

En alliansebank i eika.



Kvartalsrapport

3. kvartal 2022

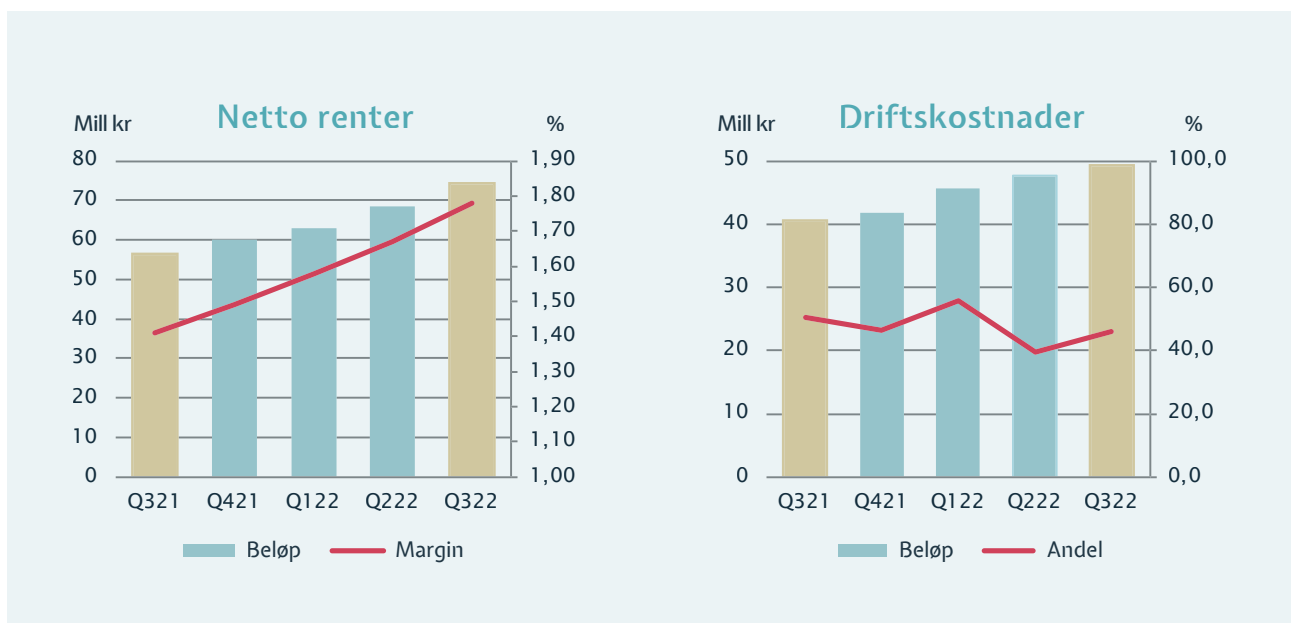
Hovedtall

Hovedtall 3. kvartal

	2022	2021
Resultat før skatt	kr 58,6 mill.	kr 38,1 mill.
Resultat etter skatt	kr 47,4 mill.	kr 28,4 mill.
Netto renter	kr 74,2 mill.	kr 56,4 mill.
Netto provisjoner	kr 20,5 mill.	kr 24,2 mill.
Tap og nedskrivning	kr -1,1 mill.	kr 1,9 mill.
Netto renter i % av snitt forvaltning (GFK)	1,78 %	1,41 %
Netto provisjoner i % av GFK	0,49 %	0,61 %
Driftskostnader i % av GFK	1,18 %	1,01 %
Driftskostnader i % av inntekter	46,1 %	50,3 %
Egenkapitalavkastning før skatt	10,6 %	7,4 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,6 %	5,5 %

Hovedtall pr. 30.09

	2022	2021
Resultat før skatt	kr 169,1 mill.	kr 145,8 mill.
Resultat etter skatt	kr 150,5 mill.	kr 115,4 mill.
Netto renter	kr 205,7 mill.	kr 164,8 mill.
Netto provisjoner	kr 60,8 mill.	kr 66,8 mill.
Tap og nedskrivning	kr -2,8 mill.	kr -6,4 mill.
Netto renter i % av snitt forvaltning (GFK)	1,68 %	1,42 %
Netto provisjoner i % av GFK	0,50 %	0,57 %
Driftskostnader i % av GFK	1,17 %	1,04 %
Driftskostnader i % av inntekter	46,2 %	46,4 %
Innskuddsdekning	80,6 %	81,3 %
Overføringsgrad Eika Boligkreditt (EBK)	40,9 %	39,2 %
Ren kjernekapital (konsolidert, uten tillagt resultat)	18,2 %	18,1 %
Egenkapitalavkastning før skatt	10,5 %	9,7 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	9,3 %	7,7 %



Kvartalsrapport 3. kvartal 2022

Økning i bankens rentenetto, lavt mislighold samt gevinst ved salg av bankbygg

Regnskapet ved utgangen av 3. kvartal viser en positiv utvikling i bankens kjernedrift. Det skyldes i hovedsak en stigende trend innenfor netto renter, som følge av et stadig økende rentenivå. Driftskostnadene er noe opp sammenlignet med samme periode i fjor. Misligholdet er fortsatt på et stabilt og lavt nivå, og vi ser en reversering innenfor tap og nedskrivninger. Gevinst ved salg av bankbygg gir en positiv effekt i 3. kvartal med ca. kr 15,1 mill.

Veksten innenfor utlån er fortsatt relativt høy. Samlet utlånsvekst siste året utgjør 5,7 %, medregnet volum overført til EBK. Hittil i år er veksten på 3,9 %. Samlede kundeinnskudd viser en stabil og god utvikling. Hittil i år er veksten på 4,6 % - veksten siste året utgjør 3,7 %.

Banken tar sikte på å videreføre årlig spareprogram i egenkapitalbevis i Jæren Sparebank for 2023. Videreføringen forutsetter godkjenning fra Finanstilsynet om tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis. Spareprogrammet er utformet slik at alle fast ansatte får anledning til å kjøpe egenkapitalbevis med en rabatt på 30 %. Spareprogrammet er begrenset til kjøp av egenkapitalbevis i intervallet mellom NOK 12 000 og NOK 60 000. Tildeling vil skje i løpet av januar 2023. Bindingstiden på tildelte egenkapitalbevis vil være 12 måneder.

Resultat 3. kvartal 2022

Banken leverte i 3. kvartal et resultat før skatt på kr 58,6 mill. mot kr 38,1 mill. i fjor. Økningen i resultat skyldes i hovedsak høyere netto renter samt gevinst ved salg av bankbygg. Netto provisjoner viser noe nedgang, og driftskostnadene er opp målt mot samme periode i fjor. Misligholdet er fortsatt på et stabilt og lavt nivå.

Resultat etter skatt er kr 47,4 mill. mot kr 28,4 mill. i fjor.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er 8,6 % (5,5 %).

Resultat pr. 30.09.2022

Banken leverte per 30.09.2022 et resultat før skatt på kr 169,1 mill. mot kr 145,8 mill. i fjor. Økningen i resultat skyldes i hovedsak økning i netto renter, gevinst ved salg av bankbygg samt skattefradrag for utbetalt kundeutbytte. Driftskostnadene viser en økning i forhold til samme periode i fjor.

Resultat etter skatt ble kr 150,5 mill. mot kr 115,4 mill. i fjor.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er 9,3 % (7,7 %). Bankens langsiktige mål i en normalsituasjon er en egenkapitalavkastning etter skatt på minimum 8,0 %.

Netto renter

Netto renteinntekter ved utgangen av 3. kvartal utgjør kr 205,7 mill. (kr 164,8 mill.).

Målt mot gjennomsnittlig forvaltning (GFK), utgjør netto renteinntekter 1,68 % ved utgangen av 3. kvartal (1,42 %). Netto renter i beløp er kr 40,8 mill. høyere i år sammenlignet med fjoråret. Pengemarkedsrenten har vist en stigende trend hittil i år. Norges Bank økte styringsrenten til 2,25 % i løpet av 3. kvartal, og en må tilbake til 2011 før rentenivået var på tilsvarende nivå.

Netto provisjoner

Netto provisjonsinntekter per 30.09.2022 utgjør kr 60,8 mill. (kr 66,8 mill.). Provisjoner fra Eika Boligkreditt (EBK) viser kr 20,6 mill. ved utgangen av 3. kvartal mot kr 30,9 mill. på samme tid i fjor. Reduksjonen skyldes i hovedsak høyere snittpris inn til banken sammenlignet med fjoråret. Porteføljen i EBK har det siste året økt i netto volum med kr 484,3 mill. - tilsvarende en vekst på 8,8 %.

Netto inntekter finansielle investeringer

Netto inntekter finansielle investeringer per 30.09.2022 utgjør kr 42,1 mill. (kr 28,1 mill.). Økningen skyldes i hovedsak høyere utbytte fra Eika Gruppen samt gevinst ved salg av bankbygg. Avkastningen fra verdipapirer er på et klart lavere nivå sammenlignet med fjoråret, i hovedsak som følge av til dels kraftig utgang i spreadnivåene.

Driftskostnader

Samlede driftskostnader per 30.09.2022 utgjør kr 142,5 mill. (kr 120,9 mill.). Økningen er i hovedsak knyttet til personal, markedsføring, lokaler samt pågående arbeid knyttet til konvertering til ny kjernebankløsning. Driftskostnader i prosent av GFK utgjør 1,17 % (1,04 %) ved utgangen av 3. kvartal. Kostnader i forhold til inntekter er 46,2 % ved utgangen av 3. kvartal (46,4 %). Bankens langsiktige mål er en kostnadsandel ned mot 40,0 %.

Tap og mislighold

Nedskrivning og tap på utlån og garantier per 30.09.2022 utgjør netto minus kr 2,8 mill. (minus kr 6,4 mill.).

Brutto misligholdte engasjement utgjør kr 22,5 mill. (kr 34,4 mill.) ved utgangen av 3. kvartal.

Brutto øvrige misligholdte engasjement (tapsutsatte) utgjør kr 54,3 mill. (kr 50,8 mill.).

Summen av misligholdte og øvrige misligholdte engasjement (tapsutsatte) er dermed kr 76,8 mill. (kr 85,2 mill. kroner) ved utgangen av 3. kvartal. Målt som andel av brutto utlån, gir dette en reduksjon siste 12 måneder fra 0,67 % til 0,58 %.

Avsetningsgrad for misligholdte og øvrige misligholdte engasjement (tapsutsatte) er henholdsvis 39,1 % (21,9 %) og 10,6 % (16,3 %) ved utgangen av 3. kvartal.

Summen av nedskrivninger i steg 3 viser en reduksjon fra kr 15,8 mill. i fjor til kr 14,6 mill. i år.

Summen av nedskrivninger i steg 1+2 viser en økning fra årsskiftet av og utgjør samlet kr 21,8 mill. ved utgangen av 3. kvartal – mot kr 19,0 mill. året før.

Bankens balanse

Bankens forvaltningskapital er på kr 16,7 mrd. ved utgangen av 3. kvartal. Økningen er på 4,3 % siste 12 måneder. Bankens forretningskapital utgjør kr 22,6 mrd. ved utgangen av 3. kvartal. Økningen er på 5,5 % siste 12 måneder. Forretningskapitalen inkluderer utlån til personkunder som er overført til EBK.

Utlån via EBK beløper seg til kr 6,0 mrd. ved utgangen av 3. kvartal. Utviklingen i volum siste 12 måneder viser en økning på 8,8 %.

Utlån i balansen siste 12 måneder viser en økning fra kr 12,7 mrd. til kr 13,9 mrd. Dette tilsvarer en vekst på 4,3 %. Inkludert overført volum i EBK, har utlån til kunder økt med 5,7 % siste 12 måneder.

Innskudd fra kunder viser en økning siste 12 måneder på 3,7 % og utgjør kr 10,8 mrd. ved utgangen av 3. kvartal. Vi ser fortsatt en meget god stabilitet i innskuddsmassen.

Innskuddsdekningen er 80,6 % ved utgangen av 3. kvartal – ned fra 81,3 % på samme tid i fjor. Innskuddsdekningen inkludert EBK er 55,9 % ved utgangen av 3. kvartal – ned fra 56,8 % på samme tid i fjor. Spredningen i innskuddene vurderes som meget god – med relativt få store kundeinnskudd i porteføljen.

Privatmarkedet

Siste 12 måneder viser utlån til privatmarkedet en økning på 1,6 %. Hittil i år ser vi en økning på 1,1 %. Inkludert EBK er økningen på 4,4 % siste 12 måneder og 4,1 % hittil i år. Andel lån overført til EBK utgjør nå 40,9 % (39,2 %) av totale lån til privatmarkedet.

Av samlede utlån i balansen utgjør utlån til privatmarkedet 65,0 % (66,8 %). Inkludert volum i EBK er andel personmarked 75,9 % (76,8 %) ved utgangen av 3. kvartal.

Innskudd innenfor privatmarked viser en økning på 5,1 % siste 12 måneder. Hittil i år ser vi en økning på 4,9 %. Innskuddsdekningen innenfor privatmarkedet er 88,9 % (85,9 %) ved utgangen av 3. kvartal.

Per 30.09.2022 viser privatmarked en inntjening før skatt på kr 131,1 mill. mot kr 119,9 mill. i fjor. Netto renteinntekter utgjør kr 108,5 mill., mens andre inntekter utgjør kr 46,4 mill. Driftskostnader og tap på utlån utgjør til sammen kr. 23,8 mill.

Bedriftsmarkedet

Siste 12 måneder viser utlån til næringslivet en økning på 9,9 %. Hittil i år ser vi en økning på 3,0 %. Utlån til landbruk utgjør 18,1 % (17,8 %) av samlede utlån og øvrig næringsliv utgjør 16,9 % (15,4 %) ved utgangen av 3. kvartal. Utlån til landbruk utgjør 51,6 % av samlede utlån til bedriftsmarkedet, mot 53,5 % på samme tid i fjor.

Innskudd innenfor bedriftsmarked viser en moderat økning på 0,3 % siste 12 måneder. Hittil i år ser vi en økning på 3,7 %. Innskuddsdekningen innenfor bedriftsmarkedet er 65,3 % (71,5 %) ved utgangen av 3. kvartal.

Per 30.09.2022 viser bedriftsmarked en inntjening før skatt på kr 96,3 mill. mot kr 92,6 mill. i fjor. Netto renteinntekter utgjør kr 90,9 mill., mens andre inntekter utgjør kr 14,7 mill. Driftskostnader og tap på utlån utgjør til sammen kr 9,2 mill.

Soliditet

Bankens rene kjernekapitaldekning ved utgangen av 3. kvartal er 18,2 % (18,1 %). Bankens kjernekapitaldekning er 19,6 % (19,4 %), mens kapitaldekningen er 22,1 % (21,9 %). Tallene er hensyntatt forholdsmessig konsolidering i samarbeidende gruppe. Tallene er ikke inkludert resultat hittil i år. Dersom 50 % av resultatet hittil i år legges til i beregningen, bedres ren kjerne med ca. 0,70 %-poeng.

Banken har et Pilar 2-krav på 1,9 %-poeng på konsolidert nivå. Som følge av dette har banken et samlet minimumskrav til ren kjernekapital på 13,4 % gitt dagens nivå på motsyklisk buffer (1,5 %). Bankens interne minimumsmål for ren kjernekapital på konsolidert nivå, er 14,6 %.

Konsolidert uvektet kjernekapitaldekning (LR) utgjør 8,2 % (8,3 %) per utgangen av 3. kvartal.

Likviditetsrisiko

Fundingmarkedet bearbeides aktivt for å sikre at tilstrekkelig funding alltid er tilgjengelig. Banken skal ha en lav til moderat likviditetsrisiko. Bankens LCR utgjør 311,0 ved utgangen av 3. kvartal.

Bankens innlån via obligasjonsmarkedet utgjør kr 3,3 mrd. ved utgangen av 3. kvartal. Banken jobber aktivt med tanke på å ha en jevn og godt fordelt forfallsstruktur på innlån som tas opp i markedet. Restløpetiden på obligasjonslån er fra i overkant av 4 måneder til i ca. 4,5 år – med et snitt på ca. 2,4 år. Bankens likviditetssituasjon vurderes som meget god ved utgangen av 3. kvartal.

Bankens egenkapitalbevis

Kursen har vist en synkende tendens gjennom 3. kvartal – etter et solid kursløft spesielt i 1. kvartal. Kursen ved utgangen av 3. kvartal var 222,00 kroner per egenkapitalbevis – mot 208,00 kroner ved inngangen av året og 228,00 kroner ved utgangen av 1. halvår. Justert for utbetalt kontantutbytte, er kursstigningen ca. 12,0 % per utgangen av 3. kvartal.

Bankens egenkapitalbevis ble notert eksklusive kontantutbytte på kr 11,00 per 01.04.2022. Dette tilsvarer en utdelingsandel på ca. 71 %. Bankens mål i et normalår er en utdelingsandel på minimum 60 % av resultatet etter skatt.

Regnskapsprinsipper

Regnskapet ved utgangen av 3. kvartal er utarbeidet i samsvar med IAS 33. Kvartalsregnskapet følger samme regnskapsprinsipper som årsregnskapet som utarbeides i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS), som er vedtatt av EU. Foreløpig regnskap per 30.09.2022 er ikke revidert.

Markedsforhold

Oslo Børs hovedindeks (OSEBX) er ned ca. 8,2 % ved utgangen av 3. kvartal – etter en oppgang i 2021 på 23,4 %. 3 mnd. Nibor var i gjennomsnitt 2,38 % i 3. kvartal – mot 1,32 % i forrige kvartal. Norges Bank økte styringsrenten med til sammen 100 basispunkter til 2,25 % i løpet av 3. kvartal. Det er ventet ytterligere rentehevinger framover.

I Rogaland utgjør arbeidsledigheten 1,5 % ved utgangen av 3. kvartal – en nedgang fra 2,4 % på samme tid i fjor. Tilsvarende tall for landet som helhet viser en ledighet på 1,6 % – en reduksjon fra 2,4 % på samme tid i fjor. Kommunene i vårt primære markedsområde (Klepp, Time, Hå og Gjesdal) har en arbeidsledighet på henholdsvis 1,3 % (140 personer), 1,1 % (117 personer), 1,2 % (126 personer) og 1,2 % (80 personer) ved utgangen av 3. kvartal. Til sammen er det 463 arbeidsledige i disse fire kommunene ved utgangen av 3. kvartal. På samme tid i fjor var det til sammenligning 750 arbeidsledige i de fire kommunene.

Innenfor boligmarkedet (brukte boliger) registrerer vi en sesongjustert prisøkning for landet som helhet på tilnærmet 0,0 % i 3. kvartal. Siste 12 måneder ser vi en prisøkning på 4,8 %. I Stavanger var det en prisreduksjon på 0,5 % i 3. kvartal, mens vi ser en økning i prisene på 3,4 % siste 12 måneder. Ser vi på Agder og Rogaland utenom Stavanger, var det en prisøkning på 1,9 % i 3. kvartal og en økning i boligprisene på 7,2 % siste 12 måneder.

Utsikter framover

Usikkerhet som følge av covid-19 har i 2022 blitt avløst av ny usikkerhet som følge av bl.a. høy inflasjon og et stigende rentenivå. Det er rimelig å forvente at banken som følge av dette vil oppleve noe økt mislighold i tiden som kommer, etter hvert som ytterligere rentehevinger gir utslag for bankens kunder.

Banken er i en god posisjon når det gjelder marked, likviditet og soliditet. Grunnlaget er solid for å kunne videreutvikle posisjonen som lokalbanken for Jæren i tiden som kommer.

Bryne, 9. november 2022
Styret i Jæren Sparebank



Per Bergstad
Styreleder



Bjørn Lende
Nestleder



Elin Undheim
Styremedlem



Marie Storhaug
Styremedlem



Snorre Haukali
Styremedlem



Rune Kvalvik
Styremedlem



Elena Zahl Johansen
Styremedlem

Hovedtall

RESULTATSAMMENDRAG (beløp i tusen kr)	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	30.09.2022	30.09.2021	Året 2021
Netto renteinntekter	74 240	56 381	205 670	164 844	224 707
Sum andre driftsinntekter	32 427	24 053	103 081	95 462	125 242
Sum driftskostnader	49 196	40 465	142 505	120 883	162 675
Resultat av drift før tap	57 471	39 968	166 246	139 422	187 273
Nedskrivninger og tap på utlån	-1 109	1 900	-2 830	-6 371	-2 393
Resultat av drift før skatt	58 579	38 068	169 076	145 793	189 666
Skattekostnad	11 228	9 640	18 565	30 430	38 426
Resultat av drift etter skatt	47 351	28 429	150 511	115 363	151 240

BALANSETALL (beløp i mill. kr)	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	30.09.2022	30.09.2021	Året 2021
Forvaltningskapital			16 655	15 967	15 888
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	16 574	15 823	16 352	15 565	15 652
Netto utlån til kunder			13 270	12 714	13 032
Netto utlån til kunder inkl. Eika Boligkreditt (EBK)			19 240	18 200	18 519
Netto utlån til kunder via Eika Boligkreditt			5 970	5 486	5 486
Innskudd fra kunder			10 776	10 363	10 250
Sertifikater og obligasjoner			1 429	1 488	1 490
Aksjer og fondsandeler			728	786	590
Egenkapital			2 229	2 071	2 105

NØKKELTALL	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	30.09.2022	30.09.2021	Året 2021
Utvikling i kvartalet/hittil i år					
- Forvaltning	0,6 %	1,2 %	4,8 %	5,5 %	5,0 %
- Utlån	-0,6 %	1,4 %	1,8 %	3,2 %	5,8 %
- Utlån inkl. EBK	0,6 %	1,2 %	3,9 %	3,4 %	5,2 %
- Innskudd	-0,1 %	1,6 %	4,6 %	6,5 %	5,7 %
Innskuddsdekning			80,6 %	81,3 %	78,4 %
Lønnsomhet					
Rentenetto i % av GFK	1,78 %	1,41 %	1,68 %	1,42 %	1,44 %
Kostnadsprosent	46,1 %	50,3 %	46,2 %	46,4 %	46,5 %
Kostnader i % av GFK	1,18 %	1,01 %	1,17 %	1,04 %	1,04 %
Egenkapitalavkastning før skatt	10,6 %	7,4 %	10,5 %	9,7 %	9,3 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,6 %	5,5 %	9,3 %	7,7 %	7,5 %
Tap og mislighold					
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån			0,2 %	0,3 %	0,2 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån			0,4 %	0,4 %	0,5 %
Soliditet					
Kapitaldekning			22,1 %	21,9 %	21,9 %
Kjernekapitaldekning			19,6 %	19,4 %	19,4 %
Ren kjernekapitaldekning			18,2 %	18,1 %	18,1 %
Risikovektet kapital			10 289	10 131	10 335
Personal					
Antall årsverk			87	76	76
Egenkapitalbevis					
Egenkapitalbevisbrøk			52,2 %	52,2 %	52,2 %
Børskurs			222	187,0	208,0
Børsverdi (millioner kroner)			1 095	922	1 026
Bokført egenkapital pr. EKB			225	208	212
Resultat/utvannet resultat pr. EKB	4,9	2,9	15,6	12,0	15,6
Utbytte pr. EKB			n.a	n.a	11,00
Pris/resultat pr. EKB			10,6	11,7	13,3
Pris/bokført egenkapital			0,99	0,90	0,98

RESULTATREGNSKAP (beløp i 1000 kroner)	Note	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	30.09.2022	30.09.2021	Året 2021
Sum renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		8 618	3 640	22 841	12 016	16 981
Sum renteinntekter på eiendeler vurdert til amortisert kost		116 875	74 756	302 624	222 066	302 813
Sum rentekostnader		51 253	22 015	119 795	69 238	95 087
Netto renteinntekter		74 240	56 381	205 670	164 844	224 707
Provisjonsinntekter mv.		22 068	25 798	65 382	71 850	100 245
Provisjonskostnader mv.		1 599	1 645	4 562	5 094	7 018
Andre driftsinntekter		86	146	206	576	610
Netto provisjons- og andre inntekter		20 556	24 299	61 026	67 333	93 837
Utbytte og resultat investeringer etter egenkapitalmetoden		14 961	301	52 406	28 303	34 171
Netto verdiendr. på fin. instrument til virkelig verdi over resultat	6	-3 089	-548	-10 352	-174	-2 766
Netto inntekter fra finansielle investeringer		11 872	-246	42 054	28 129	31 405
Lønn og sosiale kostnader		25 048	20 215	68 601	59 393	81 016
Generelle administrasjonskostnader		14 868	12 477	44 830	37 167	52 134
Avskrivninger og nedskr. på varige driftsmidler og immatr. eiendeler		2 967	2 356	9 162	6 930	5 560
Andre driftskostnader		6 313	5 418	19 911	17 393	23 965
Sum driftskostnader		49 196	40 465	142 505	120 883	162 675
Driftsresultat før tap		57 471	39 968	166 246	139 422	187 273
Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	2	-1 109	1 900	-2 830	-6 371	-2 393
Driftsresultat før skatt		58 579	38 068	169 076	145 793	189 666
Skattekostnad		11 228	9 640	18 565	30 430	38 426
Resultat etter skatt		47 351	28 429	150 511	115 363	151 240
Utvidet resultat						
Aktuarielle gevinster og tap ytelsespensjon		-	-	-	-	1 188
Skatt på aktuarielle gevinster og tap ytelsespensjon		-	-	-	-	-297
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat		17 689	33 103	75 354	8 090	11 269
Resultatelement som ikke vil bli reklassifisert til resultatet, etter skatt		17 689	33 103	75 354	8 090	12 160
Totalresultat for perioden		65 040	61 532	225 866	123 453	163 400

BALANSE (beløp i 1000 kroner)	Note	30.09.2022	30.09.2021	Året 2021
Kontanter og fordringer på sentralbanker		87 245	76 836	86 301
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		993 930	793 883	552 923
Utlån til kunder	2/3	13 269 773	12 714 431	13 032 337
Eiendeler holdt for salg		7 333	17 638	9 473
Sertifikater og obligasjoner		1 429 058	1 487 575	1 489 777
Aksjer og fondsandeler (virkelig verdi over resultatet)		64 407	219 970	19 792
Finansielle instrumenter med verdiendring over utvidet resultat		663 212	565 776	569 985
Finansielle derivater		5 947	1 150	1 555
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	9	22 568	7 554	7 305
Immaterielle eiendeler		10 154	14 690	13 556
Varige driftsmidler		83 261	41 510	82 812
Andre eiendeler		821	1 622	45
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter		17 599	24 848	21 809
SUM EIENDELER		16 655 309	15 967 484	15 887 671
Gjeld til kredittinstitusjoner		20 130	19 700	21 329
Innskudd fra kunder	3	10 776 301	10 363 184	10 250 333
Verdipapirgjeld	7	3 294 571	3 199 806	3 154 772
Annen gjeld		21 361	22 528	23 658
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter		35 846	32 511	36 342
Finansielle derivater		53	1 037	667
Avsetninger for forpliktelser		77 947	57 779	95 073
Ansvarlig lånekapital	7	200 378	200 164	200 206
Sum gjeld		14 426 587	13 896 710	13 782 380
Egenkapitalbeviskapital	10	123 313	123 313	123 313
Beholdning egne egenkapitalbevis		-	-2	-267
Overkursfond		425 285	425 285	425 285
Hybridkapital	7	100 461	100 415	100 461
Annen innskutt egenkapital		3 485	2 832	3 485
Utjevningsfond		374 101	351 003	374 101
Utbytte		-	-	54 258
Kundeutbytte		-	-	49 701
Sparebankens fond		847 511	826 354	847 511
Annen egenkapital		204 054	126 212	127 443
Udisponert resultat		150 511	115 363	-
Sum egenkapital		2 228 721	2 070 775	2 105 291
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		16 655 309	15 967 484	15 887 671

EGENKAPITALBEVEGELSE <i>(beløp i 1000 kroner)</i>	Egen- kapital bevis	Egne egen- kapital- bevis	Over- kurs- fond	Annen innskutt egen- kapital	Utjevn- ings- fond	Annen egen- kapital*	Spare- bankens fond	Hybrid- kapital	Sum egen- kapital
Sum egenkapital pr. 01.01.21	123 313	-313	425 285	2 832	350 936	154 119	826 292	100 415	1 982 879
Utbetalt utbytte og gaver	-	-	-	-	-	-36 994	-	-	-36 994
Egne egenkapitalbevis	-	311	-	-	-	1 125	-	-	1 436
Betalte renter hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-2 928	-2 928
Resultat pr. 30.09.21	-	-	-	-	67	121 127	61	2 198	123 453
Sum egenkapital pr. 30.09.21	123 313	-2	425 285	2 832	351 003	239 377	826 354	99 685	2 067 846
Egne egenkapitalbevis	-	-264	-	653	-	-1 892	-	-	-1 504
Betalte renter hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-999	-999
Resultat 1.10-31.12.21	-	-	-	-	23 098	-6 083	21 158	1 775	39 947
Sum egenkapital pr. 31.12.21	123 313	-267	425 285	3 485	374 101	231 402	847 511	100 461	2 105 291
Periodens resultat	-	-	-	-	-	147 784	-	2 727	150 511
Aktuarielle gevinster og tap ytelsespensjon over totalresultat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-	-	-	-	75 354	-	-	75 354
Totalresultat for perioden	-	-	-	-	-	223 138	-	2 727	225 866
Egne egenkapitalbevis	-	267	-	-	-	1 257	-	-	1 523
Betalte renter hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-3 460	-3 460
Utbytte og gaver	-	-	-	-	-	-103 959	-	-	-103 959
Sum egenkapital pr. 30.09.22	123 313	-	425 285	3 485	374 101	351 838	847 511	99 728	2 225 262
Fond for urealiserte gevinster			207 530						
Transaksjoner egne egenkapitalbevis			-3 475						
Resultat hittil i år			147 784						
*Annen egenkapital pr. 30.09.22			351 838						
Fond for urealiserte gevinster pr. 01.01.22			132 176						
Verdiendring finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat			75 354						
Fond for urealiserte gevinster pr. 30.09.22			207 530						

KONTANTSTRØMOPPSTILLING (beløp i 1000 kroner)	30.09.2022	30.09.2021	Året 2021
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Renteinnbetaling, provisjonsinnbetaling og gebyrer fra kunder	360 112	296 520	404 850
Renteutbetalinger	-7 153	-8 214	-48 846
Utbetalinger av renter på andre lån/verdipapirer	-55 371	-40 697	-51 453
Innbetalinger av renter på andre utlån/verdipapirer	24 613	10 080	14 334
Netto innbetaling/utbetaling ved omsetning av finansielle eiendeler	-44 200	-200 000	429
Innbetalinger av utbytte, andeler	36 343	26 836	32 953
Innbetalinger andre inntekter	1 132	1 326	1 715
Utbetalinger til drift	-135 035	-126 571	-164 784
Utbetalinger av skatter	-38 460	-31 690	-31 690
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	141 980	-72 410	157 508
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Kjøp aksjer og andeler i andre foretak	-17 872	-	-1 340
Salg aksjer og andeler i andre foretak	-	5 152	5 462
Innbetalt utbytte fra tilknyttet selskap	800	1 294	1 294
Innbetalinger ved omsetning av rentebærende verdipapirer	52 075	-	-
Utbetaling ved omsetning av rentebærende verdipapirer	-	-30 304	-34 554
Kjøp driftsmidler mv.	-1 487	-863	-10 102
Salg driftsmidler mv.	115	-	-
Innbetaling ved salg av eiendeler holdt for salg	2 140	3 780	13 875
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	35 771	-20 942	-25 366
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Netto låneopptak/plasseringer i kredittinstitusjon	-442 206	-308 299	-65 709
Innbetaling på tidligere nedskrevne fordringer	141	114	407
Netto inn-/utbetaling av nedbetalingslån/kreditter kunder	-230 743	-394 915	-720 602
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	469 107	634 870	549 182
Innbetalinger ved utstedelse av ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner	-	100 000	100 000
Utbetaling ved innfrielse av ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner	-	-100 000	-100 000
Innbetalinger ved utstedelse av sertifikat-/obligasjonsgjeld	275 000	1 040 000	1 165 000
Utbetaling ved innfrielse av sertifikat-/obligasjonsgjeld	-140 000	-844 000	-1 016 000
Utbetalinger knyttet til leieavtaler under IFRS 16	-4 328	-1 289	-1 826
Utbetaling av utbytte	-103 778	-36 994	-36 994
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-176 807	89 487	-126 542
Netto kontantstrøm for perioden	944	-3 865	5 600
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	86 301	80 701	80 701
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	87 245	76 836	86 301

Noter



Noteopplysninger

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet pr. 30.09.2022 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) godkjent av EU herunder IAS 34 – delårsregnskap.

En beskrivelse av de regnskapsprinsipper som er lagt til grunn framkommer av Årsrapporten til Jæren Sparebank for 2021.

Anvendelse av estimater

Utarbeidelse av regnskap medfører at ledelsen gjør estimater og skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av anvendelse av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimaterne evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger som ledelsen mener er rimelige og fornuftige.

Nye standarder gjeldende for 2022 har ikke hatt betydning for regnskapet pr. utgangen av 3. kvartal 2022.

Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdien. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene, bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdsansynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se generelle regnskapsprinsipper i Årsrapport 2019 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Betydelig estimatusikkerhet rundt situasjonen med covid-19, førte til at det var nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. Ved inngangen av året hadde banken bokført en tilleggsavsetning på kr 9,5 mill. som følge av covid-19.

Usikkerhet som følge av covid-19 har i 2022 blitt avløst av ny usikkerhet som følge av høy inflasjon og økende renter. Det er rimelig å forvente at banken som følge av dette vil oppleve noe økt mislighold i tiden som kommer. Bankens vurderer derfor at det er riktig å beholde tilleggsnedskrivningen på kr 9,5 mill. ved utgangen av 3. kvartal.

NOTE 2 – TAP/MISLIGHOLD

Misligholdte og tapsutsatte engasjement	30.09.2022	30.09.2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement, 90 dager eller mer siden forfall	22 476	34 387	23 389
Individuelle nedskrivninger (steg 3)	8 786	7 542	8 922
Netto misligholdte engasjement, 90 dager eller mer siden forfall	13 691	26 845	14 467
Brutto øvrige misligholdte engasjement	54 324	50 838	67 502
Individuelle nedskrivninger (steg 3)	5 778	8 280	8 851
Netto øvrige misligholdte engasjement	48 546	42 558	58 651
Tapsavsetninger			
Nedskrivninger på utlån:			
Individuelle nedskrivninger (steg 3) til dekning av tap på utlån, garantier 01.01	17 772	20 646	20 646
-Periodens konstaterte tap dekket av tidligere foretatte individuelle nedskrivninger	63	2 503	2 688
+Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1 490	1 551	1 016
+Nye individuelle nedskrivninger i perioden	595	691	4 177
-Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	5 230	4 563	5 379
Sum individuelle nedskrivninger (steg 3) til dekning av tap på utlån, garantier mv.	14 564	15 823	17 772

Endringer i tapsavsetninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale nedskrivninger
Tapsavsetninger pr. 01.01.2022	4 419	16 771	17 772	38 963
Bevegelser med resultat effekt:				
Overføringer fra steg 2 til steg 1	390	-2 413		-2 023
Overføringer fra steg 1 til steg 2	-370	2 815		2 445
Overføringer fra steg 1 til steg 3	-5		613	608
Overføringer fra steg 2 til steg 3		-130	91	-39
Overføringer fra steg 3 til steg 1	11		-1 866	-1 855
Overføringer fra steg 3 til steg 2		1	-227	-226
Nye engasjementer i perioden	843	128	-	971
Engasjementer som er fraregnet i perioden	-1 260	-2 090	-63	-3 413
Endringer innenfor steg i perioden	1 052	1 662	-1 756	958
Tapsavsetninger pr. 30.09.2022	5 081	16 744	14 564	36 388

Endringer i brutto engasjement	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt engasjement
Brutto engasjement pr. 01.01.2022	14 024 340	792 038	90 890	14 907 268
Bevegelser:				
Overføringer fra steg 2 til steg 1	266 193	-266 193		-
Overføringer fra steg 1 til steg 2	-317 900	317 900		-
Overføringer fra steg 1 til steg 3	-7 269		7 269	-
Overføringer fra steg 2 til steg 3		-17 443	17 443	-
Overføringer fra steg 3 til steg 1	6 931		-6 931	-
Overføringer fra steg 3 til steg 2		8 613	-8 613	-
Nye engasjementer i perioden	2 905 238	87 544	-	2 992 782
Engasjementer som er fraregnet i perioden	-2 310 132	-149 250	-22 905	-2 482 286
Endringer innenfor steg i perioden	-306 527	-10 699	-353	-317 579
Brutto engasjement pr. 30.09.2022	14 260 874	762 511	76 800	15 100 185

Tallene i tabellen ovenfor inkluderer ubenyttede rammer og garantier.

Tapskostnader	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	30.09.2022	30.09.2021	Året 2021
Periodens endringer i individuelle nedskrivninger (steg 3)	-1 073	19	-3 398	-5 258	-3 429
Periodens endringer i nedskrivninger steg 1 og steg 2	-27	1 890	634	-3 418	-1 265
+Periodens konstaterte tap med tidligere års individuelle nedskrivninger	-	-	63	2 397	2 686
+Periodens konstaterte tap uten tidligere års individuelle nedskrivninger	-	-	12	22	22
-Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-9	-9	-141	-114	-407
Periodens tapskostnader (- inngått)	-1 109	1 900	-2 830	-6 371	-2 393

NOTE 3 – UTLÅN OG INNSKUDD FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

Sektor/næring	UTLÅN			
	30.09.22	Fordeling	30.09.21	Fordeling
Personmarked	8 643 547	65,0 %	8 508 775	66,8 %
Offentlig forvaltning	-	0,0 %	-	0,0 %
Primærnæring	2 400 367	18,1 %	2 265 416	17,8 %
Produksjonsbedrifter	111 558	0,8 %	77 221	0,6 %
Bygg/anlegg	390 044	2,9 %	331 484	2,6 %
Handel/hotell/restaurant	83 703	0,6 %	73 401	0,6 %
- herav overnattings- og serveringsvirksomhet	40 339		33 154	
Finans/eiendom	1 542 503	11,6 %	1 326 679	10,4 %
- herav omsetning og drift av fast eiendom	1 174 699		1 092 045	
Tjenesteytende næringer	84 493	0,6 %	123 412	1,0 %
Transport/kommunikasjon	36 145	0,3 %	34 147	0,3 %
Sum	13 292 359	100,0 %	12 740 535	100,0 %

Sektor/næring	INNSKUDD			
	30.09.22	Fordeling	30.09.21	Fordeling
Personmarked	7 685 362	71,7 %	7 309 232	70,7 %
Offentlig forvaltning	536	0,0 %	867	0,0 %
Primærnæring	466 368	4,4 %	466 352	4,5 %
Produksjonsbedrifter	93 721	0,9 %	92 058	0,9 %
Bygg/anlegg	387 490	3,6 %	380 747	3,7 %
Handel/hotell/restaurant	212 975	2,0 %	229 310	2,2 %
Finans/eiendom	1 284 323	12,0 %	1 234 220	11,9 %
Tjenesteytende næringer	494 755	4,6 %	539 018	5,2 %
Transport/kommunikasjon	93 892	0,9 %	84 198	0,8 %
Sum	10 719 422	100,0 %	10 336 003	100,0 %

Tallene i denne noten er ikke inkludert påløpte renter.

Utlån med statsgaranti fra GIEK er et instrument direkte relatert til covid-19 og tiltak iverksatt fra myndighetenes side. Lånegarantiordningen for bedrifter var et av de første tiltakene fra regjeringen for å redde norske arbeidsplasser. Ordningen skal sikre delvis statsgaranterte lån til bedrifter som står overfor en akutt likviditetsmangel som følge av covid-19, og dermed bidra til å finansiere norsk næringsliv.

Banken sin tildelte ramme av samlet garantiramme i ordningen utgjør kr 116,5 mill. Banken har ved utgangen av 3. kvartal innvilget 14 lån med statsgaranti fra GIEK. Fire lån er tilbakebetalt, og samlet lånebeløp ved utgangen av 3. kvartal er kr 10,4 mill.

NOTE 4 – SEGMENTINFORMASJON

Resultatrapportering pr. segment	3. kvartal 2022				3. kvartal 2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	38 650	32 162	3 427	74 240	31 044	27 944	-2 607	56 381
Netto provisjonsinntekter	15 251	5 218	-	20 469	19 769	4 384	-	24 153
Inntekter verdipapirer	-	-	11 872	11 872	-	-	-246	-246
Andre inntekter	87	-1	-	86	8	138	-	146
Sum andre driftsinntekter	15 338	5 217	11 872	32 427	19 777	4 522	-246	24 053
Sum driftskostnader	9 295	3 706	36 195	49 196	8 247	3 619	28 599	40 465
Resultat før tap	44 694	33 674	-20 896	57 471	42 575	28 847	-31 453	39 968
Tap på utlån	-438	-671	-	-1 109	767	1 133	-	1 900
Resultat før skatt	45 132	34 344	-20 896	58 579	41 808	27 714	-31 453	38 068

Resultatrapportering pr. segment	30.09.2022				30.09.2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	108 542	90 852	6 275	205 670	90 812	81 925	-7 893	164 844
Netto provisjonsinntekter	46 163	14 658	-	60 821	53 491	13 266	-	66 757
Inntekter verdipapirer	-	-	42 054	42 054	-	-	28 129	28 129
Andre inntekter	206	-0	-	206	17	559	-	576
Sum andre driftsinntekter	46 369	14 657	42 054	103 081	53 508	13 825	28 129	95 462
Sum driftskostnader	25 282	10 517	106 706	142 505	24 037	9 942	86 904	120 883
Resultat før tap	129 629	94 993	-58 376	166 246	120 282	85 808	-66 668	139 422
Tap på utlån	-1 499	-1 331	-	-2 830	402	-6 773	-	-6 371
Resultat før skatt	131 128	96 324	-58 376	169 076	119 881	92 580	-66 668	145 793

Innskudd og utlån rapp. pr. segment	30.09.2022				30.09.2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Brutto utlån	8 643 547	4 648 812	-	13 292 359	8 508 775	4 231 760	-	12 740 535
Nedskrivninger i steg 3	9 604	4 793	-	14 397	9 349	6 207	-	15 556
Nedskrivninger i steg 1+2	5 803	15 110	-	20 913	5 784	12 620	-	18 404
Netto utlån	8 628 140	4 628 909	-	13 257 049	8 493 643	4 212 933	-	12 706 575
Øvrige eiendeler	-	-	3 398 260	3 398 260	-	-	3 260 909	3 260 909
Sum eiendeler	8 628 140	4 628 909	3 398 260	16 655 309	8 493 643	4 212 933	3 260 909	15 967 484
Innskudd								
Øvrig gjeld og egenkapital	7 685 362	3 034 060	-	10 719 422	7 309 232	3 026 771	-	10 336 003
Sum gjeld og egenkapital	-	-	5 935 887	5 935 887	-	-	5 631 481	5 631 481
	7 685 362	3 034 060	5 935 887	16 655 309	7 309 232	3 026 771	5 631 481	15 967 484

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarked og bedriftsmarked.

Det er vår vurdering at det ikke foreligger vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i bankens hovedmarkeder. Bankens opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segmenter gir lite tilleggsinformasjon. I ufordelte kostnader inngår kostnader som ikke direkte kan knyttes til markedsområder, som f.eks. stab/administrasjon, IKT og depot/låneservice. Inntekter/tap fra bankens verdipapirer blir heller ikke fordelt.

NOTE 5 – BEREGNING AV KAPITALDEKNING

	Morbank		
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ansvarlig kapital			
Sparebankens fond	847 511	826 354	847 511
Egenkapitalbeviskapital	123 313	123 313	123 313
-Egne egenkapitalbevis		-2	-267
Øvrig egenkapital	931 571	905 333	930 314
Avsatt utbytte			54 258
Avsatt kundeutbytte			49 701
Sum egenkapital eksklusiv hybridkapital	1 902 395	1 854 997	2 004 831
- Fradrag for avsatt utbytte			-54 258
- Fradrag for avsatt kundeutbytte			-49 701
-Immaterielle eiendeler/utsatt skattefordel	-7 616	-11 018	-10 167
-Fradrag for eiendeler til virkelig verdi	-1 630	-1 853	-1 657
-Fradrag for eierskap i vesentlige eierandeler i finansiell sektor			
-Fradrag for eierskap i ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-377 465	-360 463	-360 371
Sum ren kjernekapital	1 515 685	1 481 664	1 528 677
Fondsobligasjoner	100 000	100 000	100 000
Sum kjernekapital	1 615 685	1 581 664	1 628 677
Ansvarlig lånekapital	200 000	200 000	200 000
Sum tilleggskapital	200 000	200 000	200 000
Netto ansvarlig kapital	1 815 685	1 781 664	1 828 677
Risikovektet kapital	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Kredittrisiko – standardmetode	7 090 009	7 068 172	7 235 352
Operasjonell risiko	621 873	601 216	621 873
Cva-tillegg	3 874	861	1 238
Sum beregningsgrunnlag	7 715 756	7 670 249	7 858 462
Kapitaldekning	23,5 %	23,2 %	23,3 %
Kjernekapitaldekning	20,9 %	20,6 %	20,7 %
Ren kjernekapital	19,6 %	19,3 %	19,5 %
Minimumskrav til ansvarlig kapital	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Kredittrisiko			
Lokale og regionale myndigheter	4 819	5 074	5 261
Institusjoner	7 661	6 608	6 496
Foretak	80 635	96 552	107 639
Massemarkedsengasjementer	98 822	91 355	93 435
Engasjementer med pantessikkerhet i bolig	304 779	292 016	294 814
Forfalte engasjementer	4 893	5 914	6 214
Høyrisiko-engasjementer	16 220	20 087	23 391
Obligasjoner med fortrinnsrett	4 313	4 548	4 536
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	15 903	12 702	8 847
Andeler i verdipapirfond	1 715	6 670	1 548
Egenkapitalposisjoner	18 720	17 080	17 389
Øvrige engasjementer	8 721	6 849	9 258
Sum kredittrisiko	567 201	565 454	578 828
Operasjonell risiko	49 750	48 097	49 750
Cva-tillegg	310	69	99
Totalt	617 260	613 620	628 677
Overskudd av ansvarlig kapital	1 198 425	1 168 044	1 200 000

NOTE 5 – BEREGNING AV KAPITALDEKNING *forts.*

	Konsolidert inkl. andel samarbeidende gruppe		
	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Ansvarlig kapital			
Sparebankens fond	847 511	826 354	847 511
Egenkapitalbeviskapital	123 313	123 313	123 313
-Egne egenkapitalbevis		-2	-267
Øvrig egenkapital	953 560	934 392	956 303
Avsatt utbytte			54 258
Avsatt kundeutbytte			49 701
Sum egenkapital eksklusiv hybridkapital	1 924 384	1 884 056	2 030 820
- Fradrag for avsatt utbytte			-54 258
- Fradrag for avsatt kundeutbytte			-49 701
-Immaterielle eiendeler /utsatt skattefordel	-9 653	-12 721	-11 266
-Fradrag for eiendeler til virkelig verdi	-3 595	-3 559	-3 173
-Fradrag for eierskap i vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-15 302	-14 680	-14 013
-Fradrag for eierskap i ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-27 558	-21 886	-27 537
Sum ren kjernekapital	1 868 276	1 831 210	1 870 872
Fondsobligasjoner	148 812	138 984	139 015
Sum kjernekapital	2 017 087	1 970 193	2 009 887
Ansvarlig lånekapital	255 021	249 096	249 100
Sum tilleggskapital	255 021	249 096	249 100
Netto ansvarlig kapital	2 272 108	2 219 290	2 258 988
Risikovektet kapital	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Kredittrisiko – standardmetode	9 492 715	9 326 323	9 528 782
Operasjonell risiko	676 937	662 090	674 919
Tilleggsberegning faste kostnader	12 575	12 134	12 476
Cva-tillegg	106 938	130 609	119 270
Sum beregningsgrunnlag	10 289 165	10 131 155	10 335 447
Kapitaldekning	22,1 %	21,9 %	21,9 %
Kjernekapitaldekning	19,6 %	19,4 %	19,4 %
Ren kjernekapital	18,2 %	18,1 %	18,1 %
Minimumskrav til ansvarlig kapital	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
Kredittrisiko			
Lokale og regionale myndigheter	13 149	11 040	10 866
Institusjoner	15 739	16 629	15 401
Foretak	80 924	96 936	111 284
Massemarkedsengasjementer	108 157	99 517	101 293
Engasjementer med pantesikkerhet i bolig	462 021	439 541	444 870
Forfalte engasjementer	5 294	6 296	6 674
Høyrisiko-engasjementer	16 220	20 087	23 391
Obligasjoner med fortrinnsrett	8 493	8 443	8 053
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	15 903	12 702	8 847
Andeler i verdipapirfond	2 056	7 066	1 929
Egenkapitalposisjoner	20 460	19 459	18 980
Øvrige engasjementer	11 003	8 390	10 715
Sum kredittrisiko	759 417	746 106	762 303
Operasjonell risiko	54 155	52 967	53 994
Tilleggsberegning faste kostnader	1 006	971	998
Cva-tillegg	8 555	10 449	9 542
Totalt	823 133	810 492	826 836
Overskudd av ansvarlig kapital	1 448 975	1 408 797	1 432 152

NOTE 6 – NETTO VERDIENDRING PÅ FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI

	3. kvartal 2022	3. kvartal 2021	30.09.2022	30.09.2021	Året 2021
Netto verdiendring på valuta og finansielle derivater	1 053	1 397	6 047	3 495	4 579
Netto verdiendring på utlån til virkelig verdi	-566	-1 493	-6 093	-3 467	-4 653
Netto verdiendring på sertifikater og obligasjoner	-3 991	-973	-10 721	-1 624	-4 372
Netto verdiendring på aksjer	415	521	415	1 423	1 680
Netto verdiendring finansielle instrumenter til virkelig verdi	-3 089	-548	-10 352	-174	-2 766

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

	Balanse 01.01.2022	Emittert	Forfall/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2022
Endring i verdipapirgjeld					
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	3 150 000	275 000	140 000	-	3 285 000
Underkurs/overkurs	-1 245	-	-	-1 534	-2 779
Påløpte renter	6 017	-	-	6 333	12 350
Sum verdipapirgjeld	3 154 772	275 000	140 000	4 799	3 294 571

	Balanse 01.01.2022	Emittert	Forfall/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2022
Endring i ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner					
Ansvarlig lånekapital	200 000	-	-	-	200 000
Fondsobligasjoner	100 000	-	-	-	100 000
Påløpte renter	206	-	-	172	378
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner	300 206	-	-	172	300 378

NOTE 8 – VESENTLIGE TRANSAKSJONER/HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Ingen vesentlige transaksjoner i 3. kvartal 2022. Det er heller ikke registrert vesentlige hendelser etter balansedagen.

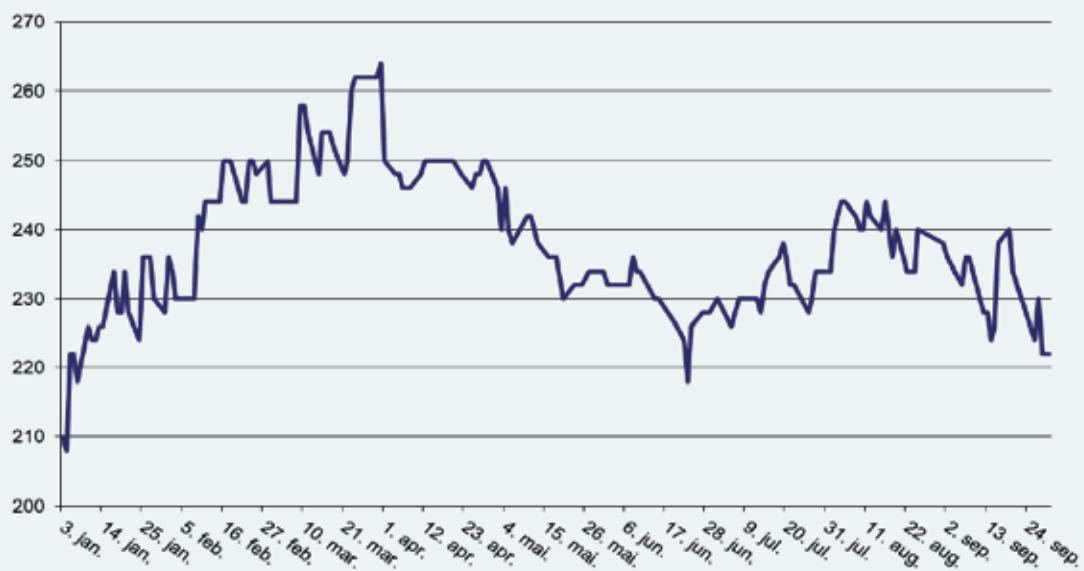
NOTE 9 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER/TILKNYTTETE SELSKAPER

Ingen transaksjoner i 3. kvartal 2022 med nærstående parter/tilknyttede selskaper.

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS

20 største eiere	Antall EKB	Andel %
Sparebankstiftinga Jæren - Time og Hå	2 511 548	50,92
Sparebankstiftelsen Jæren - Klepp	604 975	12,27
Eika Egenkapitalbevis VPF	240 149	4,87
Sandnes Sparebank	210 000	4,26
AF Capital Management AS	205 400	4,16
Kommunal Landspensjonskasse gjensidig forsikringsselskap	114 898	2,33
Salte Investering AS	100 000	2,03
Lamholmen Invest AS	71 498	1,45
Elgar Capital AS	50 706	1,03
Catilina Invest AS	45 735	0,93
Melesio Invest AS	44 516	0,90
Sportsmagasinet AS	31 850	0,65
Oddvar Salte	31 279	0,63
Sandsolo Holding AS	23 900	0,48
Allumgården AS	22 500	0,46
Leif Magne Thu	18 696	0,38
Pico AS	15 200	0,31
Toreto AS	15 000	0,30
Elin Braut	14 200	0,29
Giag AS	14 100	0,29
Sum 20 største	4 386 150	88,92
Sum øvrige eiere	546 373	11,08
Sum totalt	4 932 523	100,00

Kursutvikling 2022



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

Definisjoner av anvendte APM-er:

Egenkapitalavkastning før/etter skatt:

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

Netto renter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK):

$((\text{Netto renter} / \text{dager i perioden}) \times \text{dager i året}) / \text{GFK}$

Netto provisjoner i % av GFK:

$((\text{Netto provisjoner} / \text{dager i perioden}) \times \text{dager i året}) / \text{GFK}$

Driftskostnader i % av GFK:

$((\text{Driftskostnader} / \text{dager i perioden}) \times \text{dager i året}) / \text{GFK}$

Kostnadsandel:

$\text{Driftskostnader} / (\text{Netto renter} + \text{Netto provisjoner} + \text{Andre inntekter} + \text{Utbytter} + \text{Netto verdiendringer})$

Kostnadsandel (justert):

$\text{Driftskostnader} / (\text{Netto renter} + \text{Netto provisjoner} + \text{Andre inntekter} + \text{Utbytter})$

Kjernedrift i % av risikovektet balanse:

$((\text{Resultat før utbytter, Netto verdiendringer, Engangsposter og Skatt} / \text{dager i perioden}) \times \text{dager i året}) / \text{UB bankens beregningsgrunnlag før forholdsmessig konsolidering}$

Resultat før skatt og tap pr. årsverk:

$\text{Resultat før skatt og tap} / \text{UB antall årsverk}$

Innskuddsdekning (uten Eika Boligkreditt (EBK)):

$\text{UB innskudd fra kunder} / \text{UB utlån brutto til kunder}$

Innskuddsdekning (med EBK):

$\text{UB innskudd fra kunder} / (\text{UB utlån brutto til kunder} + \text{UB volum via EBK})$

Overføringsgrad EBK:

$\text{UB utlån via EBK} / (\text{UB utlån via EBK} + \text{UB utlån brutto til PM-kunder})$

Egenkapitalbevisbrøk (EKB-brøk):

$(\text{EKB-kapital} - \text{Egne EKB} + \text{Overkurs} + \text{Utjevningsfond}) / (\text{EKB-kapital} - \text{Egne EKB} + \text{Overkurs} + \text{Sparebankens fond} + \text{Utjevningsfond})$

Resultat pr. EKB:

$(\text{Resultat etter skatt} \times \text{EKB-brøk}) / \text{Antall EKB}$

Bokført egenkapital pr. EKB:

$(\text{EKB-kapital} - \text{Egne EKB} + \text{Overkurs} + \text{Utjevningsfond} + (\text{Annen EK} + \text{Resultat etter skatt}) \times \text{EKB-brøk}) / \text{Antall EKB}$

Pris/Bokført egenkapital (P/B):

$\text{Børskurs} / \text{Bokført egenkapital pr. EKB}$

English summary

Quarterly report Q3 2022



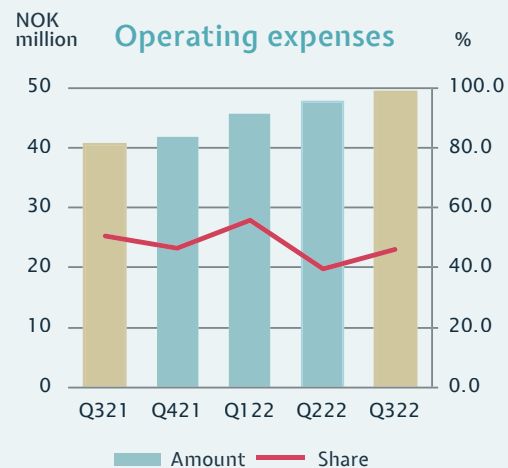
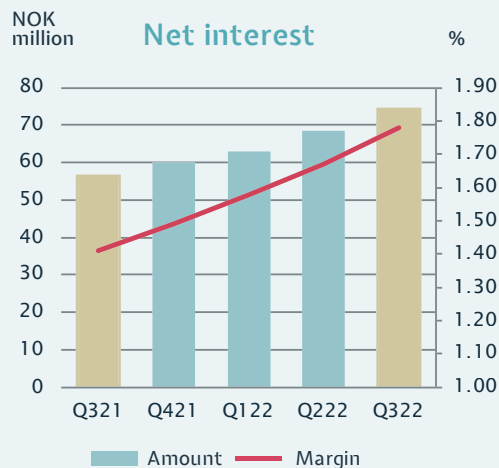
Quarterly report Q3 2022

Key figures Q3

	2022	2021
Profit before tax	NOK 58.6 mill.	NOK 38.1 mill.
Profit after tax	NOK 47.4 mill.	NOK 28.4 mill.
Net interest	NOK 74.2 mill.	NOK 56.4 mill.
Net commission	NOK 20.5 mill.	NOK 24.2 mill.
Losses and write-downs	NOK -1.1 mill.	NOK 1.9 mill.
Net interest in % of average total assets (ATA)	1.78%	1.41%
Net commission in % of ATA	0.49%	0.61%
Operating costs in % of ATA	1.18%	1.01%
Operating costs in % of income	46.1%	50.3%
Return on equity before tax	10.6%	7.4%
Return on equity after tax	8.6%	5.5%

Key figures as of 30.09

	2022	2021
Profit before tax	NOK 169.1 mill.	NOK 145.8 mill.
Profit after tax	NOK 150.5 mill.	NOK 115.4 mill.
Net interest	NOK 205.7 mill.	NOK 164.8 mill.
Net commission	NOK 60.8 mill.	NOK 66.8 mill.
Losses and write-downs	NOK -2.8 mill.	NOK -6.4 mill.
Net interest in % of average total assets (ATA)	1.68%	1.42%
Net commission in % of ATA	0.50%	0.57%
Operating costs in % of ATA	1.17%	1.04%
Operating costs in % of income	46.2%	46.4%
Deposits to loan ratio	80.6%	81.3%
Transfer ratio Eika Boligkreditt (EBK)	40.9%	39.2%
Core tier 1 capital adequacy	18.2%	18.1%
Return on equity before tax	10.5%	9.7%
Return on equity after tax	9.3%	7.7%



Quarterly report Q3 2022

Increase in the bank's net interest income, low default and profit from the sale of bank building

The accounts at the end of Q3 show positive developments in the bank's core operations. This is primarily due to an upward trend in net interest income as a result of steadily increasing interest rates. Operating expenses were slightly higher compared with the same period last year. Defaults remained at a stable and low level, and we are seeing a reversal within losses and write-downs. Gains from the sale of bank buildings have a positive effect in Q3 of approximately NOK 15.1 million.

The growth rate in loans remains relatively high. Total lending growth over the past year is 5.7% - including the volume transferred to EBK. To date this year growth is at 3.9%. Overall customer deposits show stable and good development. Year to date growth is at 4.6% - growth in the last year is 3.7%.

The bank aims to continue its annual savings scheme in equity capital certificates in Jæren Sparebank for 2023. The continuation is subject to approval from the Financial Supervisory Authority for repurchase of own equity capital certificates. The savings scheme is designed so that all permanent employees are given the opportunity to purchase equity capital certificates at a discount of 30%. The savings scheme is limited to the purchase of equity certificates worth between NOK 12,000 and NOK 60,000. The certificates will be allotted during January 2023. The term of the allotted equity certificates will be 12 months.

Result, Q3 2022

For Q3, the bank achieved a pre-tax profit of NOK 58.6 million, compared with NOK 38.1 million for the previous year. The increase in profit was primarily due to higher net interest and gains from the sale of bank buildings. Net commission fell somewhat while operating expenses are up compared with the same period last year. Defaults remain at a stable and low level.

Profit after tax was NOK 47.4 million, compared to NOK 28.4 million for the previous year.
Return on equity after tax was 8.6% (5.5%).

Profit as at 30.09.2022

As at 30.09.2022, the bank's pre-tax profit was NOK 169.1 million, compared with NOK 145.8 million last year. The increase in profit is mainly due to an increase in net interest, gains from the sale of bank buildings and tax deductions for paid customer dividends. Operating costs show an increase compared with the same period of last year.

Profit after tax was NOK 150.5 million, compared with NOK 115.4 million for the previous year.

Return on equity after tax was 9.3% (7.7%). The bank's long-term goal in a normal situation is a return on equity after tax of at least 8.0%.

Net interest

Net interest income at the end of Q3 amounted to NOK 205.7 million (NOK 164.8 million).

Measured against average total assets (ATA), net interest income amounted to 1.68% at the end of Q3 (1.42%). Net interest in amounts is NOK 40.8 million higher compared to the previous year. Money market rates have shown a rising trend so far this year. Norges Bank increased the policy rate to 2.25% in Q3, and it is as far back as 2011 that interest rates were at a similar level.

Net commission

Net commission income as at 30.09.2022 amounted to NOK 60.8 million (NOK 66.8 million). Commission from Eika Boligkreditt (EBK) totalled NOK 20.6 million at the end of Q3, compared with NOK 30.9 million at the same time the previous year. The reduction was primarily due to a higher average price to the bank compared with last year. The net volume of the EBK portfolio increased by NOK 484.3 million in the past year - which corresponds to growth of 8.8%.

Net income from financial investments

Net income from financial investments as at 30.09.2022 amounted to NOK 42.1 million (NOK 28.1 million). The increase was primarily due to higher dividends from Eika Gruppen and gains from the sale of bank buildings. Returns on securities are at a significantly lower level compared with the previous year, mainly as a result of a sharp outflow in spreads.

Operating expenses

Total operating expenses as at 30.09.2022 were NOK 142.5 million (NOK 120.9 million). The increase is mainly linked to personnel, marketing, premises and ongoing work related to conversion to a new core banking solution. The ratio of operating expenses to ATA was 1.17% (1.04%) at the end of Q3. Expenses as a ratio of income were 46.2% at the end of Q3 (46.4%). The bank's long-term target is a cost ratio approaching 40.0%.

Losses and defaults

Write-downs and losses on loans and guarantees as of 30.09.2022 amounted to minus NOK 2.8 million (minus NOK 6.4 million).

Gross non-performing commitments amounted to NOK 22.5 million (NOK 34.4 million) at the end of Q3. Gross other defaulted exposures (doubtful) amounted to NOK 54.3 million (NOK 50.8 million).

The sum of defaulted and other non-performing exposures (doubtful) is thus NOK 76.8 million (NOK 85.2 million) at the end of Q3. Measured as a percentage of gross lending, this is a reduction from 0.67% to 0.58% in the last 12 months.

Provision levels for defaulted and other defaulted exposures (doubtful) were 39.1% (21.9%) and 10.6% (16.3%), respectively, at the end of Q3.

Total write-downs in step 3 show a reduction from NOK 15.8 million last year to NOK 14.6 million this year.

The sum of write-downs in steps 1+2 shows an increase from the turn of the year, and amounts to a total of NOK 21.8 million at the end of Q3 compared with NOK 19.0 million the year before.

The bank's balance sheet

The bank's average total assets amounted to NOK 16.7 billion at the end of Q3. This represents an increase of 4.3% over the past 12 months. The bank's working capital was NOK 22.6 billion at the end of Q3. This represents an increase of 5.5% over the past 12 months. The working capital includes loans to retail customers transferred to EBK.

Lending via EBK totalled NOK 6.0 billion at the end of Q3. The development in volume terms during the past 12 months shows an increase of 8.8%.

Loans on the balance sheet for the past 12 months show an increase from NOK 12.7 billion to NOK 13.9 billion. This corresponds to growth of 4.3%. Including the transferred volume in EBK, lending to customers has increased by 5.7% over the past 12 months.

Deposits from customers show an increase of 3.7% for the last 12 months, amounting to NOK 10.8 billion at the end of Q3. We continue to see very good stability for deposits.

The deposit to loan ratio was 80.6% at the end of Q3, down from 81.3% at the same time last year. The deposit to loan ratio, including EBK, was 55.9% at the end of Q3, down from 56.8% at the same time last year. The deposit spread is considered to be very good, with relatively few large customer deposits in the portfolio.

Key Figures

SUMMARY OF RESULTS (amounts in NOK 1,000)	Q3 2022	Q3 2021	30.09.2022	30.09.2021	Year 2021
Net interest income	74 240	56 381	205 670	164 844	224 707
Total other operating income	32 427	24 053	103 081	95 462	125 242
Total operating expenses	49 196	40 465	142 505	120 883	162 675
Profit on ordinary activities before losses	57 471	39 968	166 246	139 422	187 273
Write-downs and losses on loans	-1 109	1 900	-2 830	-6 371	-2 393
Profit on ordinary activities before tax	58 579	38 068	169 076	145 793	189 666
Tax cost	11 228	9 640	18 565	30 430	38 426
Profit on ordinary activities after tax	47 351	28 429	150 511	115 363	151 240
BALANCE SHEET (amounts in NOK 1,000)	Q3 2022	Q3 2021	30.09.2022	30.09.2021	Year 2021
Total assets			16 655	15 967	15 888
Average total assets	16 574	15 823	16 352	15 565	15 652
Net loans to customers			13 270	12 714	13 032
Net loans to customers incl. EBK			19 240	18 200	18 519
Net loans to customers via EBK			5 970	5 486	5 486
Deposits from customers			10 776	10 363	10 250
Certificates and bonds			1 429	1 488	1 490
Shares and fund units			728	786	590
Equity capital			2 229	2 071	2 105
KEY RATIOS	Q3 2022	Q3 2021	30.09.2022	30.09.2021	Year 2021
Development during the quarter/year to date					
- Assets	0.6%	1.2%	4.8%	5.5%	5.0%
- Loans	-0.6%	1.4%	1.8%	3.2%	5.8%
- Loans incl. EBK	0.6%	1.2%	3.9%	3.4%	5.2%
- Deposits	-0.1%	1.6%	4.6%	6.5%	5.7%
Deposits to loan ratio			80.6%	81.3%	78.4%
Profitability					
Net interest income as % of ATA	1.78%	1.41%	1.68%	1.42%	1.44%
Cost percentage	46.1%	50.3%	46.2%	46.4%	46.5%
Costs as % of ATA	1.18%	1.01%	1.17%	1.04%	1.04%
Return on equity before tax	10.6%	7.4%	10.5%	9.7%	9.3%
Return on equity after tax	8.6%	5.5%	9.3%	7.7%	7.5%
Losses and non-performing loans					
Non-performing commitments as % of gross lending			0.2%	0.3%	0.2%
Other commitments exposed to risk as % of gross lending			0.4%	0.4%	0.5%
Solidity					
Capital adequacy			22.1%	21.9%	21.9%
Core capital adequacy			19.6%	19.4%	19.4%
Core tier 1 capital adequacy			18.2%	18.1%	18.1%
Risk-weighted capital			10 289	10 131	10 335
Personnel					
Number of man-labour years			87	76	76
Equity capital certificates					
Equity capital certificate proportion			52.2%	52.2%	52.2%
Market price			222	187.0	208.0
Market capitalisation (NOK million)			1 095	922	1 026
Book equity per equity capital certificate			225	208	212
Result/fully-diluted result per ECB	4.9	2.9	15.6	12.0	15.6
Dividend per equity capital certificate			n.a	n.a	11.00
Price/profit per equity capital certificate			10.6	11.7	13.3
Price/book equity			0.99	0.90	0.98

- English summary -

INCOME STATEMENT (amounts in NOK 1,000)	Note	Q3 2022	Q3 2021	30.09.2022	30.09.2021	Year 2021
Total income from interest		8 618	3 640	22 841	12 016	16 981
Total income from interest on lending to customers amortised cost		116 875	74 756	302 624	222 066	302 813
Total interest expenses		51 253	22 015	119 795	69 238	95 087
Net interest income		74 240	56 381	205 670	164 844	224 707
Commission income etc.:		22 068	25 798	65 382	71 850	100 245
Commission expenses etc.:		1 599	1 645	4 562	5 094	7 018
Other operating income		86	146	206	576	610
Net commission and other income		20 556	24 299	61 026	67 333	93 837
Dividend and result from investments according to equity method		14 961	301	52 406	28 303	34 171
Net value changes per fin. instrument at fair value through profit or loss	6	-3 089	-548	-10 352	-174	-2 766
Net income from financial investments		11 872	-246	42 054	28 129	31 405
Payroll and social expenses		25 048	20 215	68 601	59 393	81 016
General administration expenses		14 868	12 477	44 830	37 167	52 134
Depreciations and write-downs on tangible fixed assets and intangible assets		2 967	2 356	9 162	6 930	5 560
Other operating expenses		6 313	5 418	19 911	17 393	23 965
Total operating expenses		49 196	40 465	142 505	120 883	162 675
Operating profit before loan losses		57 471	39 968	166 246	139 422	187 273
Write-downs and losses on loans and guarantees	2	-1 109	1 900	-2 830	-6 371	-2 393
Profit on ordinary activities before tax		58 579	38 068	169 076	145 793	189 666
Tax cost		11 228	9 640	18 565	30 430	38 426
Profit after tax		47 351	28 429	150 511	115 363	151 240
Expanded result						
Actuarial gains and losses on defined benefit pensions		-	-	-	-	1 188
Tax on actuarial gains and losses on defined benefit pensions		-	-	-	-	-297
Changes in value for financial assets available for sale		17 689	33 103	75 354	8 090	11 269
Element of profit that will not be reclassified to the income statement, after tax		17 689	33 103	75 354	8 090	12 160
Total result for the period		65 040	61 532	225 866	123 453	163 400

BALANCE SHEET (amounts in NOK 1,000)	Note	30.09.2022	30.09.2021	Year 2021
Cash and receivables with central banks		87 245	76 836	86 301
Loans and receivables with credit institutions		993 930	793 883	552 923
Loans to customers	2/3	13 269 773	12 714 431	13 032 337
Assets held for sale		7 333	17 638	9 473
Certificates and bonds		1 429 058	1 487 575	1 489 777
Shares and fund units (fair value through profit or loss)		64 407	219 970	19 792
Financial instruments available for sale		663 212	565 776	569 985
Financial derivatives		5 947	1 150	1 555
Ownership interests in associates	9	22 568	7 554	7 305
Intangible assets		10 154	14 690	13 556
Tangible fixed assets		83 261	41 510	82 812
Other assets		821	1 622	45
Advance payments and earned income		17 599	24 848	21 809
TOTAL ASSETS		16 655 309	15 967 484	15 887 671
Liabilities to credit institutions		20 130	19 700	21 329
Deposits from customers	3	10 776 301	10 363 184	10 250 333
Liabilities for securities	7	3 294 571	3 199 806	3 154 772
Other liabilities		21 361	22 528	23 658
Accrued costs and income paid in advance		35 846	32 511	36 342
Financial derivatives		53	1 037	667
Provisions for liabilities		77 947	57 779	95 073
Subordinated loan capital	7	200 378	200 164	200 206
Total liabilities		14 426 587	13 896 710	13 782 380
Equity capital certificate capital	10	123 313	123 313	123 313
Holdings of own equity capital certificates		-	-2	-267
Share premium account		425 285	425 285	425 285
Hybrid capital	7	100 461	100 415	100 461
Other paid-in capital		3 485	2 832	3 485
Equalisation reserve		374 101	351 003	374 101
Dividend		-	-	54 258
Customers dividend		-	-	49 701
Savings bank fund		847 511	826 354	847 511
Other equity		204 054	126 212	127 443
Unappropriated result		150 511	115 363	-
Total equity		2 228 721	2 070 775	2 105 291
TOTAL EQUITY AND LIABILITIES		16 655 309	15 967 484	15 887 671

En alliansebank i **eika**.

Jæren Sparebank
Jernbanegata 6
Postboks 325, 4349 Bryne

Telefon 915 03290
post@jaerensparebank.no
www.jaerensparebank.no

Foretaksnummer
NO 937 895 976

