

(1,8/7,6)

Innskuddsvekst

0,0 % i 3. kvartal og
10,1 % siste 12 mnd.

(-0,2/6,4)

Overføringsgrad

44,8 % per utgangen av
3. kvartal

(43,2)

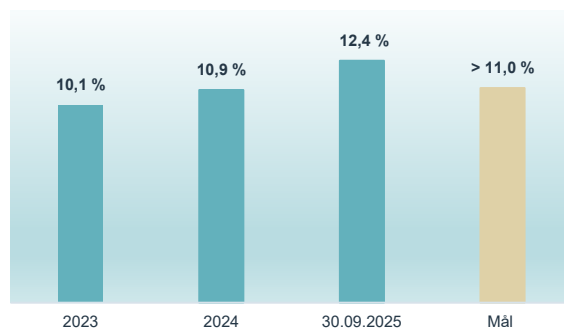
Ren kjernekapital

17,3 % per utgangen av
3. kvartal

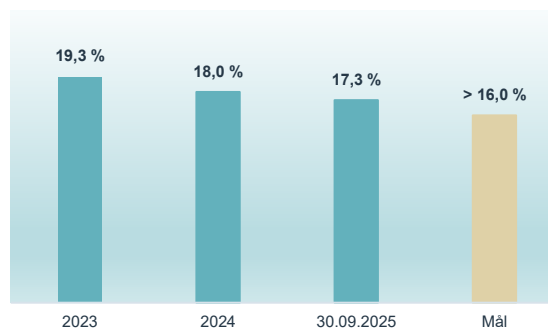
(18,1)

Utvikling – strategiske måltall

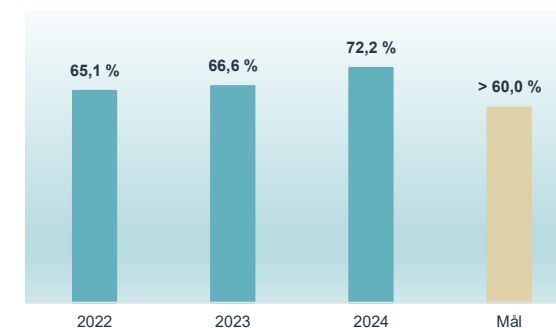
EGENKAPITALAVKASTNING



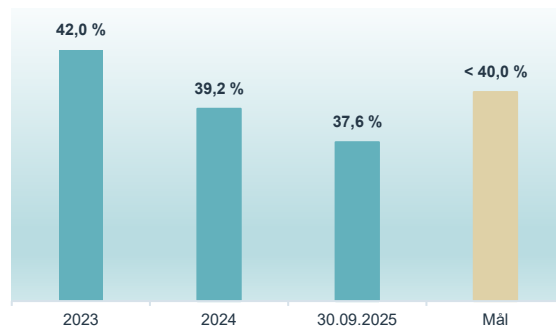
REN KJERNE KONSOLIDERT



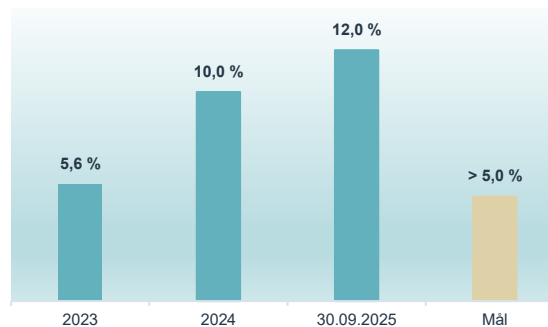
UTBYTTEANDEL



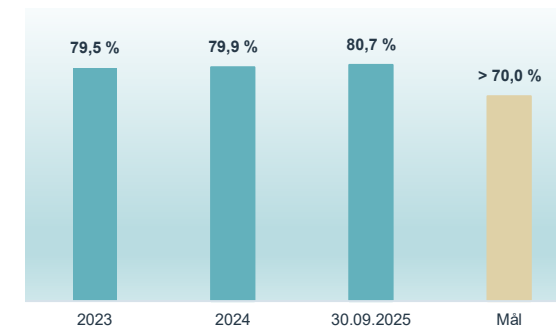
KOSTNADSANDEL



UTLÅNSVEKST (12 MND)



INNSKUDDSDÆKNING

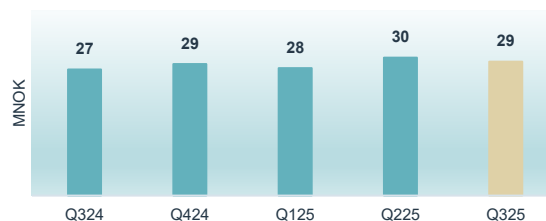


Utvikling – hovedposter i regnskapet

NETTO RENTER - KVARTAL



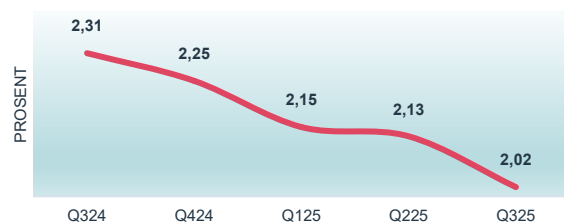
NETTO PROVISJONER - KVARTAL



KOSTNADER - KVARTAL



NETTO RENTER – ANDEL GFK



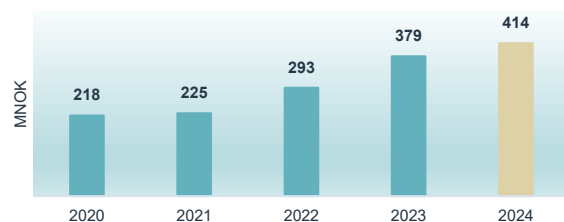
NETTO PROVISJONER – ANDEL GFK



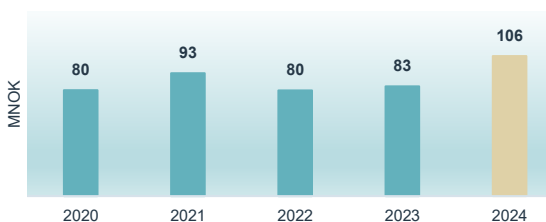
KOSTNADER – ANDEL K/I



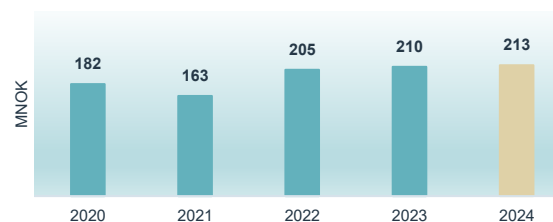
NETTO RENTER - ÅR



NETTO PROVISJONER - ÅR

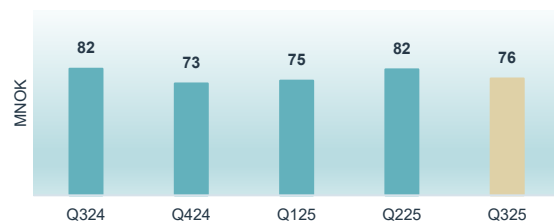


KOSTNADER - ÅR

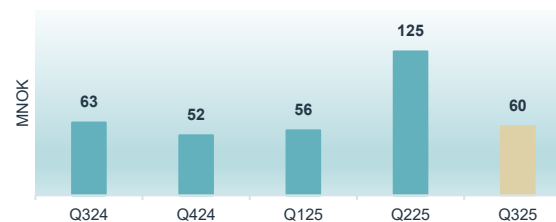


Utvikling – resultat og inntjening

KJERNEDRIFT - KVARTAL



RESULTAT - KVARTAL



INNTJENING JAREN - KVARTAL



KJERNEDRIFT – ANDEL RVB



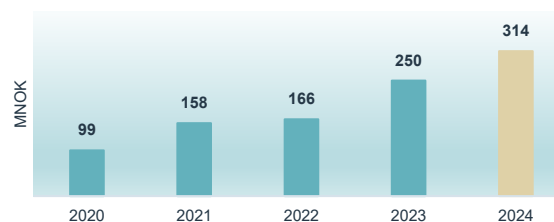
EGENKAPITALAVKASTNING - KVARTAL



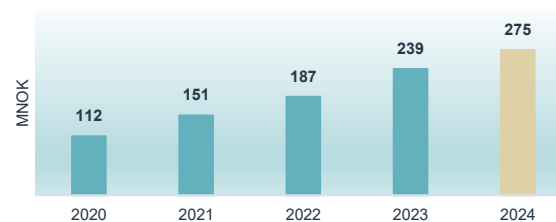
KURS JAREN - KVARTAL



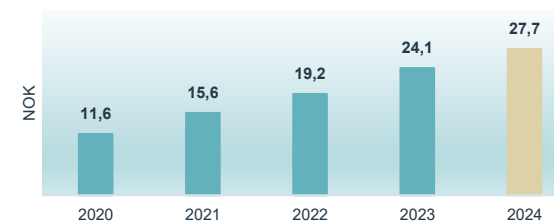
KJERNEDRIFT - ÅR



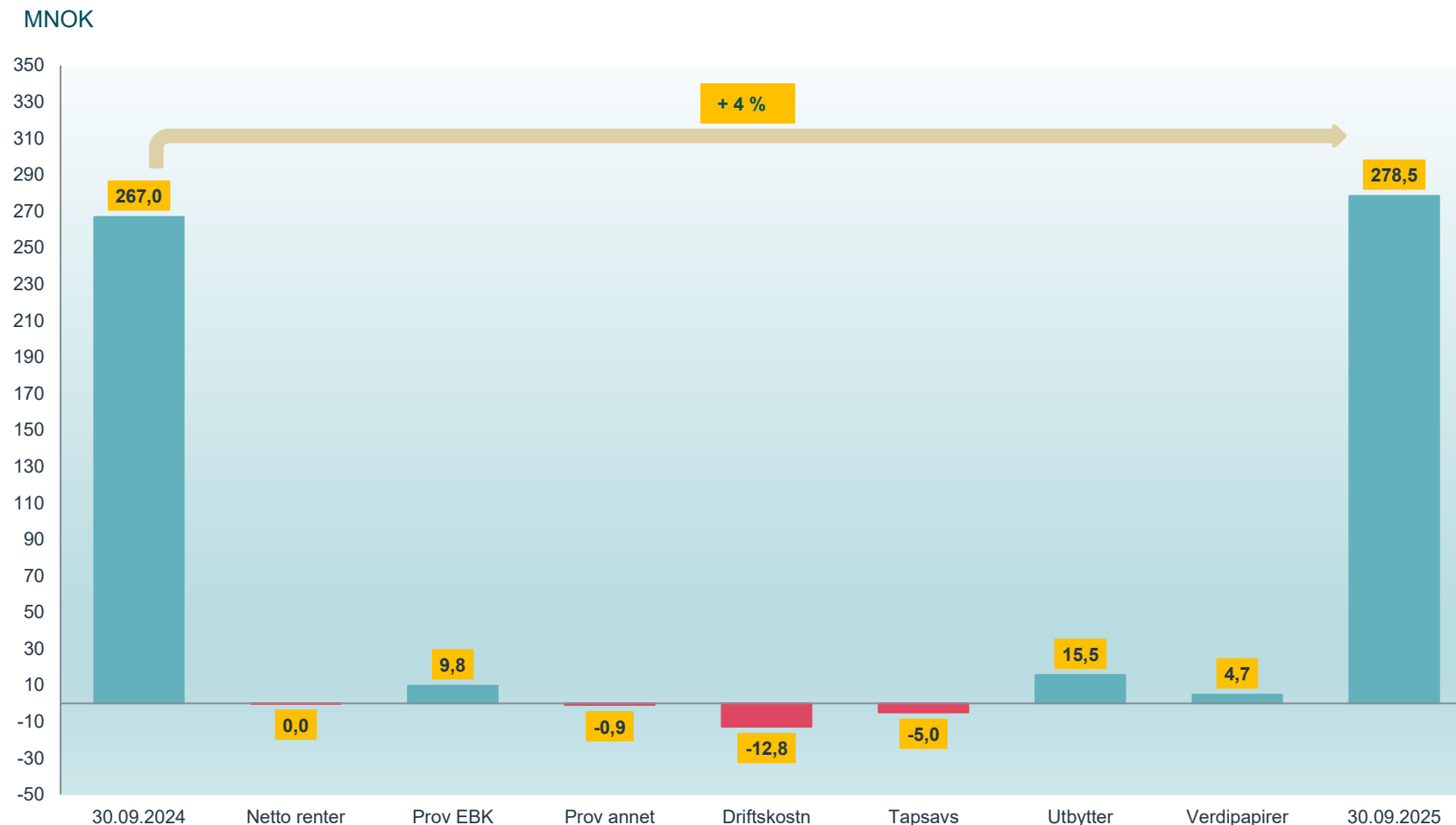
RESULTAT - ÅR



INNTJENING JAREN - ÅR

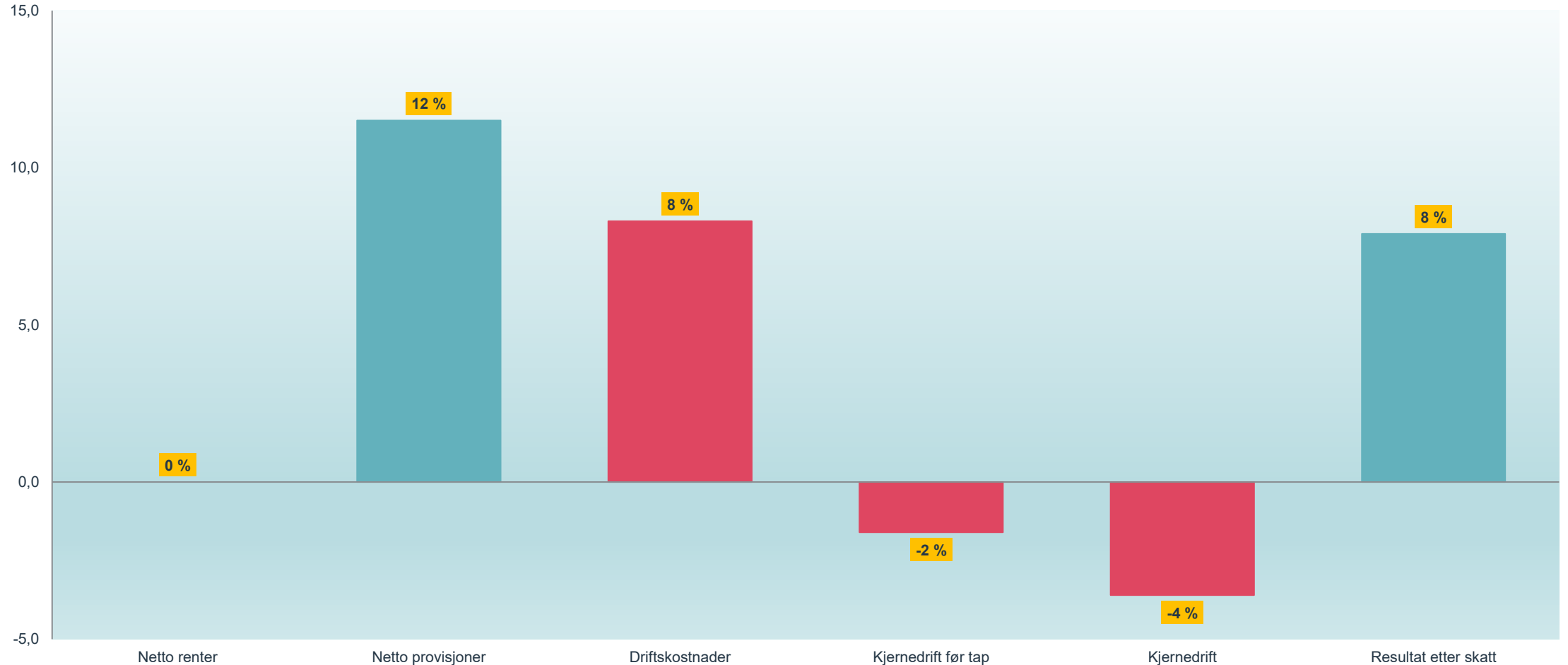


Endring i resultat før skatt – per 30.09.25 mot 30.09.24

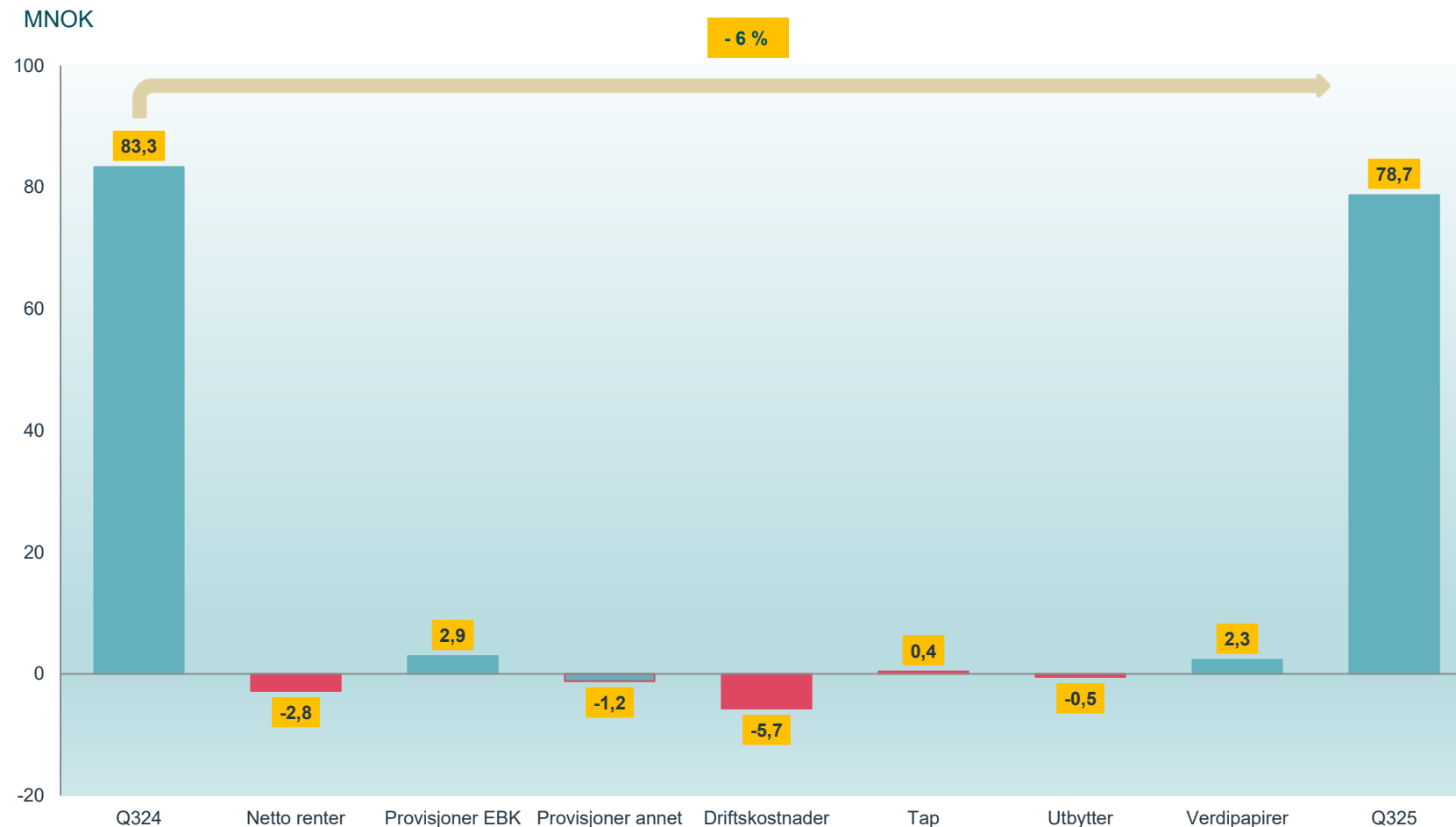


- Stabil utvikling i bankens rentenetto mot tilsvarende periode i fjor - i hovedsak som følge av et uendret rentenivå.
- Provisjoner fra EBK er nå normalisert som følge av et uendret rentenivå. Det forventes en rimelig stabil utvikling i provisjoner fra EBK framover.
- Rimelig stabil utvikling innenfor andre provisjoner knyttet til poster som forsikring, sparing og betalingsformidling.
- Økning i utbytter skyldes i hovedsak høyere utbytte fra Eika Gruppen sammenlignet med fjoråret.
- Økningen innenfor verdipapirer er bl.a. knyttet til noe inngang i kreditspreder målt mot fjoråret.

Endring i resultatposter – per 30.09.25 mot 30.09.24

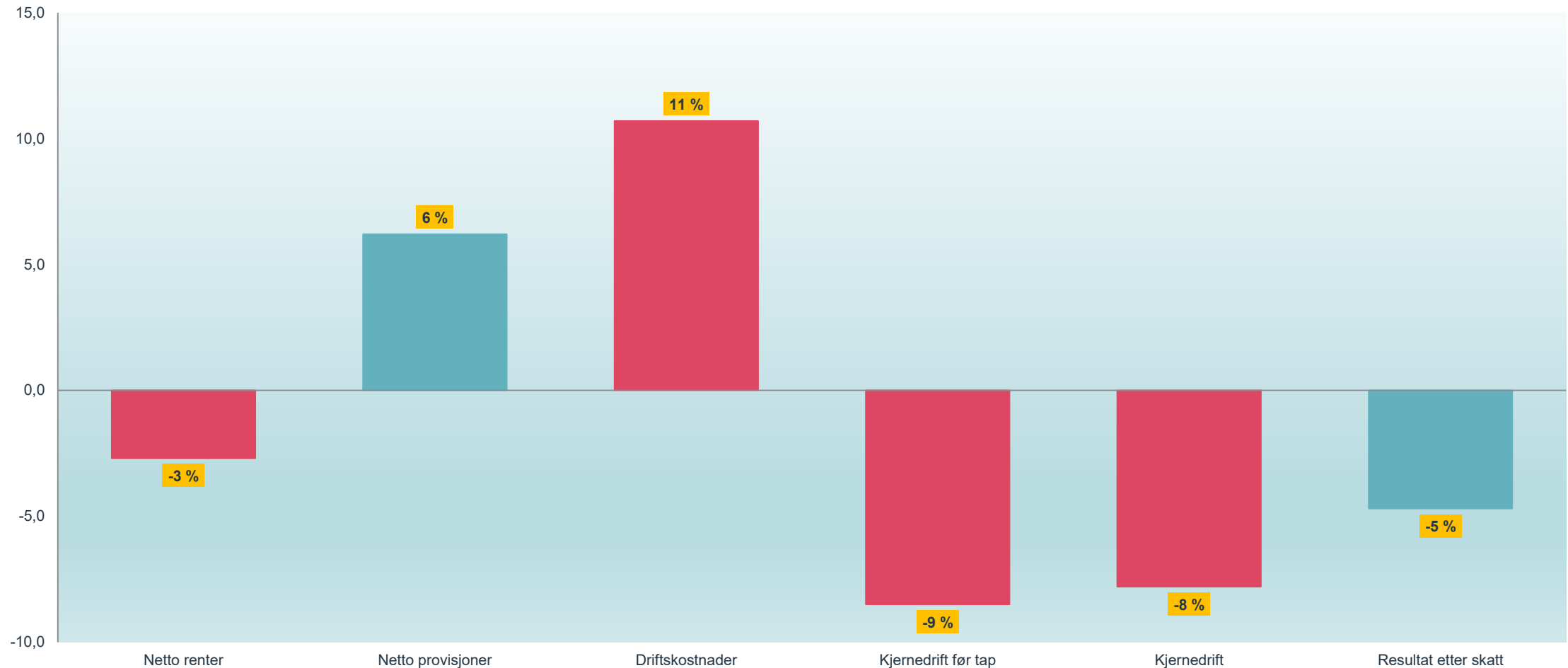


Endring i resultat før skatt – Q3 25 mot Q3 24



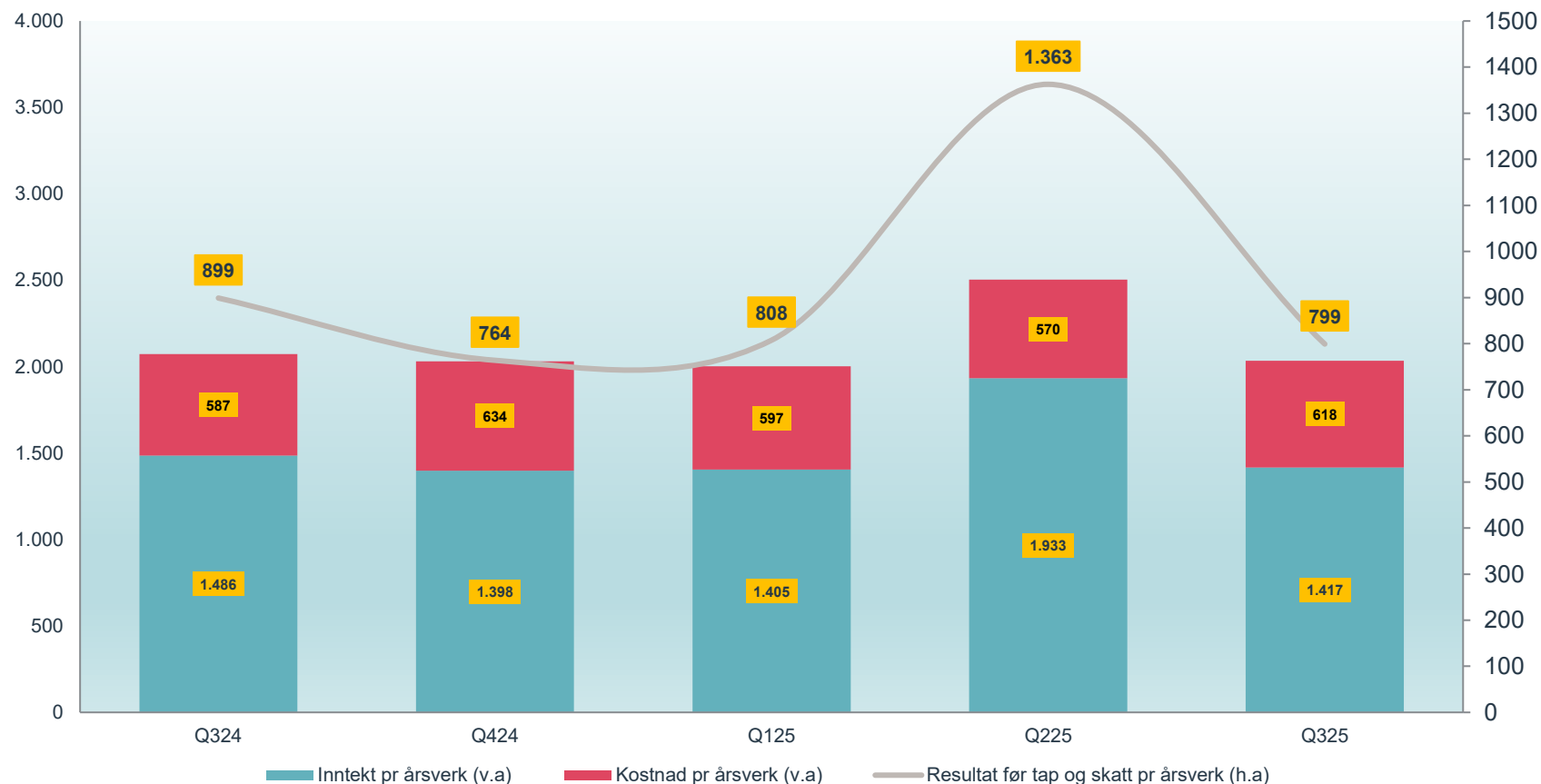
- Flat utvikling i bankens rentenetto mot tilsvarende periode i fjor.
- Provisjoner fra EBK er på et normalt som følge av et stabilt rentenivå.
- Stabil utvikling innenfor andre provisjoner knyttet til bl.a. forsikring, sparing og betalingsformidling.
- Driftskostnader er noe opp målt mot samme periode i fjor – dette gjelder i hovedsak innenfor lønn og personal.

Endring i resultatposter – Q3 25 mot Q3 24



Inntekt, kostnad og resultat per årsverk

NOK 1.000



- Antall årsverk viser en økning på 5 til totalt 95 fra 3. kvartal i fjor til 3. kvartal i år. Utviklingen i 3. kvartal isolert sett viser en økning på 3 årsverk.
- Inntektene per årsverk er ned med 4,6 % i 3. kvartal, sammenlignet med tilsvarende kvartal i fjor.
- Kostnadene per årsverk er opp med 5,3 % i 3. kvartal, sammenlignet med tilsvarende kvartal i fjor.
- Resultat per årsverk er ned med 11,1 % i 3. kvartal, sammenlignet med tilsvarende kvartal i fjor.
- Utbytte fra Eika Gruppen bidrar positivt i 2. kvartal isolert sett.

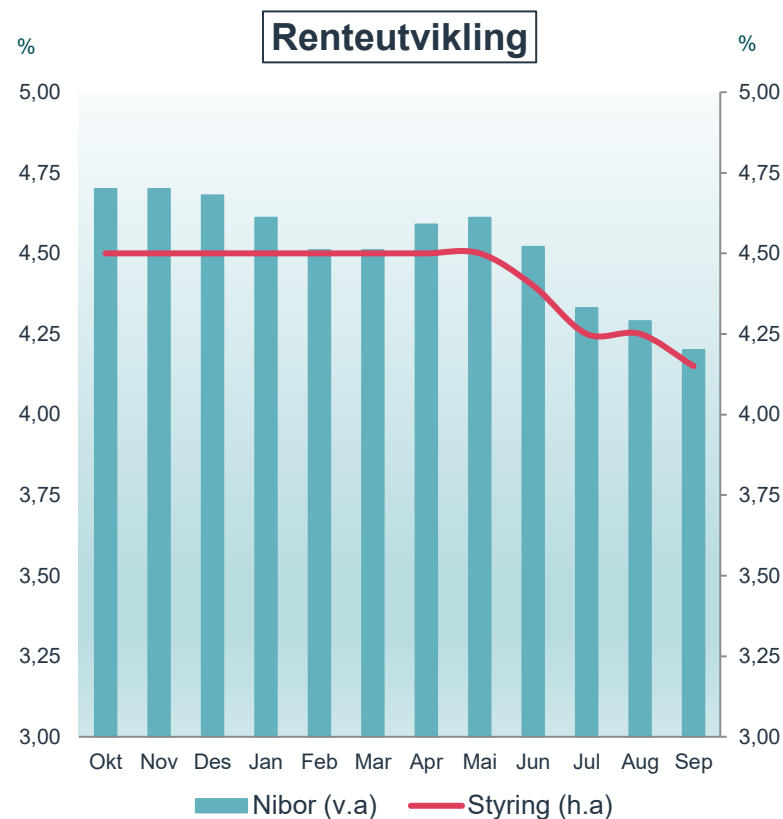
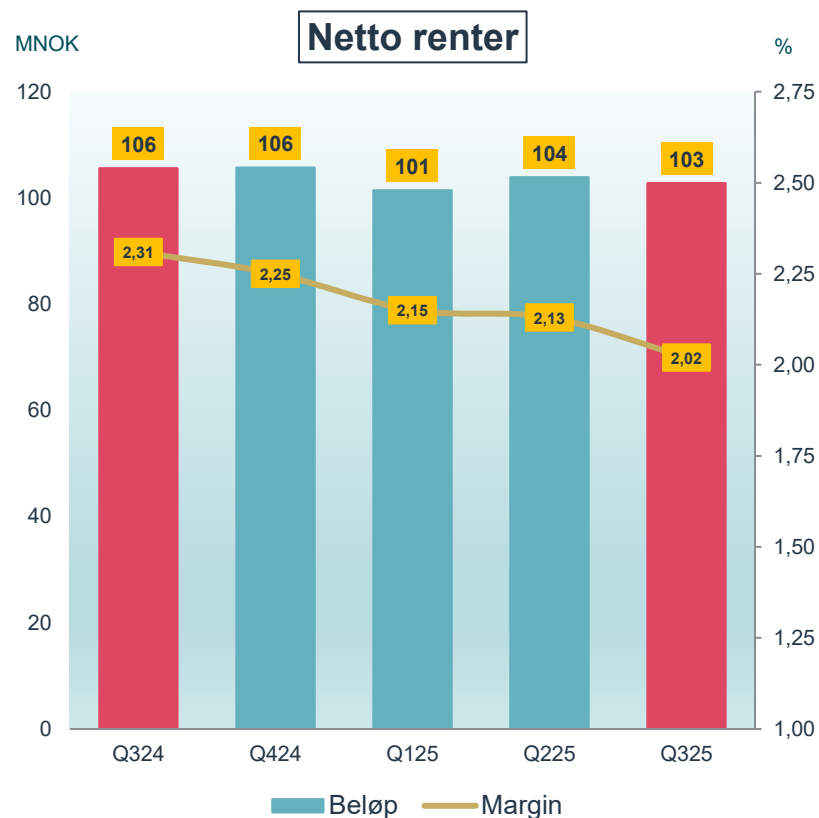
Forretningskapital og utlån per årsverk

MNOK



- Antall årsverk har økt fra 90 til 95 årsverk siste året. Økning med 3 årsverk i 3. kvartal isolert sett.
- Forretningskapitalen har økt med 2,5 % i løpet av 3. kvartal og 11,9 % siste året.
- Utlån inkludert volum i EBK, har økt med 4,4 % i løpet av 3. kvartal og 14,7 % siste året.
- Samlet sett en relativt jevn og stabil utvikling de siste kvartaler.

Netto renter



- Snitt 3MNIBOR viser en reduksjon på 0,30 % - poeng fra 2. kvartal til 3. kvartal.
- 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 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 en rimelig stabil styringsrente fram mot sommeren 26.

Utlånsmargin - utvikling



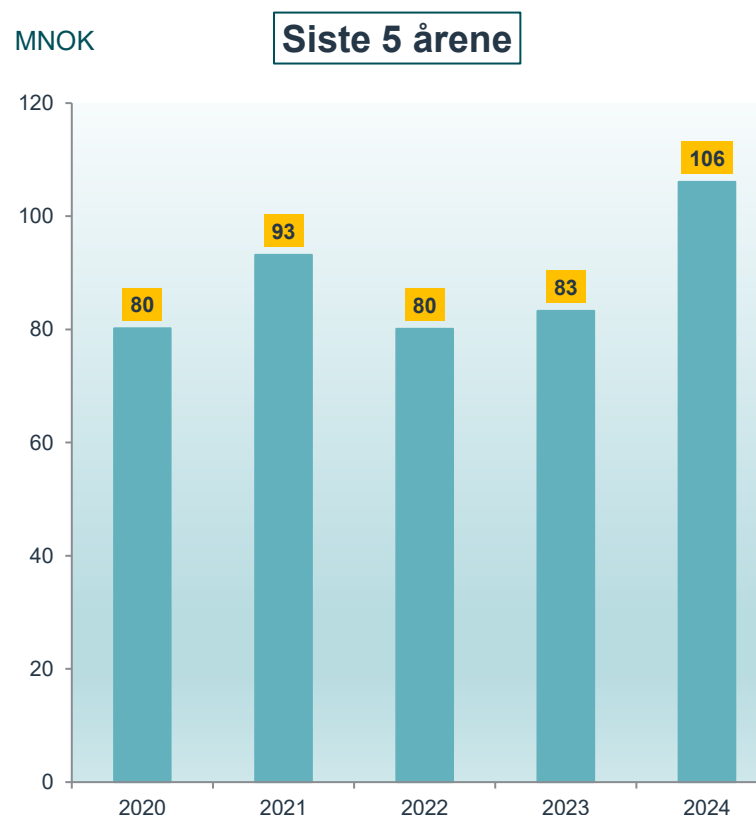
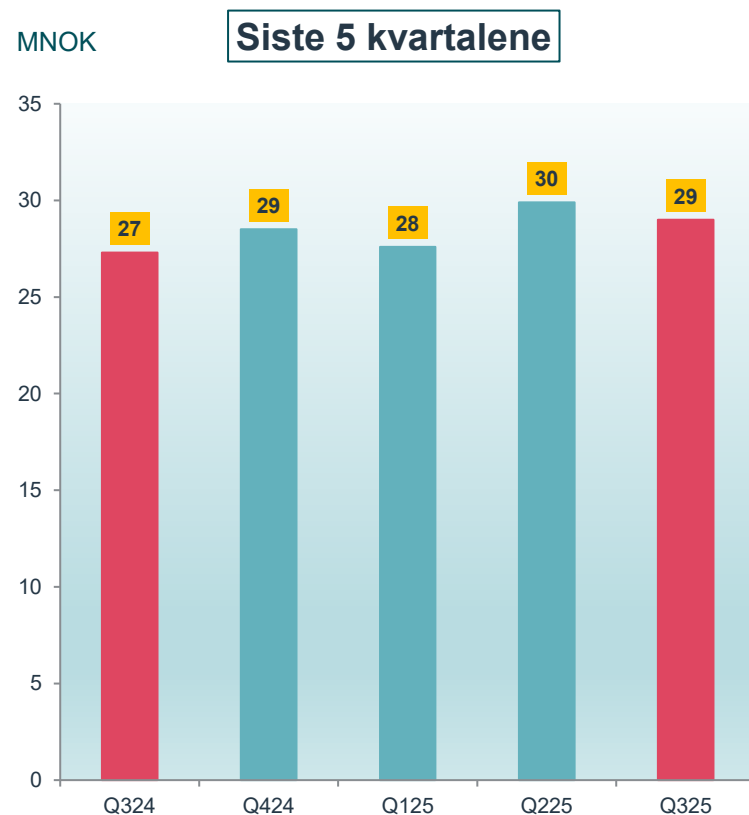
- Synkende Nibor bidrar generelt sett til økte marginer på utlån.
- Siste rentejustering ut til kundene ble varslet i september. Full effekt først mot slutten av november.
- Det forventes et rimelig stabilt rentenivå kommende perioder.
- Naturlige forskjeller mellom landbruk og annen næring som følge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

Innskuddsmargin – utvikling



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

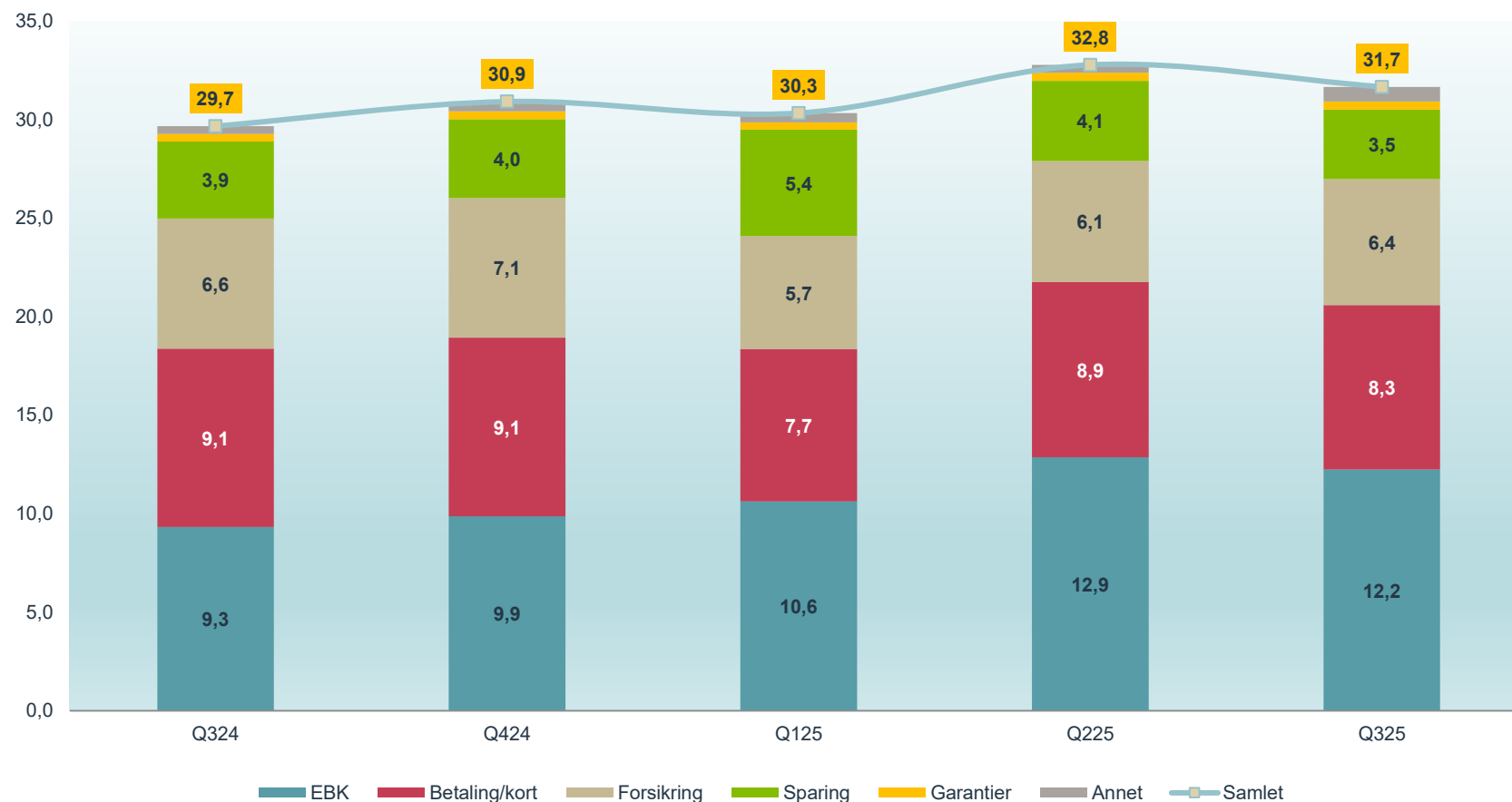
Netto provisjoner



- Provisjoner fra EBK utgjør normalt i overkant av 40 % av netto provisjoner. I 3. kvartal utgjør denne andelen ca. 42 % - mot ca. 43 % i 2. kvartal.
- Marginen i EBK er på et normalisert nivå som følge av et rimelig stabilt rentenivå.
- Provisjoner fra EBK utgjør MNOK 12,2 i 3. kvartal, mot MNOK 9,3 i samme periode i fjor. Provisjonen utgjorde MNOK 12,9 i 2. kvartal.
- Summen av andre provisjonsinntekter utenom EBK, viser en rimelig stabil utvikling i 3. kvartal.

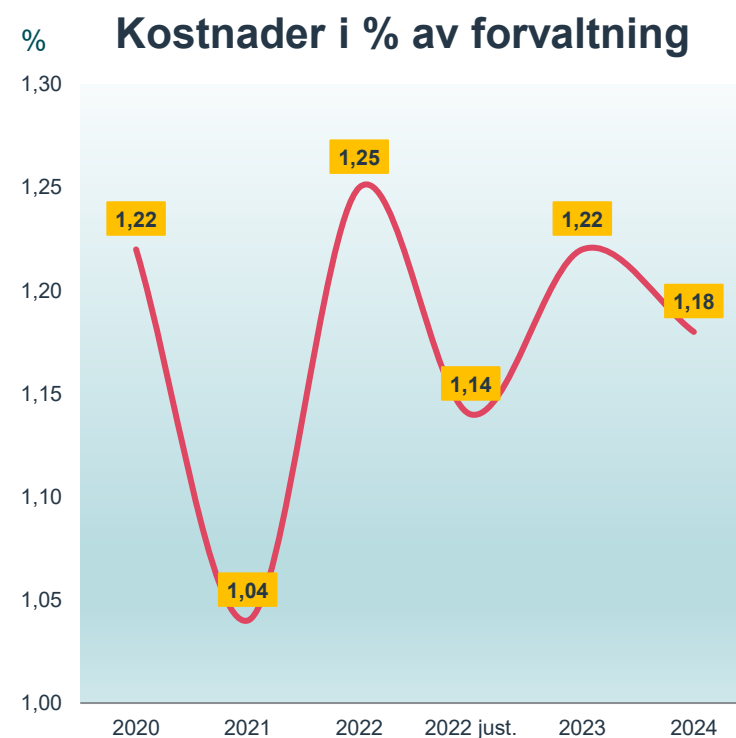
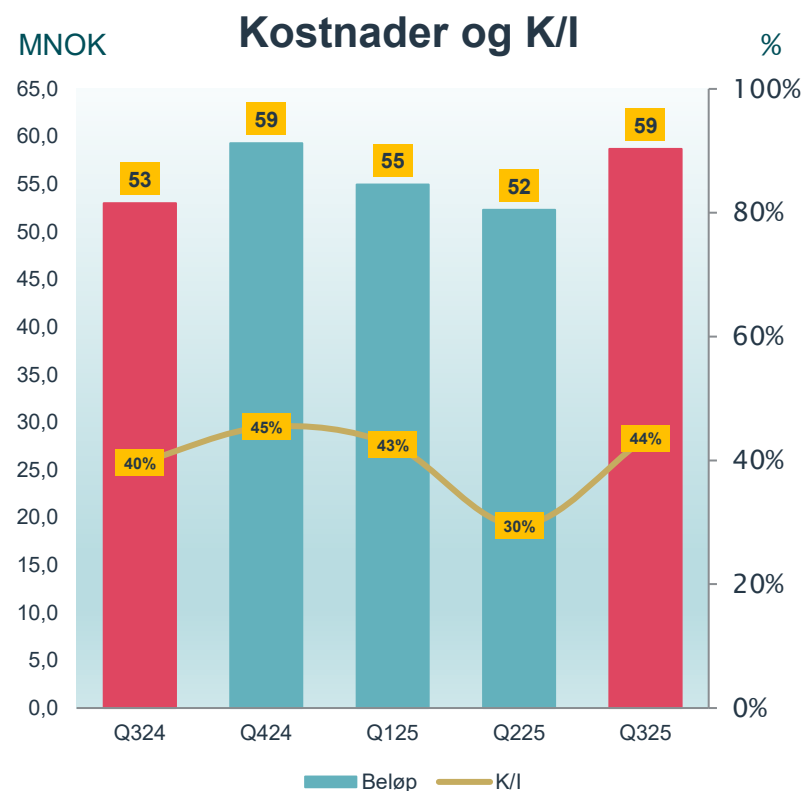
Provisjonsinntekter

MNOK



- Marginen på overførte lån til EBK har stabilisert seg på et normalisert nivå som følge av et rimelig stabilt rentenivå over tid.
- Vi forventer en rimelig stabil utvikling i marginen fra EBK også i tiden framover.
- Summen av provisjonsinntekter utenom EBK, viser en rimelig stabil utvikling i 3. kvartal.

Kostnader



- Relativt stabil utvikling i kostnader målt mot forvaltning over tid.
- Antall årsverk er økt fra 90 ved til 95 i løpet av det siste året.
- Relativt stabil utvikling i bankens kostnadsandel over tid.
- Utbytte fra Eika Gruppen samt skattefradrag for utbetalt kundeutbytte, bidrar til en lav kostnadsandel i 2. kvartal isolert sett.

Misligholdte og tapsutsatte lån



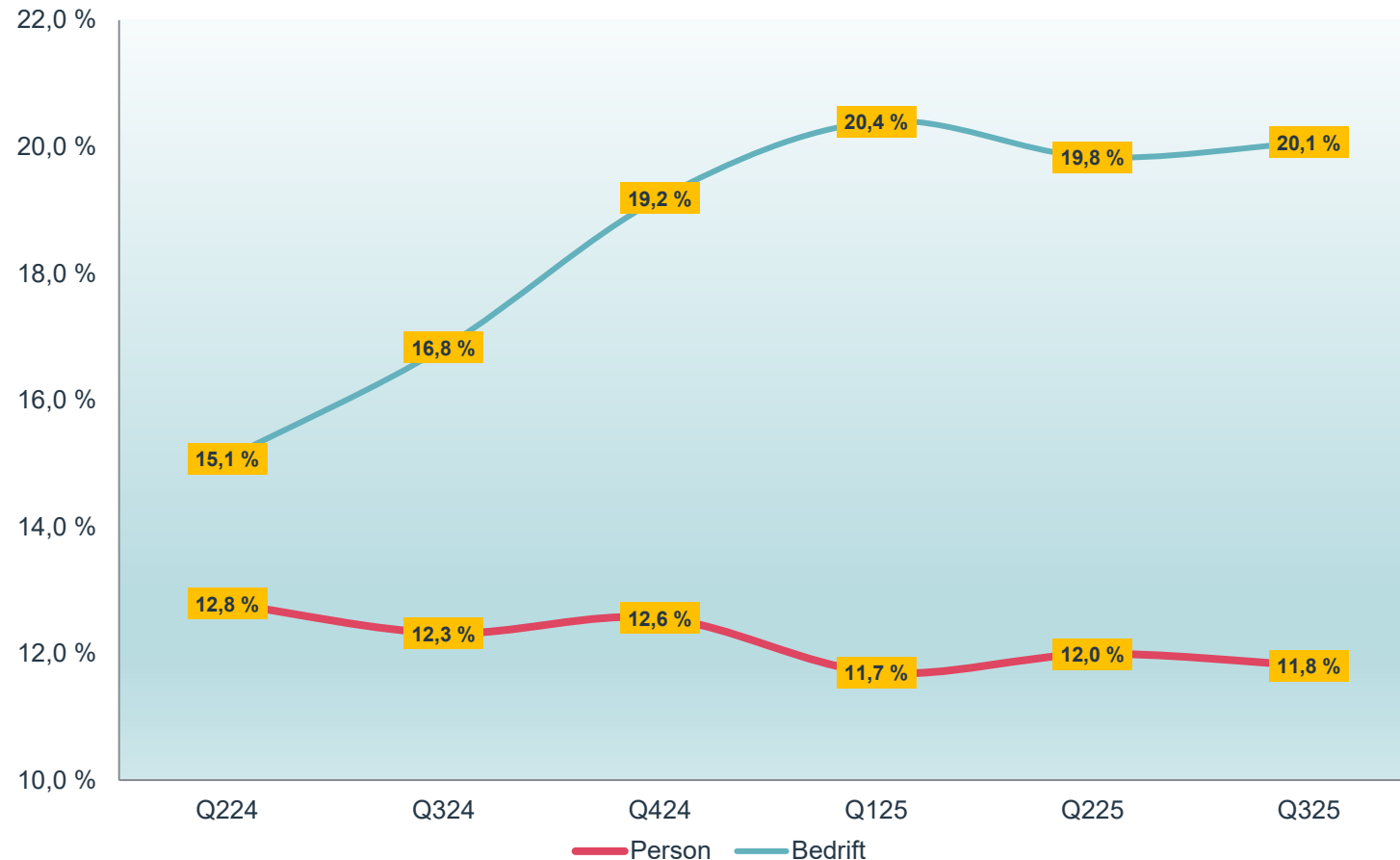
- Problemlån – beløp og andel av brutto utlån (med og uten EBK) ved utgangen av hvert kvartal.
- Andel problemlån er fortsatt på et meget lavt nivå sammenlignet med de fleste andre banker.
- Andelen utgjør 0,41 % - poeng av brutto utlån inkludert volum i EBK, ned fra 0,45 % - poeng ved utgangen av 2. kvartal og ned fra 0,50 % - poeng ved årsskifte.
- Misligholdet økte noe i begynnelsen av 2024, men har stabilisert seg og gått noe ned siste perioder.
- Restanse/overtrekk 30 – 90 dager er fortsatt på et lavt nivå.

Tapsutvikling og nedskrivninger



- Nedskrivninger i steg 1 + 2 ved utgangen av 3. kvartal utgjør 0,13 % av brutto utlån samlet og 0,35 % av brutto utlån til bedriftsmarkedet.
- Tilleggsavsetningen ble ved utgangen av 1. kvartal i fjor delvis reversert med MNOK 3,8 - i hovedsak som følge av endret risikovurdering knyttet til næringseiendom.
- Tilleggsavsetningen ble holdt uendret i 2. og 3. kvartal og delvis reversert med MNOK 0,6 i 4. kvartal i fjor.
- Tilleggsavsetningen er reversert med ytterligere MNOK 1,6 i 3. kvartal.
- Nedskrivninger i steg 3 er redusert med MNOK 0,1 fra 2. kvartal til 3. kvartal.

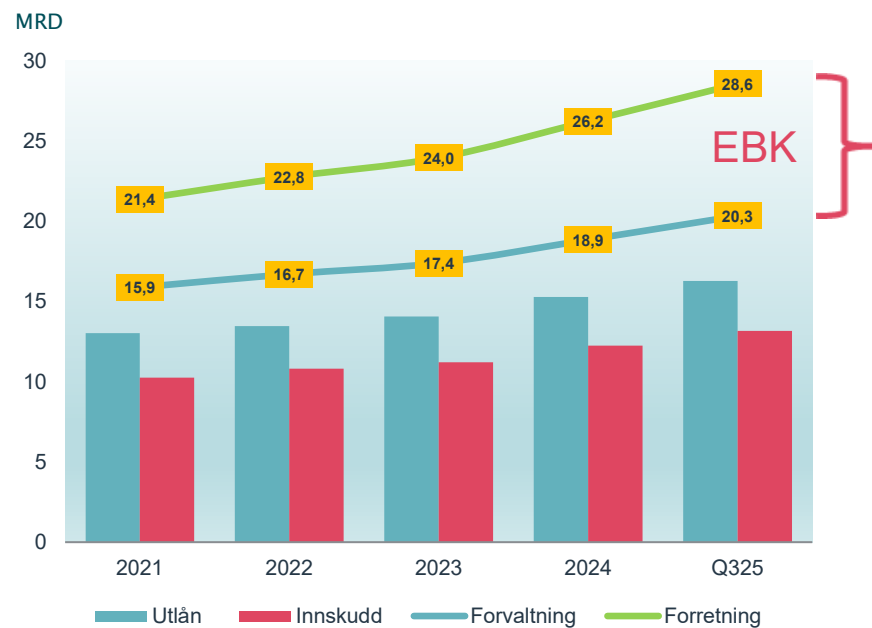
Avdragsfrihet - utvikling



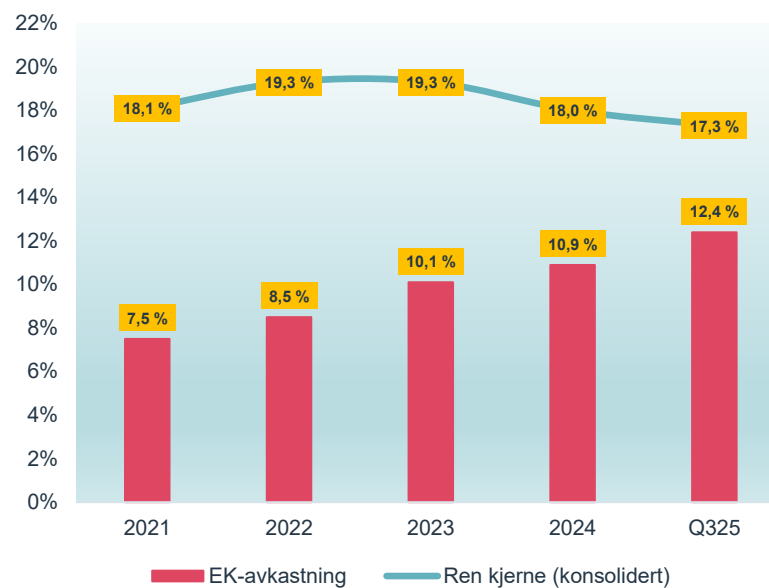
- Beregningen er i forhold til utlån innenfor person- og bedriftsmarked – kreditter er ikke medtatt.
- Relativt stabil utvikling i avdragsfrihet innenfor personmarked.
- Noe økning historisk sett innenfor bedriftsmarked, men stabilt siste året.
- Andelen innenfor personmarked er noe ned ved utgangen av 3. kvartal sammenlignet med tilsvarende periode i fjor.

En stabil og solid bank

Stabil balansestruktur



EK-avkastning og soliditet



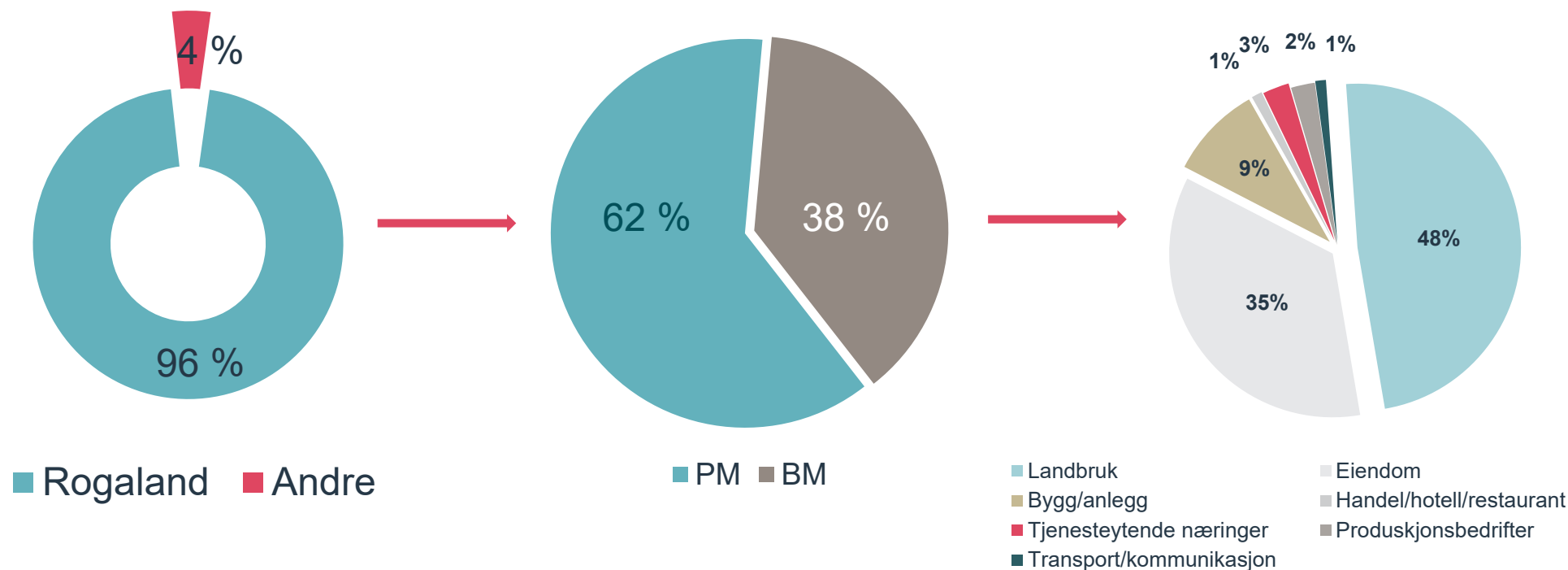
- Banken har med dagens regelverk et minstekrav til ren kjerne på 15,1 % per utgangen av 3. kvartal - inkludert et Pilar 2-krav på 1,1 % for ren kjerne.
- Banken har fastsatt et minimumsmål for ren kjerne på 16,1 %.
- Bankens ledelsesbuffer i forhold til dagens krav på 1,0 %.
- Bankens Pilar 2 krav utgjør 1,8 % fra 31.10.2025 – en reduksjon fra 1,9 %.
- Ren kjerne ved utgangen av 3. kvartal etter forholdsmessig konsolidering, er 17,3 %.
- Ren kjerne ved utgangen av 3. kvartal før forholdsmessig konsolidering (morbank), er 21,9 %.

Kapital konsolidert – krav og mål per 31.10.25

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 %	1,3 %	1,8 %
Kapitalkrav	15,0 %	16,8 %	19,3 %
Ledelsesbuffer	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Kapitalmål	16,0 %	17,8 %	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 1,3 % 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 7,8 % per 30.09.2025.

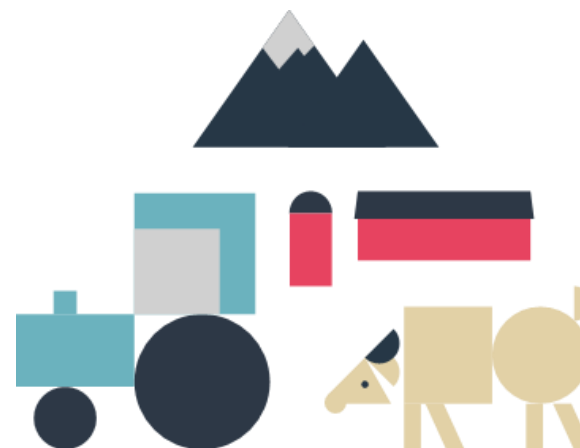
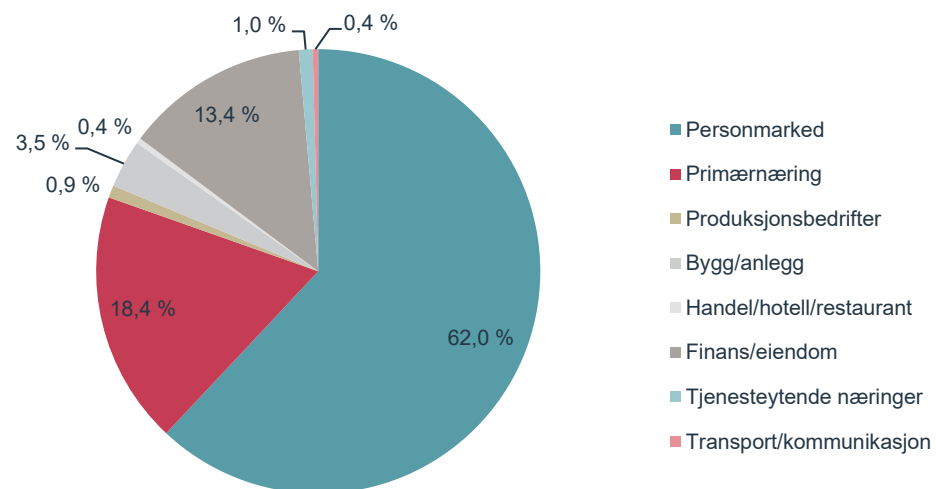
Fordeling utlån – egen balanse



62 % andel personmarked og 38 % andel bedriftsmarked – herav 83 % innenfor landbruk/eiendom.
Medregnet volum overført til EBK NOK 8,2 mrd. utgjør andel personmarked 75 %.

Utlån til kunder

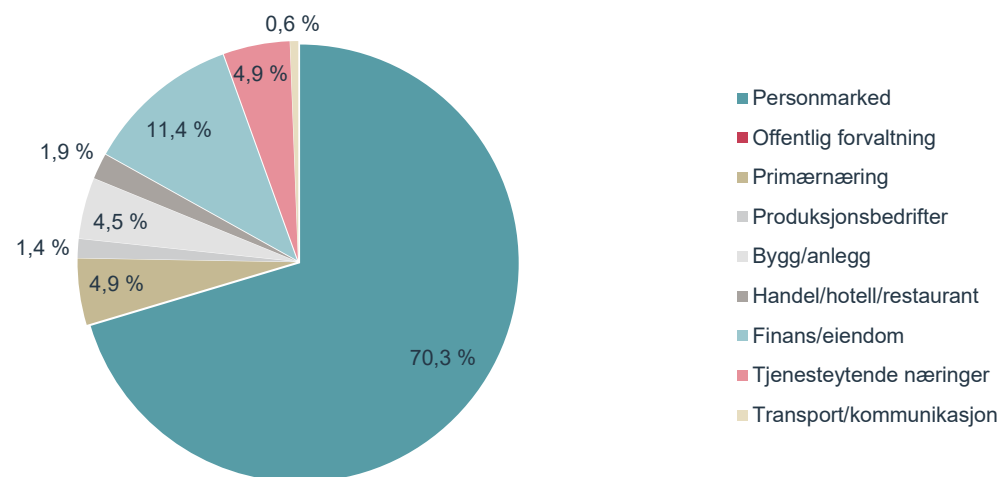
Sektor/næring	BRUTTO UTLÅN			
	30.09.2025	Fordeling	30.09.2024	Fordeling
Personmarked	10.116.735	62,0 %	9.429.906	64,0 %
Primærnæring	2.997.581	18,4 %	2.664.606	18,1 %
Produksjonsbedrifter	144.779	0,9 %	120.746	0,8 %
Bygg/anlegg	563.083	3,5 %	426.096	2,9 %
Handel/hotell/restaurant	65.496	0,4 %	89.199	0,6 %
Finans/eiendom	2.193.337	13,4 %	1.862.894	12,6 %
Tjenesteytende næringer	168.911	1,0 %	79.073	0,5 %
Transport/kommunikasjon	64.868	0,4 %	66.902	0,5 %
Sum	16.314.791	100,0 %	14.739.424	100,0 %



- Utlån til personkunder utgjør 62,0 % av brutto utlån i egen balanse. Andelen er noe ned sammenlignet med året før.
- Utlån til bedriftskunder utgjør 38,0 % av brutto utlån. Andelen er noe stigende.
- Utlån til landbruk utgjør ca. 18,4 % av brutto utlån og ca. 48,4 % av brutto utlån til bedriftskunder.
- Samlet utlånsvekst i egen balanse utgjør 10,7 % siste 12 måneder.
- Samlet utlånsvekst inkludert volum i EBK utgjør 12,0 % siste 12 måneder.

Innskudd fra kunder

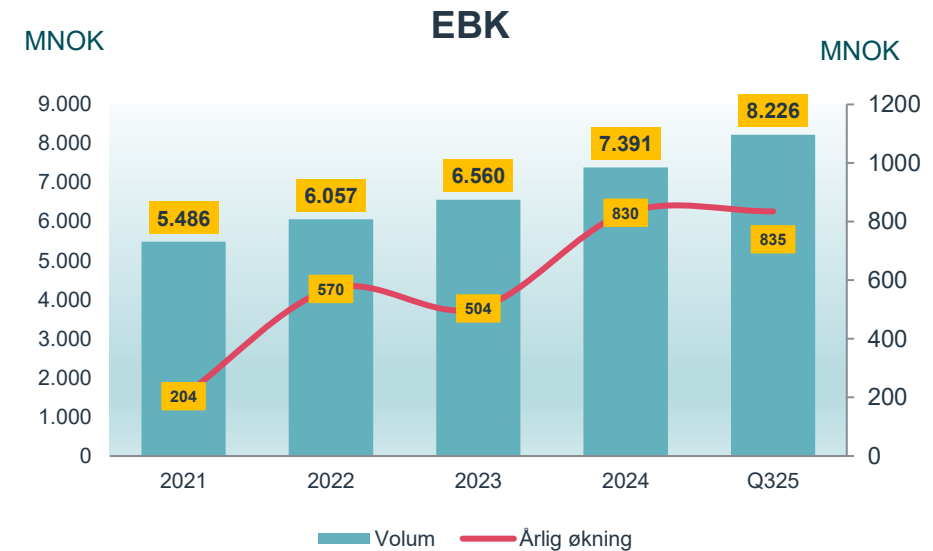
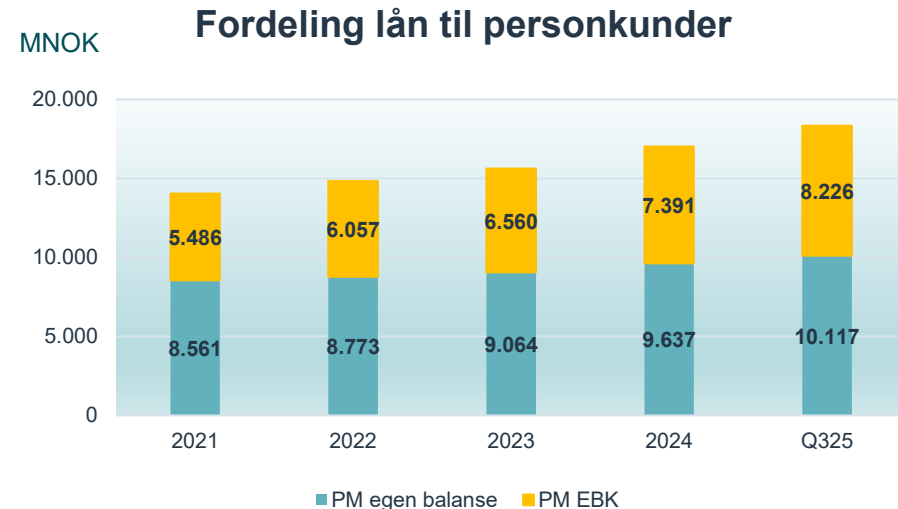
Sektor/næring	INNSKUDD			
	30.09.2025	Fordeling	30.09.2024	Fordeling
Personmarked	9.250.451	70,3 %	8.497.388	71,1 %
Offentlig forvaltning	393	0,0 %	396	0,0 %
Primærnæring	647.017	4,9 %	605.501	5,1 %
Produksjonsbedrifter	180.858	1,4 %	108.672	0,9 %
Bygg/anlegg	585.785	4,5 %	446.055	3,7 %
Handel/hotell/restaurant	251.042	1,9 %	254.773	2,1 %
Finans/eiendom	1.498.301	11,4 %	1.397.852	11,7 %
Tjenesteytende næringer	649.353	4,9 %	566.797	4,7 %
Transport/kommunikasjon	95.782	0,7 %	76.822	0,6 %
Sum	13.158.982	100,0 %	11.954.255	100,0 %



- Innskudd fra personkunder utgjør 70,3 % av samlede innskudd. Andelen er noe ned sammenlignet med året før.
- Innskudd fra bedriftskunder utgjør 29,7 % av samlede innskudd. Andelen er svakt stigende.
- Innskuddsveksten innenfor personmarked utgjør 8,9 % siste 12 måneder
- Innskuddsveksten innenfor bedriftsmarked utgjør 13,1 % siste 12 måneder.
- Samlet innskuddsvekst utgjør 10,1 % siste 12 måneder.

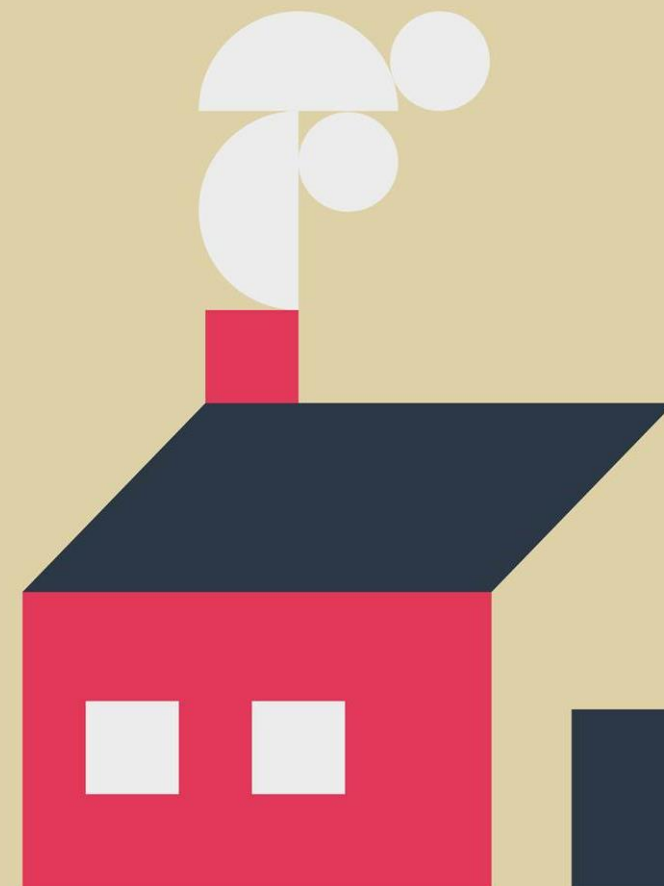
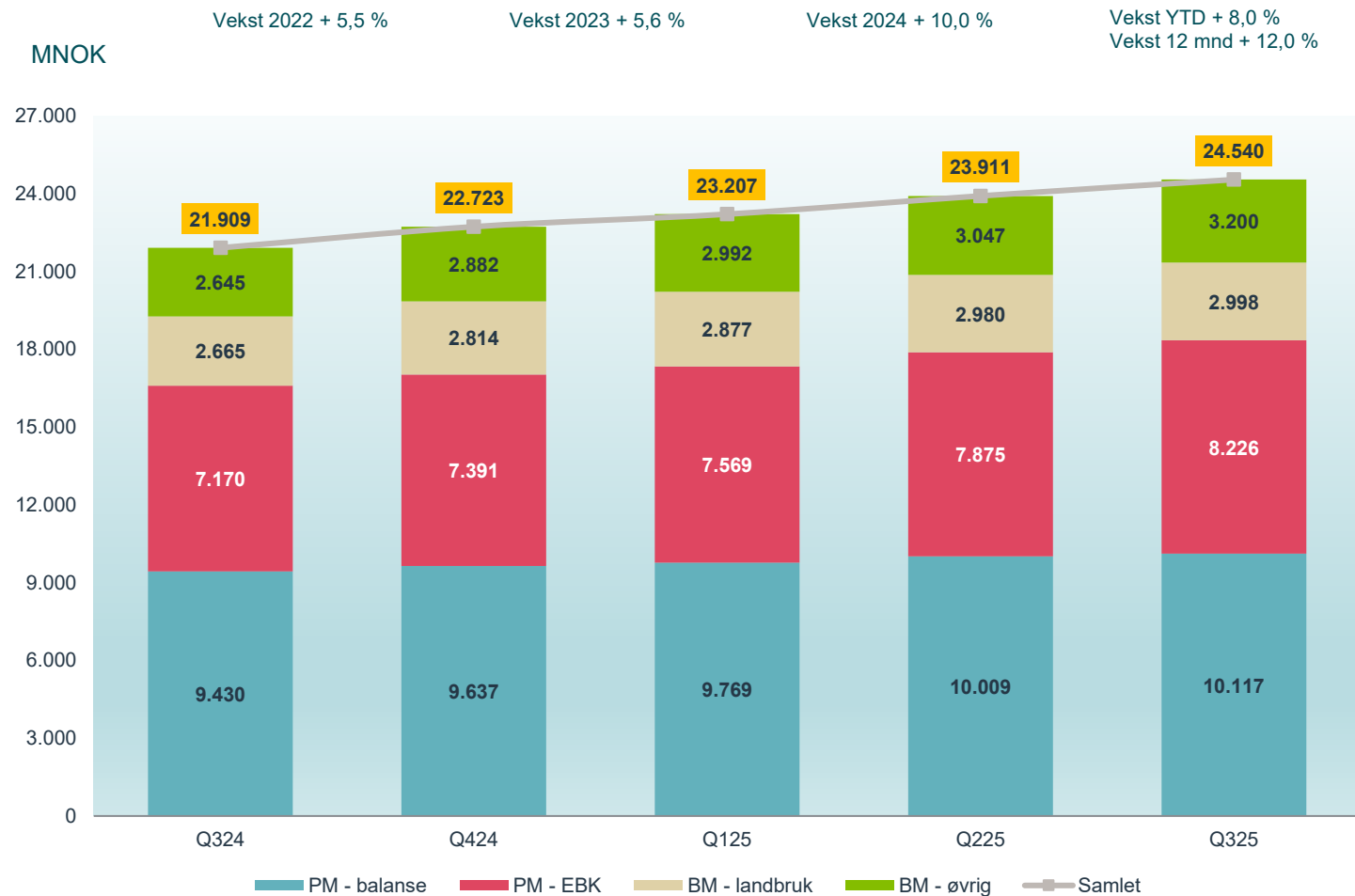
Utlån – volum overført til EBK

- Samlet volum utgjør MRD 8,2 per utgangen av Q3.
- Samlet volum har økt med om lag MRD 3,1 siden starten av 2020.
- EBK er en stabil og viktig fundingkilde for banken.
- EBK gir tilgang til langsiktig funding via OMF-markedet.

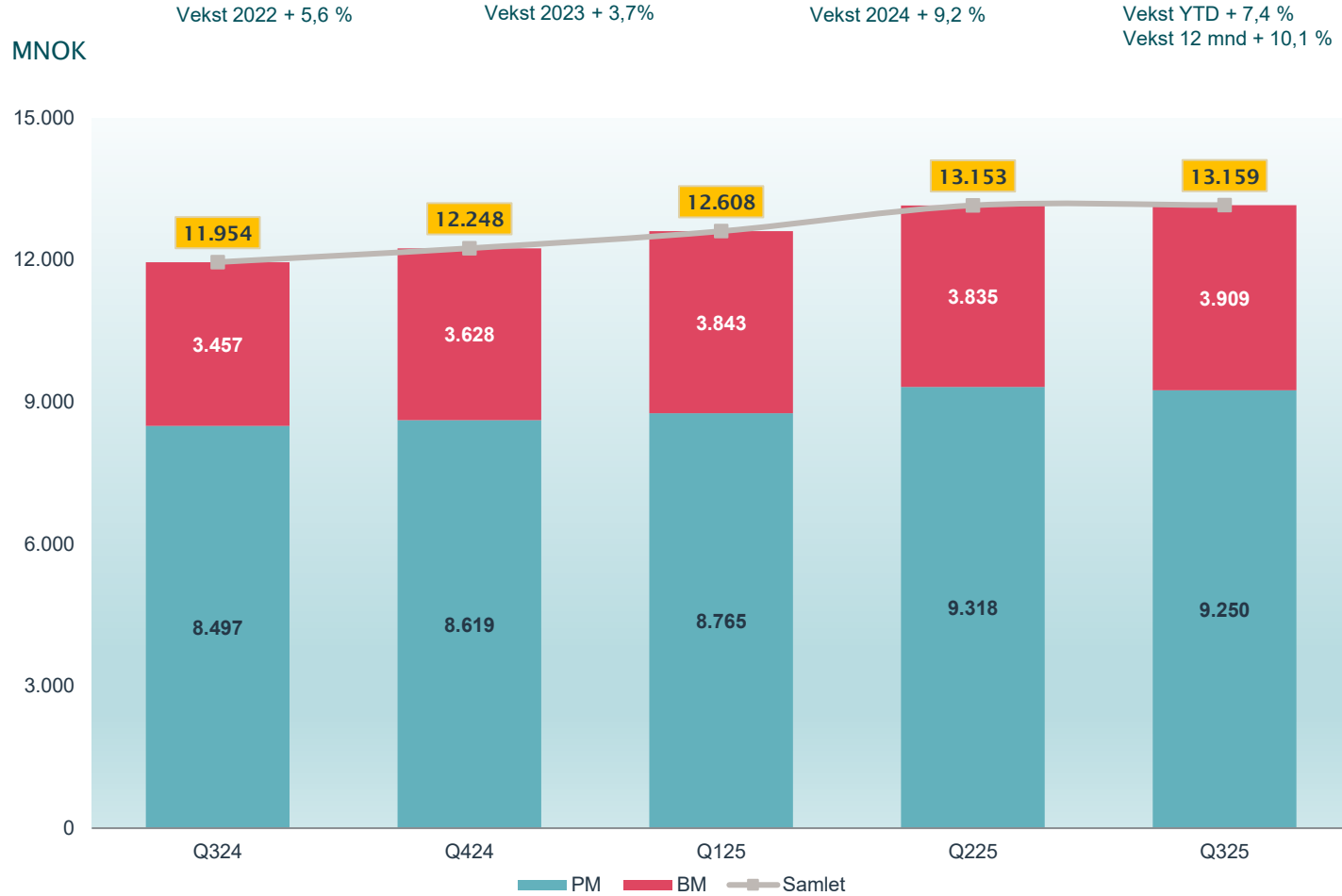


- Overføringsgrad EBK er 44,8 % per utgangen av Q3.
- Veksten i EBK siste 12 mnd. er 14,7 %.

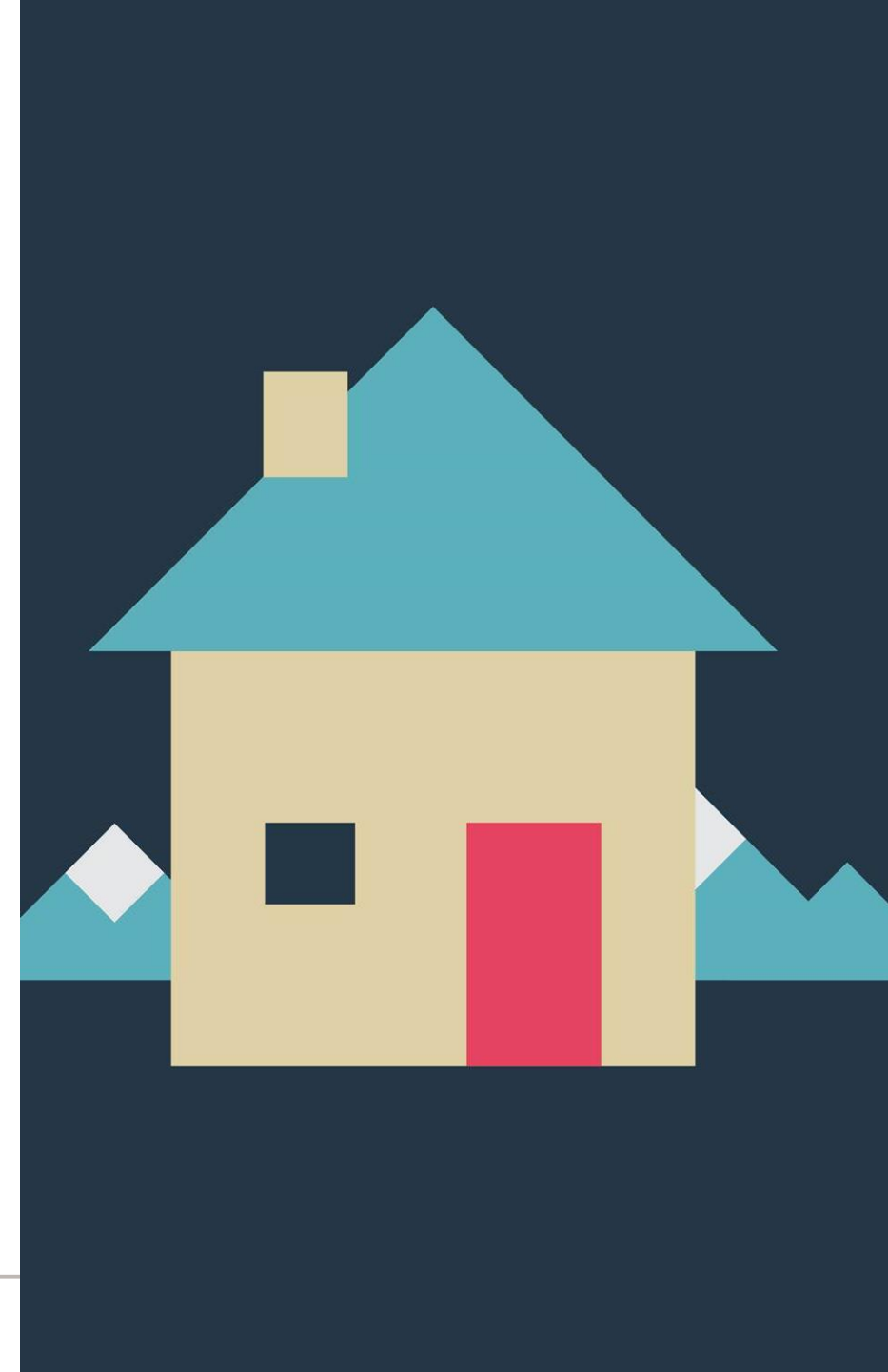
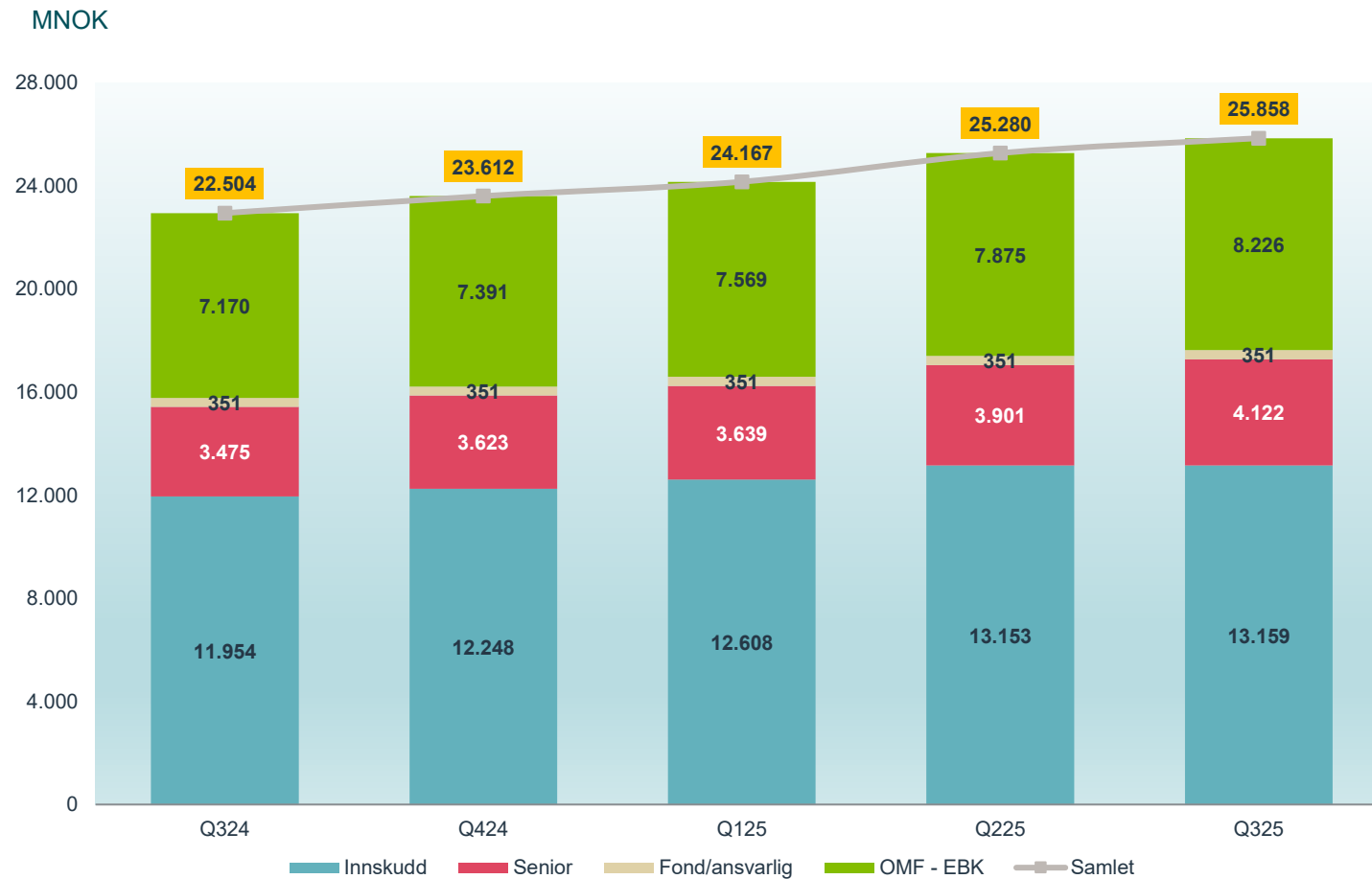
Utlånsutvikling



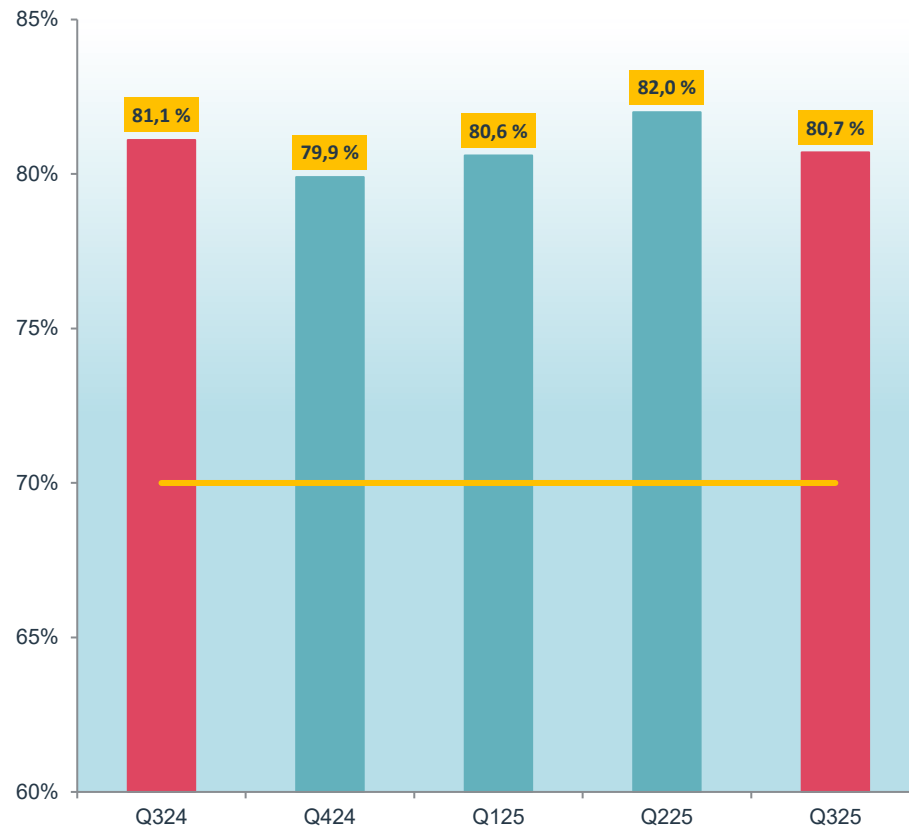
Innskuddsutvikling



Finansiering



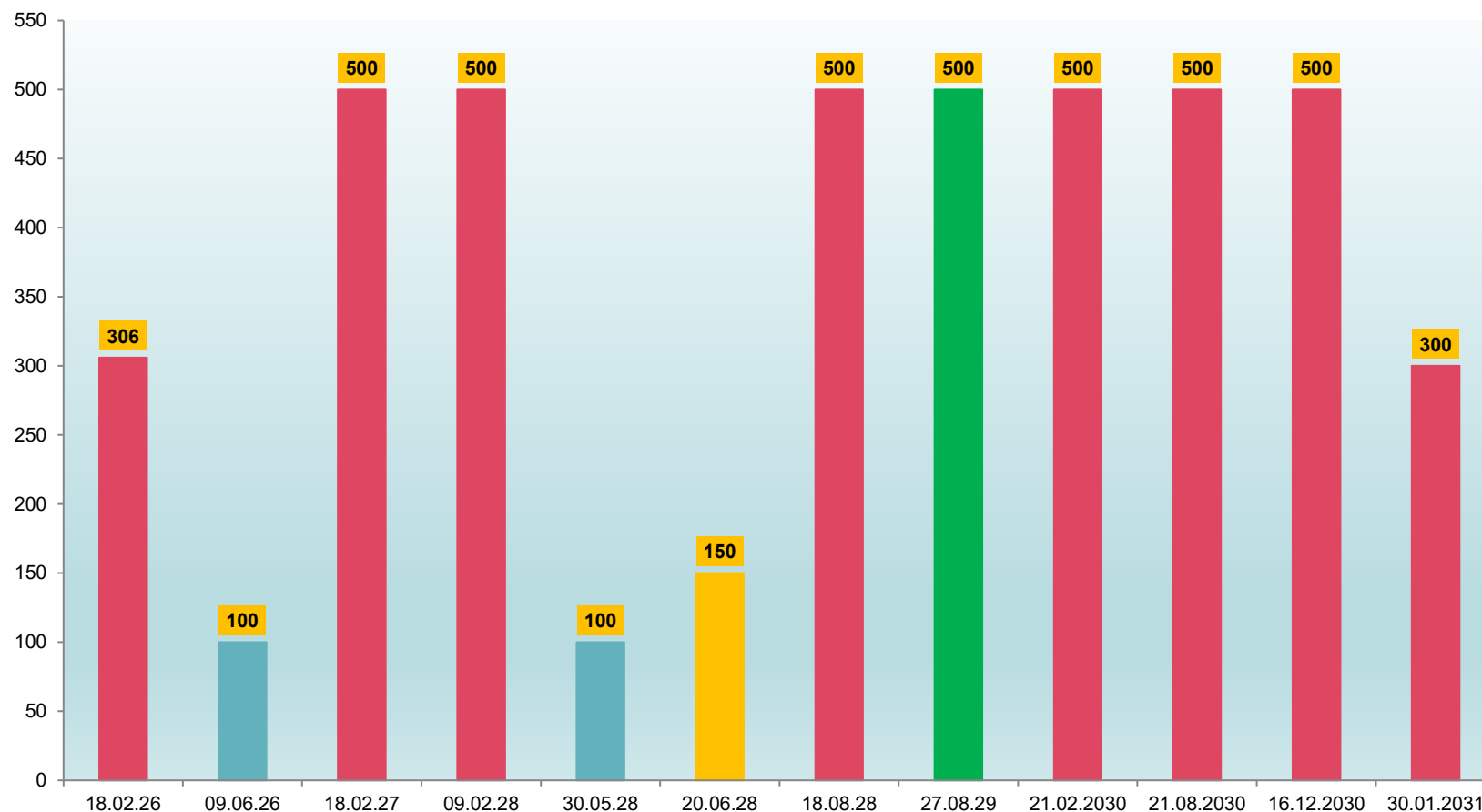
Innskuddsdekning



- 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 91,4 % per utgangen av 3. kvartal - opp fra 89,4 % ved årsskifte.
- BM har en innskuddsdekning på 63,1 % per utgangen av 3. kvartal – marginalt ned fra 63,7 % ved årsskifte.
- Utlånsvekst, bruken av EBK, rentenivå samt prisen på ekstern funding spiller inn når det gjelder nivået på innskuddsdekningen.

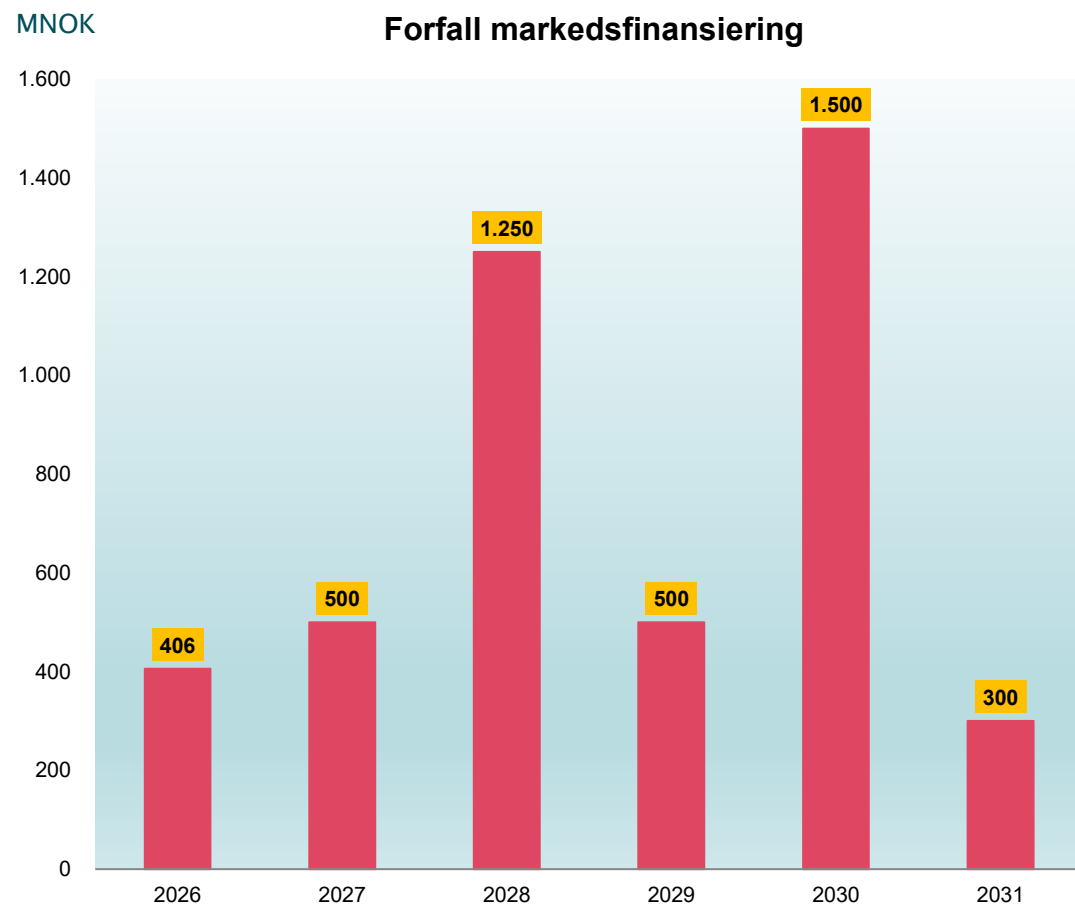
Innlån i obligasjonsmarkedet (per 30.09.2025)

MNOK



- Banken utstedte et nytt obligasjonslån i februar 25, med forfall i august 30. Første transje MNOK 200, emisjonsramme MNOK 500.
- Lånet er utvidet med MNOK 300 i april 25, slik at rammen på MNOK 500 er fullt ut utnyttet.
- Banken utstedte ytterligere et nytt obligasjonslån i juni 25, med forfall i desember 30. Første transje MNOK 250, emisjonsramme MNOK 500.
- Banken har i april 25 kjøpt tilbake MNOK 136 i obligasjonslån med forfall i august 25. Banken har videre kjøpt tilbake ytterligere MNOK 130 i juni 25.

Innlån i obligasjonsmarkedet (per 30.09.2025)

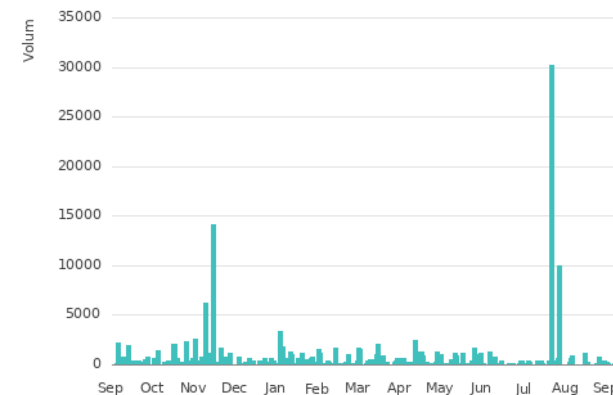


- Samlet ekstern funding (inkl. fond og ansvarlig)
 - MRD 4,5
 - 12 lån
- Løpetid
 - Snitt 3,4 år
- Største enkeltforfall
 - MNOK 500
- Kvartaler med mest forfall
 - 2,5 % av sum forvaltning
- År med mest forfall
 - 7,4 % av sum forvaltning

Nøkkeltall egenkapitalbevis - JAREN

Egenkapitalbevis (EKB)	Q3 25	2024	2023	2022	2021	2020
Egenkapitalbevisbrøk (UB)	52,0 %	52,0 %	52,1 %	52,2 %	52,2 %	52,2 %
Børskurs/markedskurs	384,0	328,0	264,0	238,0	208,0	160,0
Børsverdi (MNOK)	1 894	1 618	1 302	1 174	1 026	789
Bokført egenkapital per EKB	269,0	260,0	251,0	234,0	212,0	203,0
Resultat/utvannet resultat per EKB	24,4	27,7	24,1	19,2	15,6	11,6
Kontantutbytte per EKB	N/A	20,00	16,00	12,50	11,00	7,50
Direkteavkastning	N/A	6,1 %	6,1 %	5,3 %	5,3 %	4,7 %
Pris/Resultat per EKB	11,8	11,8	11,0	12,4	13,3	13,8
Pris/Bokført egenkapital	1,43	1,26	1,05	1,02	0,98	0,79

- Bankens mål for utdelingsandel i et normalår, er fastsatt til minimum 60 %
- Kontantutbytte for 2024 tilsvarer en utdelingsandel på ca. 72 %
- Kontantutbytte for 2023 tilsvarer en utdelingsandel på ca. 67 %
- Kontantutbytte for 2022 tilsvarer en utdelingsandel på ca. 65 %



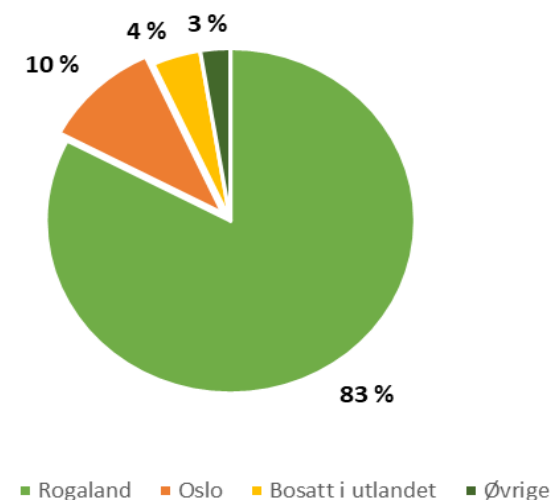
Egenkapitalbeviset og eiere

Eiersammensetning per 30.09.2025

Investor	# bevis	i %
SPAREBANKSTIFTINGA JÆREN - TIME OG HÅ	2.511.548	50,9 %
SPAREBANKSTIFTELSEN JÆREN - KLEPP	604.975	12,3 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	283.591	5,7 %
ROGALAND SPAREBANK	210.000	4,3 %
SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB	205.400	4,2 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIG FORSIKRINGSSKAP	109.974	2,2 %
ODDVAR SALTE HOLDING AS	100.000	2,0 %
ELGAR KAPITAL AS	73.590	1,5 %
ODDVAR SALTE	50.000	1,0 %
CATILINA INVEST AS	23.376	0,5 %
ALLUMGÅRDEN AS	22.500	0,5 %
MELESIO INVEST AS	21.351	0,4 %
SANDSOLO HOLDING AS	20.000	0,4 %
HANS HANSEN	18.757	0,4 %
PICO AS	15.200	0,3 %
SPORTSMAGASINET AS	15.102	0,3 %
M-LAGER INVEST AS	15.101	0,3 %
TORETO AS	15.000	0,3 %
SERIGSTAD INVEST AS	14.312	0,3 %
ELIN BRAUT	14.200	0,3 %
GIAG AS	14.100	0,3 %
LEIF MAGNE THU	12.900	0,3 %
BRYNES VEL	12.325	0,2 %
SEST AS	10.000	0,2 %
ASLAUG KLEPPE	9.000	0,2 %
SEABROKERS HOLDING AS	8.000	0,2 %
ARNE ØYSTEIN PEDERSEN DØDSBO	7.500	0,2 %
EINSTEIN INVEST AS	6.052	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 30.09.2025

- Ved utgangen 3. kvartal 2025 er det 1 127 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 2025 - 2027

Fokusområder	Målsetting strategiperioden 2025 - 2027	Status 2024	Status Q325
Kostnadsandel	Maksimum 40 % <i>Effekt ny kjernebankløsning</i>	39,2 %	37,6 %
Egenkapitalavkastning	Minimum 11 % <i>I en normalsituasjon</i>	10,9 %	12,4 %
Utbyttegrad	Minimum 60 % <i>Gjelder for kontantutbytte og kundeutbytte/gaver</i>	72,0 %	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>	18,0 %	17,3 %
Samlet volumvekst utlån	> 5 % fra 2025 <i>Avhenger av den generelle kredittveksten Ambisjon - høyere vekst enn markedsveksten i primærmarkedet</i>	10,0 %	12,0 %

- Konvertering til ny kjernebankløsning gir årlige besparelser innenfor IT på anslagsvis MNOK 10-11.
- Minimumsmålet for EK-avkastning ble økt fra 10 % til 11 % i forbindelse med vedtatt strategiperiode for 2025 – 2027.
- Banken tar markedsandeler og har de siste kvartalene hatt en markert høyere vekst enn kredittveksten i vårt primære markedsområde.

Oppsummering per 30.09.2025

- Svakt synkende rentenivå
- Stabil utvikling i netto renter
- Økning i netto provisjoner
- Noe økning i driftskostnader
- Reversering innenfor tap og nedskrivninger
- Lavt mislighold i utlånsporteføljen
- Stabil utvikling i bankens kjernedrift
- God likviditet og solid kapitalisering
- Vekst og økte markedsandeler i primærområdet

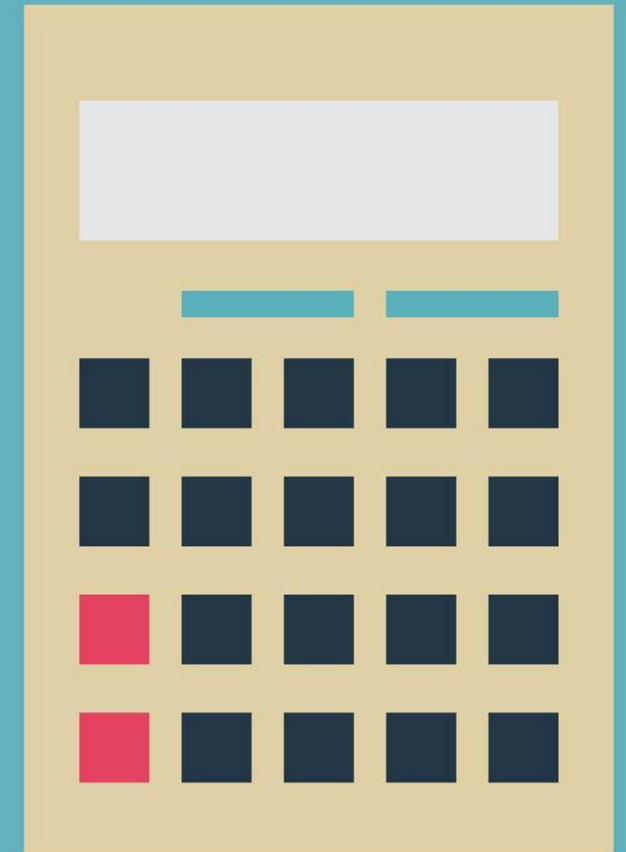


Vedlegg



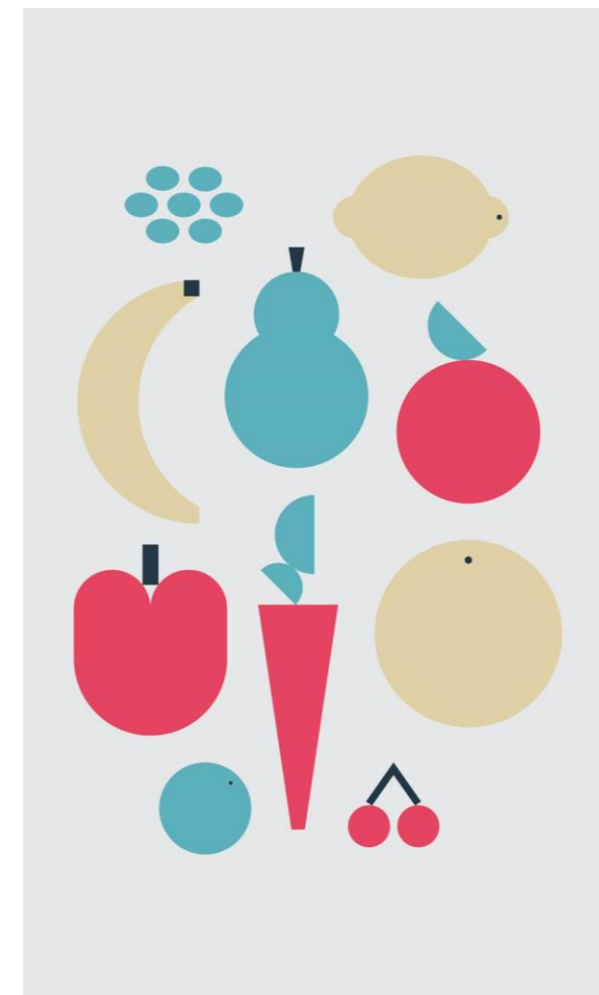
Hovedtall – resultat

Tekst	Q3 2025	Q2 2025	Q1 2025	Q4 2024	Q3 2024	Året 2024
(Beløp i MNOK)						
Netto renter	102,7	103,9	101,5	105,6	105,6	413,8
Netto provisjoner	29,1	29,9	27,6	28,6	27,3	106,1
Andre driftsinntekter	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,5
Driftskostnader	58,7	52,3	55,0	59,3	53,1	212,5
Kjernerdrift før tap	73,2	81,6	74,2	74,9	80,0	307,8
Tap og nedskrivning	-2,6	-0,3	-0,3	2,2	-2,1	-6,0
Utbytter og tilknyttede selskaper	0,0	35,6	-0,7	-0,4	0,5	18,9
Verdipapirer	2,8	7,8	0,8	-3,2	0,7	3,4
Beregnet skatt	18,5	0,7	18,4	17,4	20,3	61,1
Resultat etter skatt	60,0	124,5	56,3	51,9	63,0	275,1



Hovedtall – balanse

Tekst	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
<u>(Beløp i MNOK)</u>			
Kontanter og utlån kredittinstitusjoner	870	658	684
Netto utlån til kunder	16.282	14.708	15.294
Rentebærende verdipapirer (sertifikater og obligasjoner)	1.871	1.766	1.795
<u>Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter</u>	1.889	1.083	957
Innlån kredittinstitusjoner og obligasjonsgjeld (senior)	4.122	3.475	3.623
Innskudd fra kunder	13.159	11.954	12.248
Ansvarlig lånekapital	201	201	201
<u>Egenkapital</u>	2.698	2.552	2.609
Forvaltningskapital	20.336	18.347	18.853
Forretningskapital (inkl. overført volum til EBK)	28.562	25.517	26.243
Overført volum EBK	8.226	7.170	7.391



Segmentinformasjon – resultat

Fordeling av resultat 3. kvartal/per 30.09.2025 – PM, BM og ufordelt.

Resultatrapportering per segment	3. kvartal 2025					Per 30.09.2025			
	Person	Bedrift	Ufordelt	Totalt		Person	Bedrift	Ufordelt	Totalt
Netto renteinntekter	48.507	35.911	18.323	102.741		145.233	107.233	55.687	308.153
Netto provisjonsinntekter	22.426	6.640		29.066		67.715	18.821		86.536
Inntekter verdipapirer			2.666	2.666				46.224	46.224
Andre inntekter			120	120				359	359
Sum andre driftsinntekter	22.426	6.640	2.786	31.852		67.715	18.821	46.583	133.119
Sum driftskostnader	12.246	5.508	40.937	58.692		32.701	15.414	117.921	166.036
Resultat før tap	58.687	37.043	-19.828	75.901		180.247	110.640	-15.651	275.236
Tap på utlån	-98	-2.524	-	-2.622		-1.209	-2.020		-3.229
Resultat før skatt	58.784	39.567	-19.828	78.523		181.456	112.660	-15.651	278.465

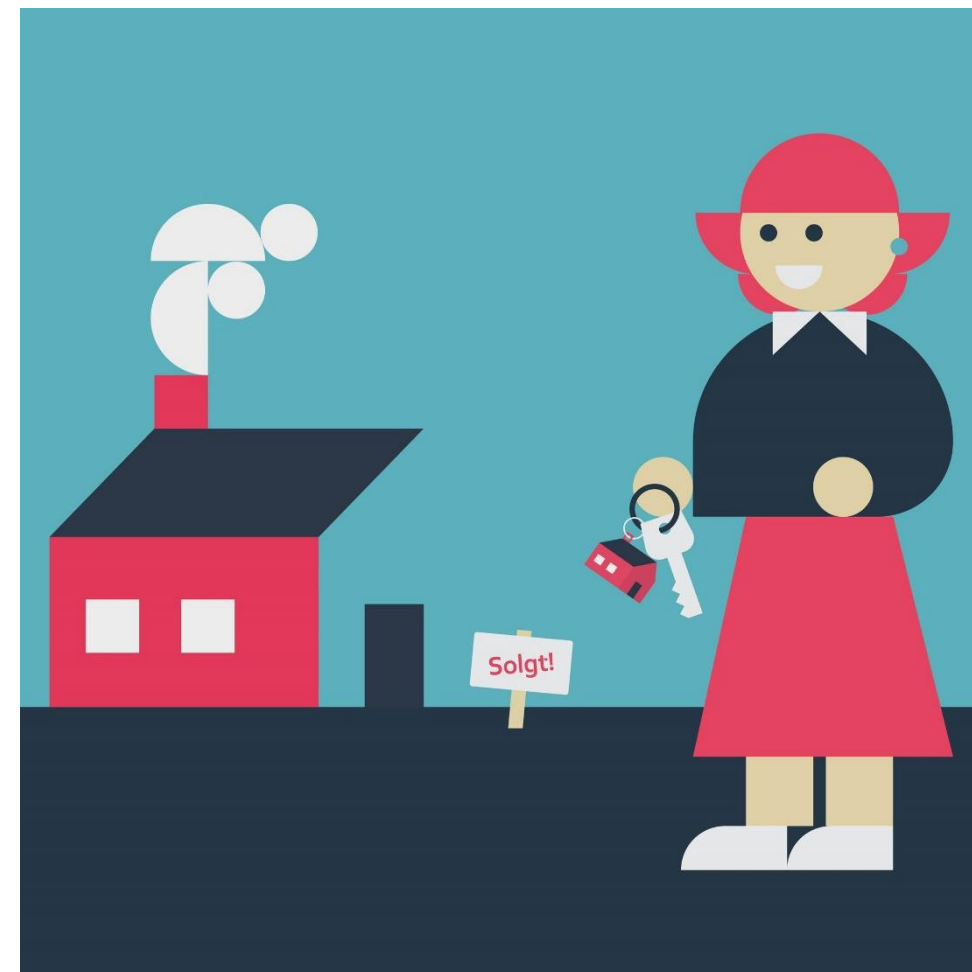
Segmentinformasjon – balanse

Fordeling av balanse per 30.09.2025 – PM, BM og ufordelt.

Innskudd og utlån rapportert per segment	30.09.2025			
	Person	Bedrift	Ufordelt	Totalt
Brutto utlån til kunder	10.116.735	6.198.056		16.314.791
Verdiregulering lån til virkelig verdi	-1.372	-3.806		-5.178
Nedskrivninger i steg 3	-2.768	-5.188		-7.956
Nedskrivninger i steg 1+2	-3.012	-16.889		-19.901
Netto utlån til kunder	10.109.584	6.172.173		16.281.757
Øvrige eiendeler			4.054.381	4.054.381
Sum eiendeler	10.109.584	6.172.173	4.054.381	20.336.138
Innskudd fra kunder	9.250.451	3.908.531		13.158.982
Øvrig gjeld og egenkapital			7.177.155	7.177.155
Sum gjeld og egenkapital	9.250.451	3.908.531	7.177.155	20.336.138

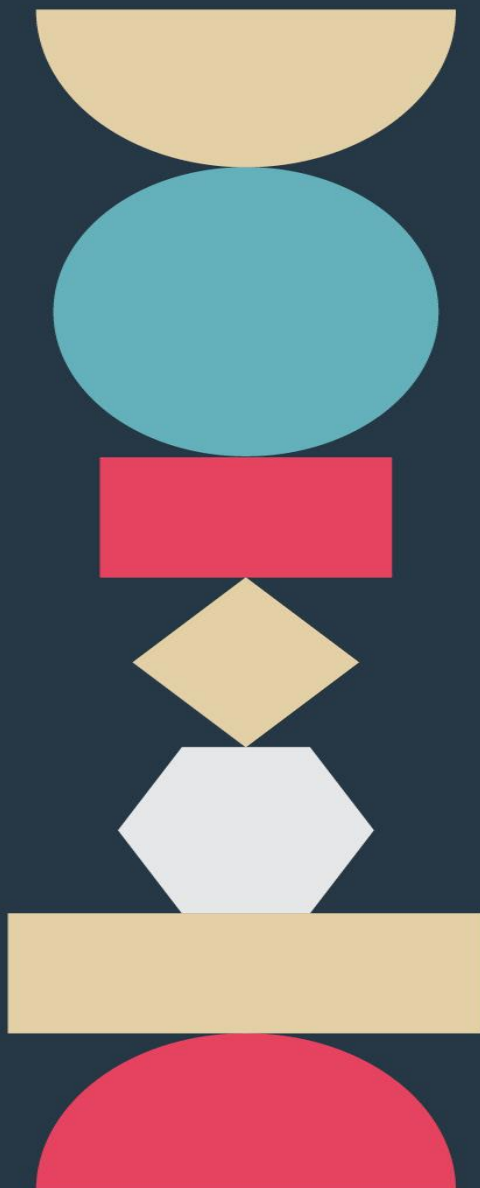
Nøkkeltall

Tekst	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Netto renter i % av forvaltningskapital	2,10 %	2,31 %	2,29 %
Netto provisjoner i % av forvaltningskapital	0,59 %	0,58 %	0,59 %
Kostnadsandel	37,6 %	37,2 %	39,2 %
Kostnadsandel (justert for netto finans)	38,6 %	37,8 %	39,4 %
Nedskrivning tap i % av brutto utlån (uten EBK)	-0,02 %	-0,06 %	-0,04 %
Nedskrivning tap i % av brutto utlån (med EBK)	-0,01 %	-0,04 %	-0,03 %
Innskuddsdekning (uten EBK)	80,7 %	81,1 %	79,9 %
Innskuddsdekning (med EBK)	53,6 %	54,6 %	53,9 %
Overføringsgrad EBK (konsolidert)	44,8 %	43,2 %	43,4 %
Vekst i forvaltningskapital år/år	10,8 %	5,9 %	8,4 %
Vekst i utlån år/år	10,7 %	5,8 %	8,7 %
Vekst i utlån inkl. EBK år/år	12,0 %	7,6 %	10,0 %
Vekst i innskudd år/år	10,1 %	6,4 %	9,2 %
Kjernerdrift i % av risikovektet balanse	3,05 %	3,65 %	3,17 %
LCR (likviditetsreserve)	233,1 %	222,4 %	202,6 %
NSFR (stabil og langsiktig finansiering)	131,2 %	131,8 %	131,6 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert	17,3 %	18,1 %	18,0 %
Ren kjernekapitaldekning morbank	21,9 %	18,1 %	22,7 %
Egenkapitalavkastning (etter skatt)	12,4 %	12,0 %	10,9 %



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.