



Rogaland Sparebank

2.Kvartal 2025

Tomas Nordbø, Administrerende Direktør
Sandnes 13.08.2025

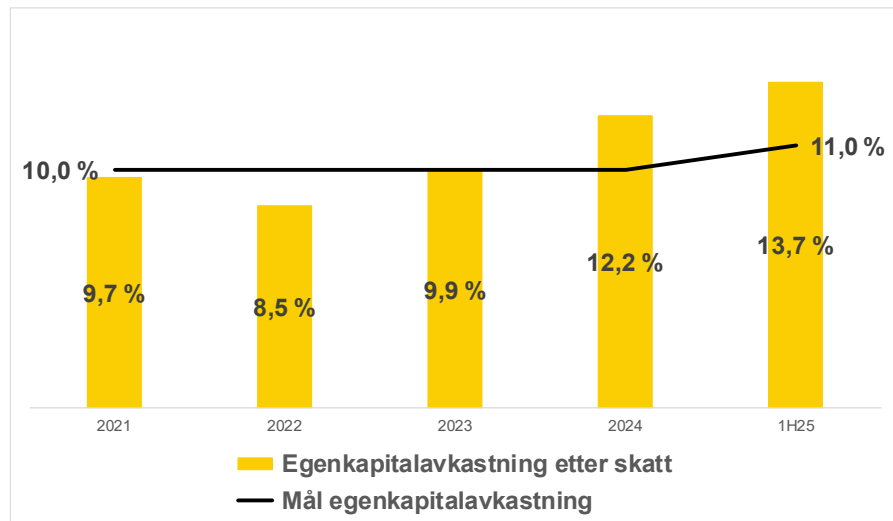
Agenda

- Rogaland Sparebank - Godt første halvår
- Nøkkeltall 2.kvartal 2025

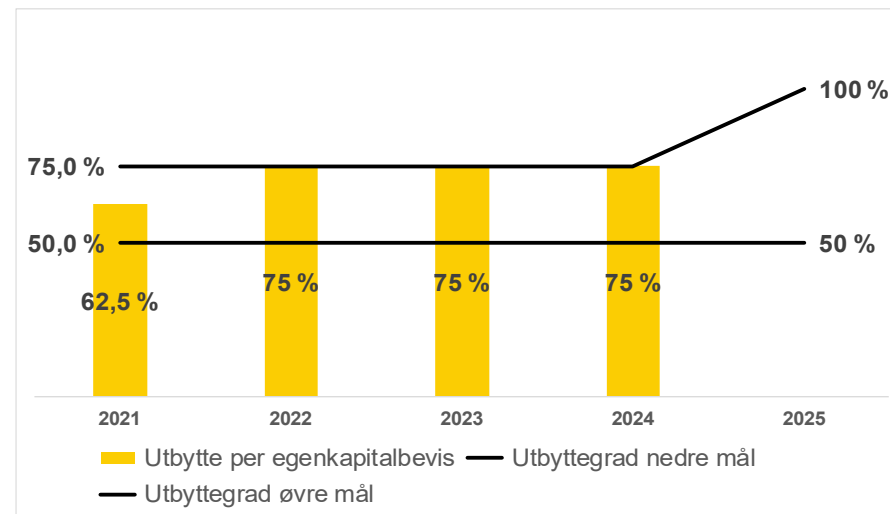


Finansielle mål for strategiperioden 2025-2028

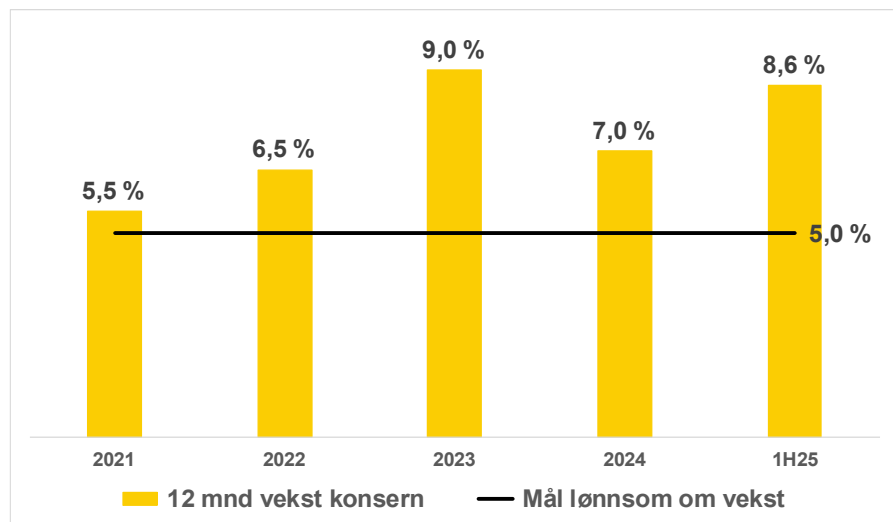
Egenkapitalavkastning >11%



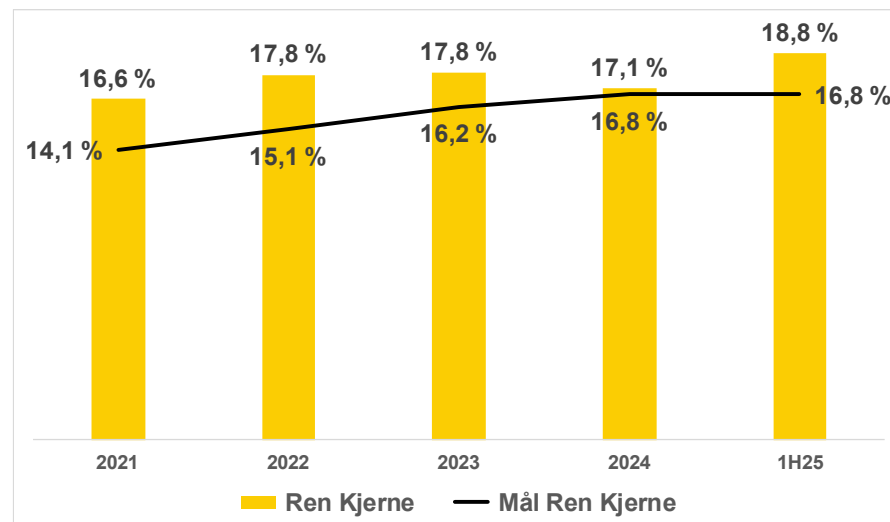
Utbyttegrad [50-100%]



Lønnsom vekst >5%



Soliditet >16,8%

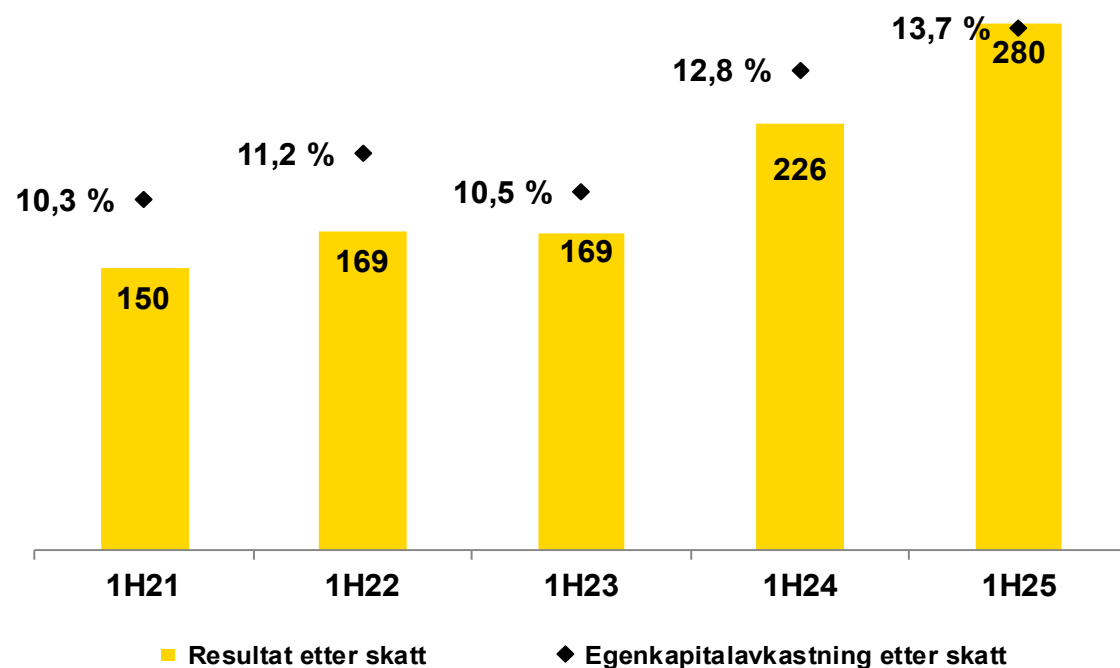


* Totale utlån (inkludert fusjon) har økt med 16,9 % Siste 12 mnd



Rogaland Sparebank – et meget bra første halvår

Resultat og egenkapitalavkastning



Oppsummering første halvår 2025

- Resultat etter skatt MNOK 279,7 (226,0)
- Egenkapitalavkastning etter skatt på 13,7 % (12,8 %)
- Fortjeneste pr EK-bevis (EPS) på 7,4 kroner (6,8)
- Brutto organisk utlånsvekst siste 12 mnd. på 8,6 % (8,0 %)
- Netto rentemargin på 1,94 % (1,94 %)
- Netto tap på MNOK 23,1 (20,2)
- Solid bank med ren kjernekapital 18,8 % (17,5 %)
- Totale driftskostnader MNOK 208,1 (169,6)

Rogaland Sparebank i ett år!

Sandnes Sparebank og Hjelmeland Sparebank fusjonerte 1.8.2024

- Vekst og nye kunder i hele bankens markedsområde
- Vi satser i Ryfylke med flere ansatte og oppgradering av lokalene på Hjelmeland og Jørpeland
- Høy kundetilfredshet fra kunder i hele markedsområdet
- Etablert Aktiv Rogaland - Eiendomsmegler og bank på samme sted
- Tekniske konvertering gjennomført på rekordtid
- Ansatte godt fornøyde med fusjonen



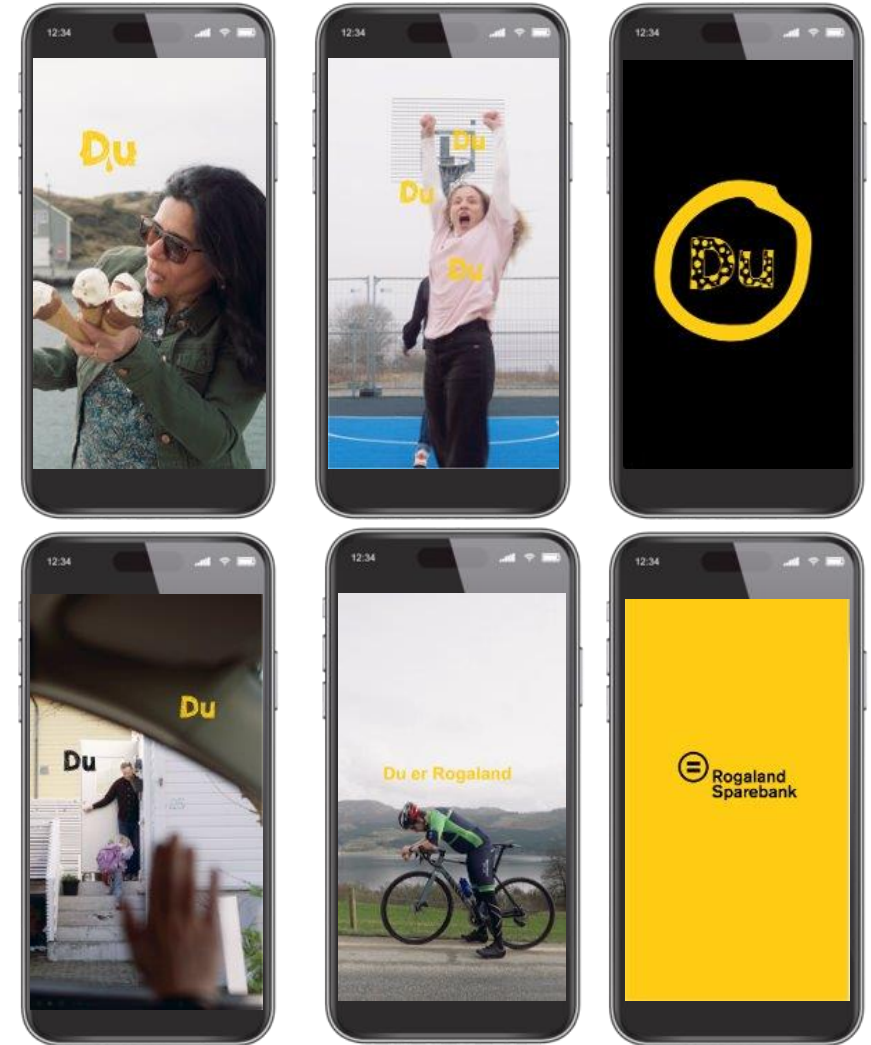
DU er Rogaland

**Vi er Rogaland
Sparebank**

Kundene velger Rogaland Sparebank

Kundene ønsker en bank som er rask, lokal og personlig!

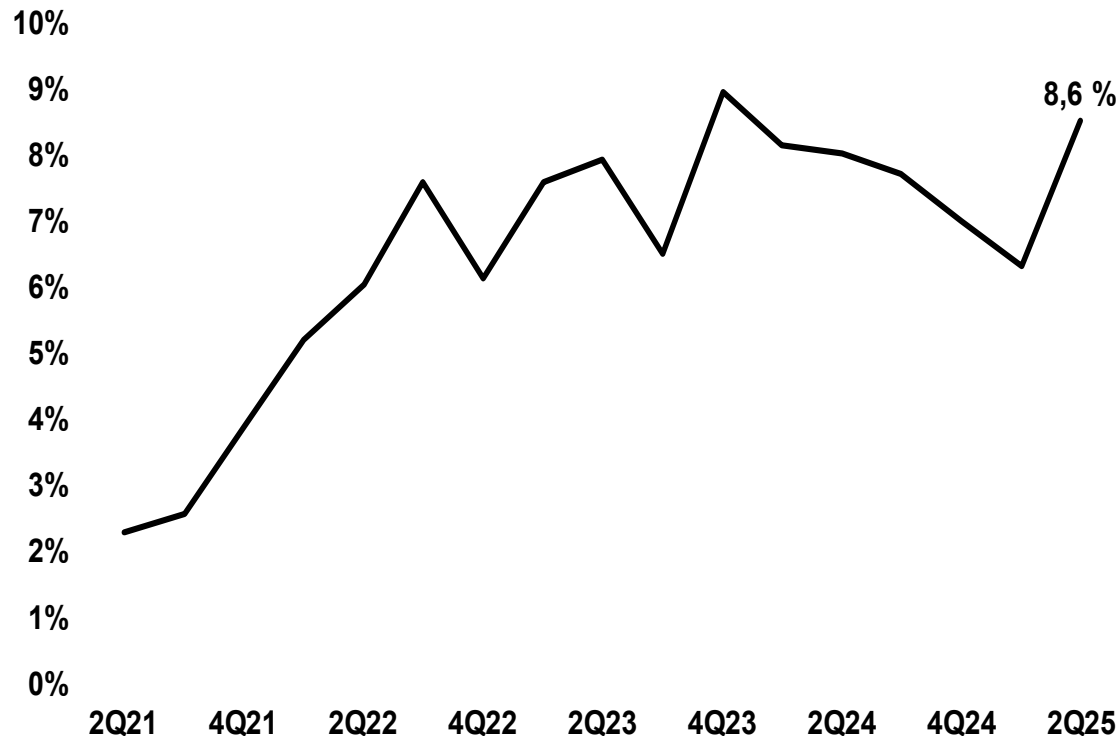
- Høy aktivitet og vekst i både privat- og bedriftssegmentet
- Rentekutt fra Norges Bank øker bevegelsen i markedet
- Lokalbankkonseptet står seg godt og vi tar markedsandeler
- Prisvekst i boligmarkedet og få boliger til salgs
- Boligprisvekst medfører økt interesse for å låne opp på boligen – betydelig økning i opplånninger sammenlignet med 2024



Organisk utlånsvekst 8,6 % siste 12 måneder

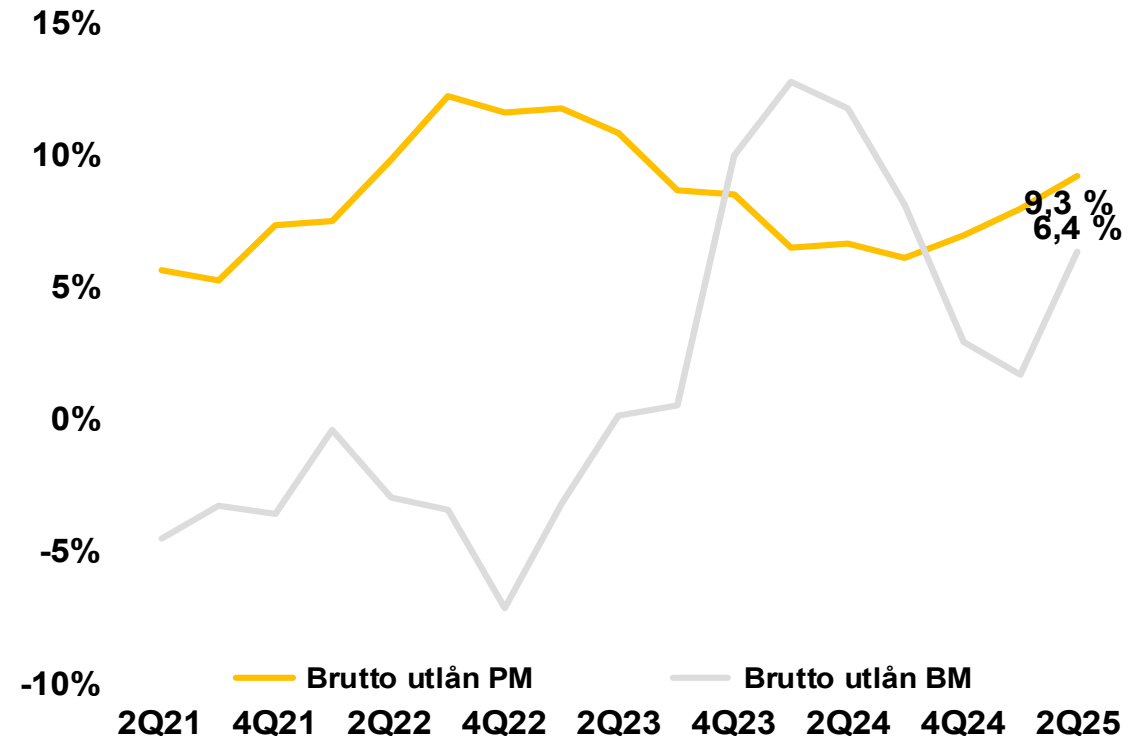
Inkludert effekt av fusjon er utlånsveksten 16,9 % siste 12 måneder

Utlånsvekst konsern (12 mnd.)



- Organisks utlånsvekst har økt med NOK 2,6 mrd (8,6 %) siste 12 mnd.
- Siste kvartal økte utlån til kunder med MNOK 1,4 mrd (4,0 %)
- **Inkludert fusjon har utlånene økt med 5,2 mrd siste 12 mnd (16,9%)**

Utlånsvekst divisjonsfordelt (12 mnd.)



- Utlån til privatmarkedet er opp NOK 2,1 mrd (9,3 %) siste 12 mnd. Siste kvartal økte utlån 0,9 mrd (3,4%).
- Brutto utlånsvolum for bedriftsmarkedet er opp 0,5 mrd (6,4%) siste 12 mnd., og opp MNOK 0,5 mrd (5,9 %) siste kvartal
- **Inkludert fusjon har utlånene økt med 19,3% siste 12mnd for PM og 10,2% siste 12mnd for BM**



Samfunnsbidrag – Svindelopplæring

Kurs og KI i kampen mot svindel

18 NYHETER

Tirsdag 17. juni 2025

SANDNESPOSTEN

SANDNESPOSTEN

Tirsdag 17. juni 2025

Måtte hente flere stoler da arrangementet fylte seg opp

Fullsatt sal og høy beredskap



Mange hadde tatt turen til Sandnes og Rogaland Sparebank for å få med seg svindelseminaret.

Tapene øker, metodene blir mer utpekulerte. Tirsdag fikk en full sal i Sandnes lære hvordan man avslører moderne svindler.

Rogaland Sparebanks hovedkontor i Sandnes tirsdag formiddag, da banken inviterte til svindelseminar. Billettene ble revet bort på kort tid, og salen ble full lenge før første lysbilde var vist.

Det er fantastisk å se så mange møte opp. Dette viser at temaet er viktig, og at folk ønsker å lære hvordan de kan beskytte seg, sier Terese Helleland, leder for kundeservice i Rogaland Sparebank.

Adrian Hima
adrian.hima@sandnesposten.no

Interessen var så stor at ansatte måtte hente frem ekstra stoler. Over 100 personer tok turen til

Vi skulle ønske vi kunne komme hjem til alle og hjelpe, men det har vi ikke kapasitet til
Terese Helleland
leder for kundeservice i Rogaland Sparebank

Tapene vokser

Bjørndal åpnet seminaret med en oversikt over hvor dramatisk svindelbildet har utviklet seg de siste årene. I 2022 ble det registrert svindel for 614 millioner kroner i norske banker. Året etter var beløpet økt til 1,2 mil-

liarder. Det er en varig utvikling. I Skandinavia var det snakk om over tre milliarder kroner i fjor. Og tallene fortsetter å vokse, sa hun fra scenen. Gjennom hele seminaret ble det vist ekte eksempler på phishing-meldinger, falske SMS-er, e-poster og henvendelser fra tilsynelatende trygge avsendere. En av dem var fra Skatteetaten, en annen fra Finn.no, hvor en tilsynelatende kjøper ba om å ordne alt gjennom vifelhjem.

- Dette ser vi gang på gang. De spiller på tillit, og mange tenker at det haster - det er da det går galt, sa Helleland.

- Ikke hjem til deg

Et av de mest tryssende eksemplene handlet om en VG-artikkel Roar (74) og Anne (75), som trodde de fikk hjelp fra sin egen bank. De fikk beskjed om å overføre pengene sine til en «sikker konto» - og senere kom to urge menn hjem til dem for å «rense ruteren».

- Vi skulle ønske vi kunne komme hjem til alle og hjelpe, men det har vi ikke kapasitet til. Så om noen ringer og sier de er fra banken og vil hjem til deg - da er det 99,99 prosent sikkert svindel, understreket Helleland.

Bjørndal la til:

- Jeg har aldri vært på hjemmesøk, og jeg er kanskje den mest sannsynlige å sende, om vi skulle gjort det.

Falske profiler
Svindel kommer i mange former - ikke bare gjennom falske telefoner og e-poster. Deltakerne fikk også høre om kjærlighetsvindel og investeringsbedragerer, ofte kamouflert som annonser med kjendis.

- Vi ser ofte bruk av navn som Morten Harket, Erling Haaland og Petter Stordalen i falske artikler på nettet. De lover enorme gevinster på små investeringer - og får folk til å oppgi kortinformasjon. Noen taper hundretrusener, fortalte Bjørndal.

Helleland delte også en historie fra sitt eget liv. Samboeren hadde lagt ut et service på Finn.no. Det tok bare sekunder før det kom en «kjøper» som ville ordne alt - med betaling på forskudd og budbil inkludert. Alt virket legitimt.

- Jeg kunne si med én gang at det var svindel, fordi vi har sett det så mange ganger før. Men det er lett å gå på, og det skjer med folk hver uke, sa hun.

- Ikke flaut å bli lurt

Stemningen i salen vekslet mellom alvor og lett humring. Det var tydelig at mange kjente seg igjen i eksemplene. Enkelte nikket når kjente fallgruver ble gjennomgått.

- Mange synes det er flaut å bli lurt, men det skal det ikke være. Vi i banken har sett alt. Det viktigste du kan gjøre er å ta kontakt så raskt som mulig. Jo før vi får beskjed, jo større sjanse har vi for å stoppe overføringer, sa Helleland.

Hun og Bjørndal oppfordret alle til å laste ned BankID-appen, bruke sikre passord, og aldri gi fra seg BankID-koder selv ikke til ektefelle eller barn.

- Vi pleier å si at ingen skal signere med andres navn. Det gjelder også digitalt, sa Helleland med et smil.



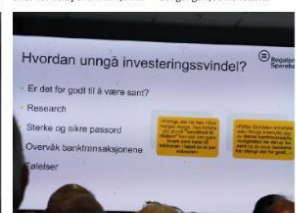
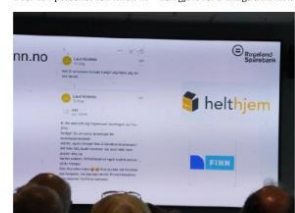
De ansatte måtte finne frem flere stoler for å få plass til alle på arrangementet.



Terese Helleland og Anders Bjørndal i Rogaland Sparebank.

FOTO: ADRIAN HIMMA

- Svindelmetodene blir mer sofistikerte og svindlerne bruker avansert kunstig intelligens.
- Banken har tatt i bruk KI-verktøy for å oppdage og stoppe mistenkelige transaksjoner. Dette har hatt svært god effekt.
- Økt fokus på sosial manipulering og identitetstyveri blant kunder.
- Banken har gjennomført fullbookede svindelkurs i alle bankens markedsområder gjennom siste halvår.
- Svindelkurs er et viktig samfunnsansvar samtidig som det forhindrer tap for kunden og banken.





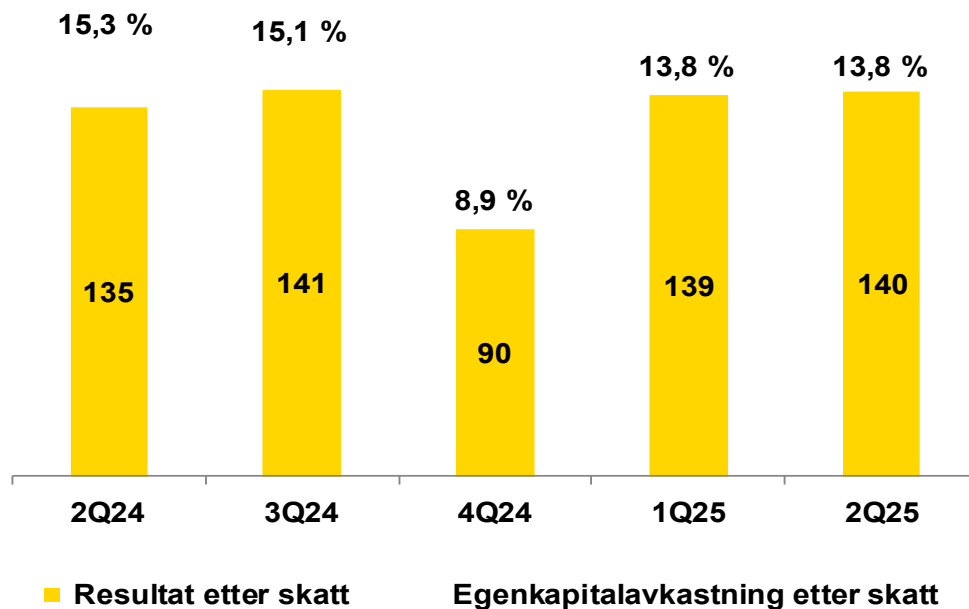
Agenda

- Rogaland Sparebank - Godt første halvår
- Nøkkeltall 2.kvartal 2025

Resultatutvikling

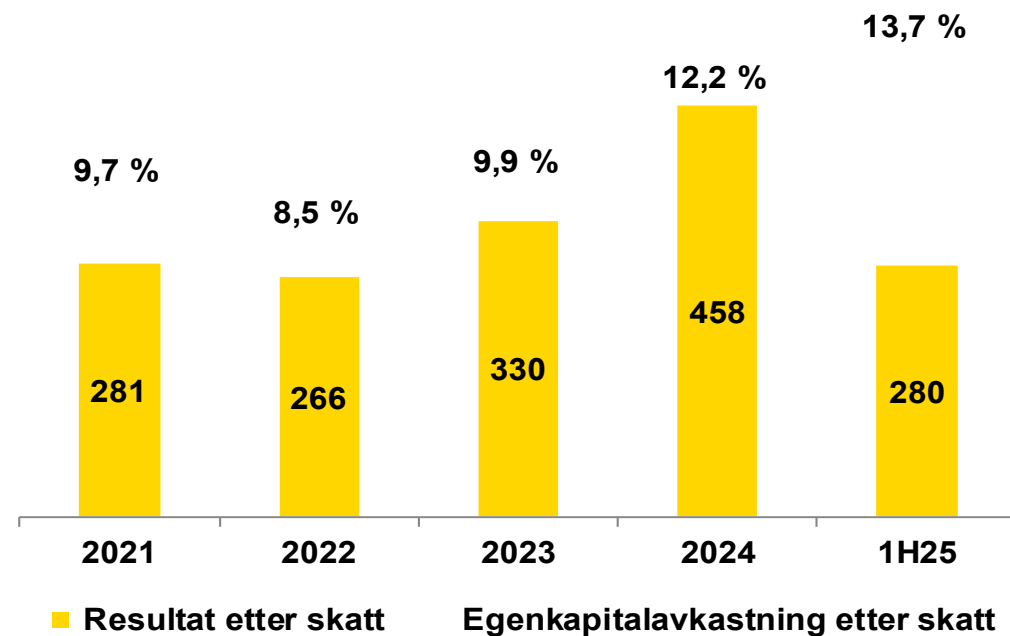
Stadig bedring i underliggende bankdrift

Resultat etter skatt, siste 5 kvartaler



- Hjelmeland Sparebanks ble inkludert i tallgrunnlaget fra 1 august 2024

Resultat etter skatt, årlig



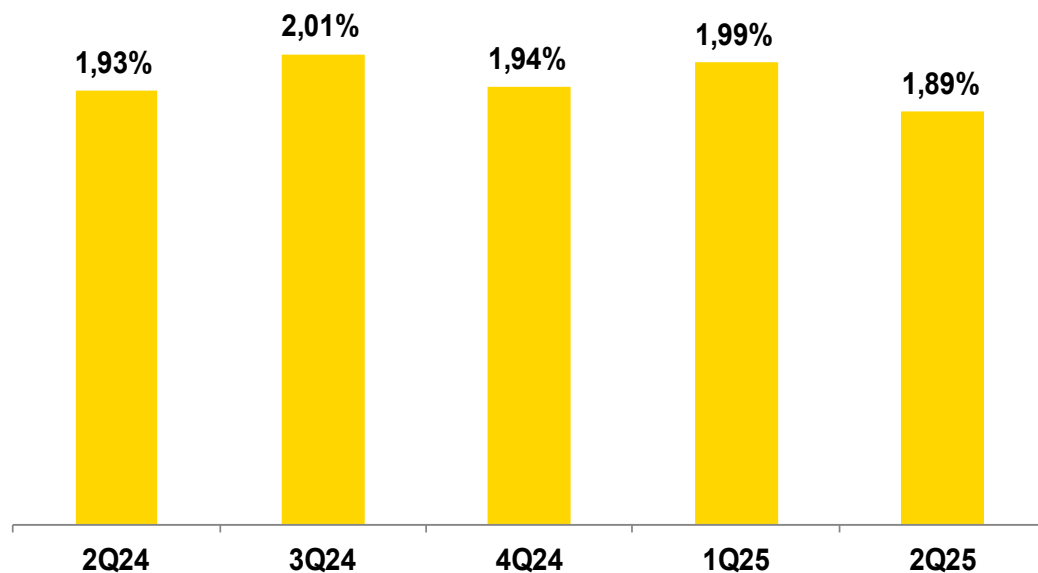
- Egenkapitalavkastning 2023 uten konverteringskostnader 10,5%, 8,7 % for 2022
- Egenkapitalavkastning 2024 justert for engangseffekter i forbindelse med fusjon er 11,0%



Rentenetto

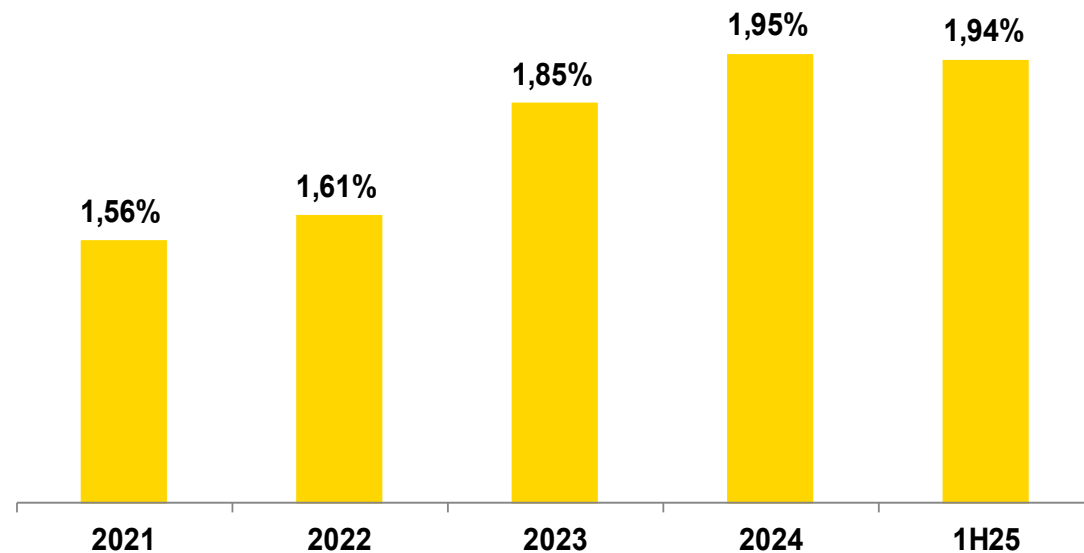
Stabil god netto rentemargin

Rentenetto, siste 5 kvartaler



- 50% innskuddsdekning

Rentenetto, årlig



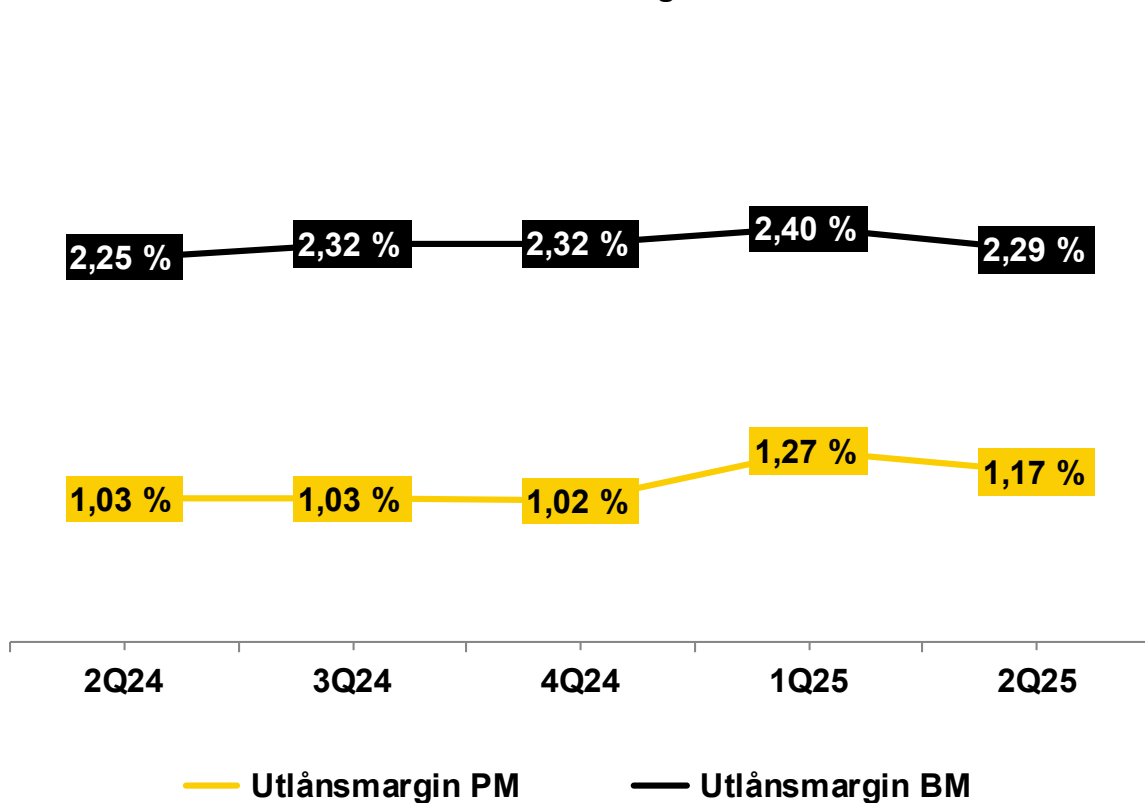
- Netto rentemargin morbank 2,48 % (2,49 %)



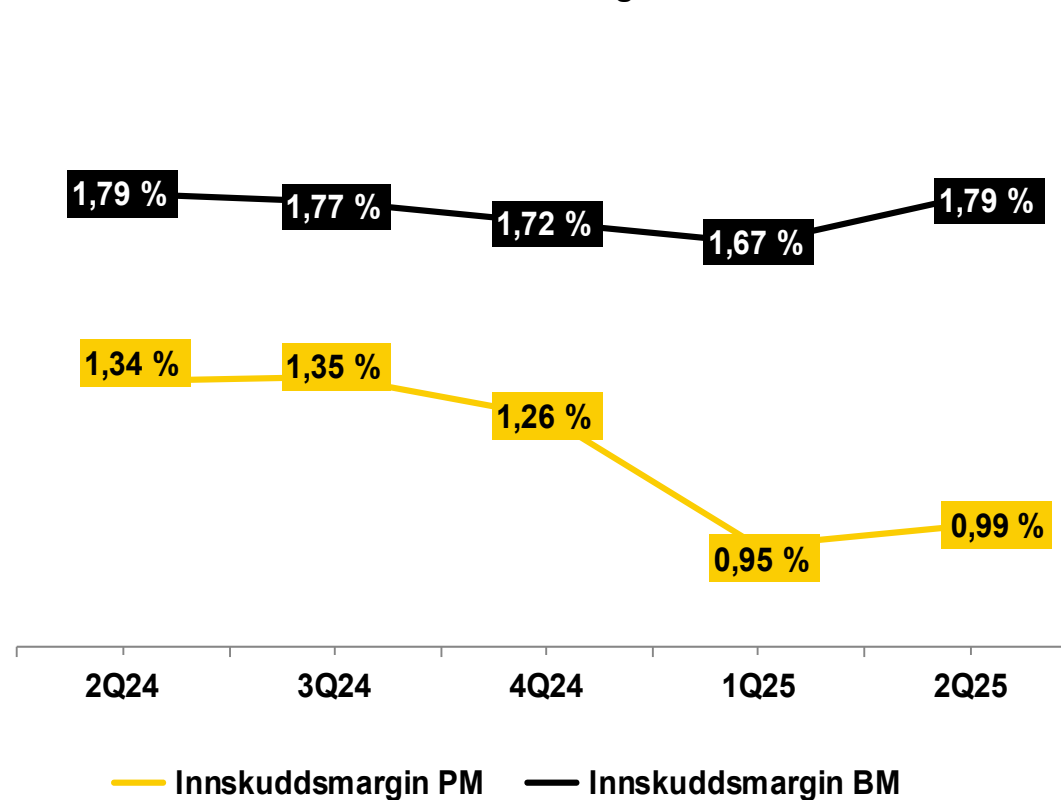
Utlåns- og innskuddsmargin

Noe endring i utlånsmargin og innskuddsmargin som følge av endringer i NIBOR renten

Utlånsmarginer

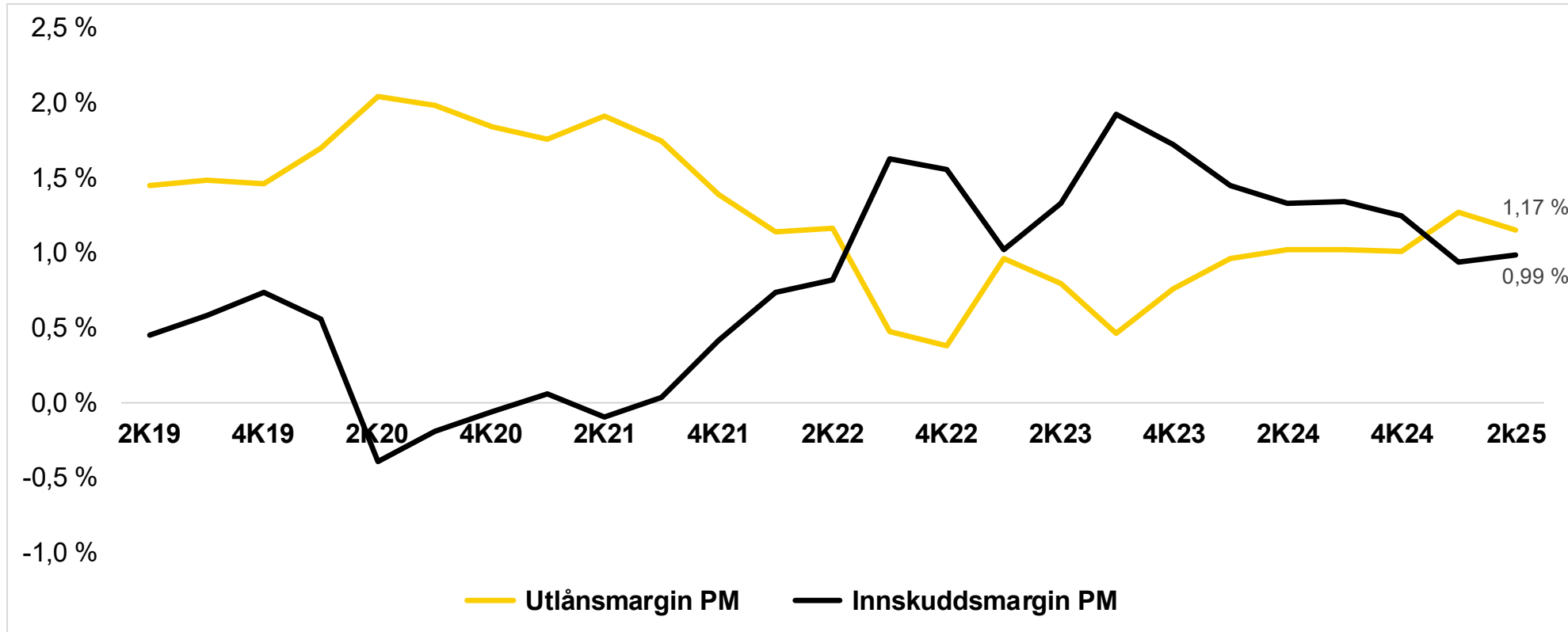


Innskuddsmarginer



Marginer privatmarked – bedring i utlånsmargin og svakere innskuddsmargin

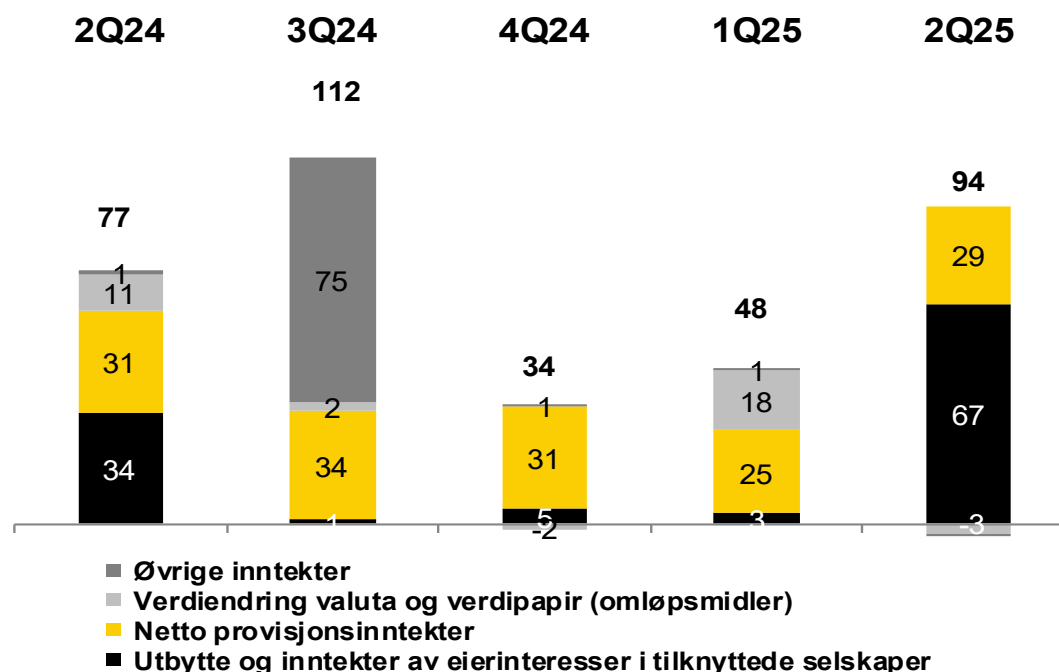
Innskuddsdekning PM er ca 40 % , PM utgjør 75 % av bankens totale utlån



Andre inntekter

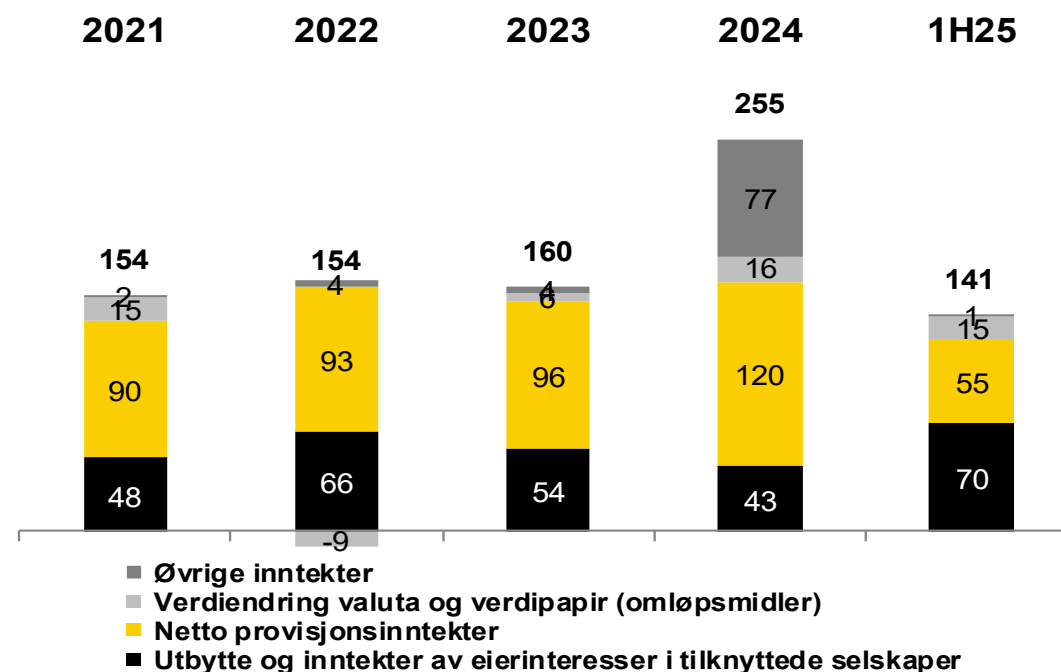
Bedring i andre inntekter for kvartalet

Andre inntekter, siste 5 kvartaler



- Noe lavere provisjonsinntekter fra Aktiv eiendomsmegling i forbindelse med oppstart av nye Aktiv Rogaland eiendomsmegling.

Andre inntekter, årlig



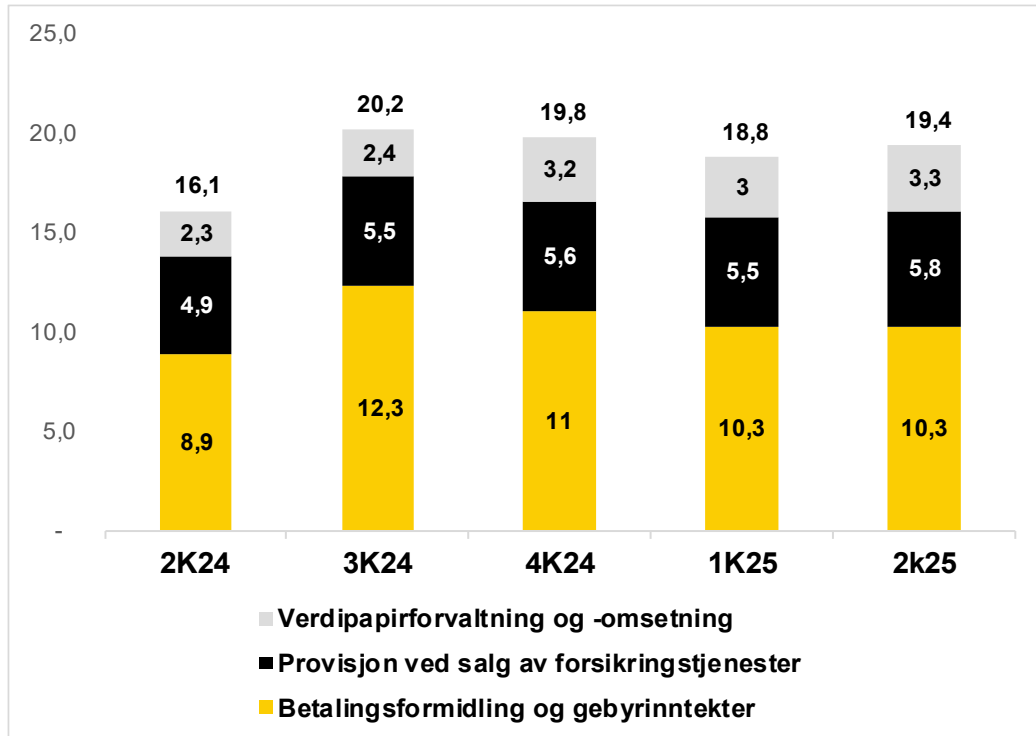
- Utbytte fra Eika Gruppen for 2024 er MNOK 60,8 (28,4) og er bokført i andre kvartal 2025
- Verdiendring 3Q24 var knyttet til regnskapsmessige justeringer i forbindelse med fusjonen mellom Hjelmeland og Sandnes Sparebank



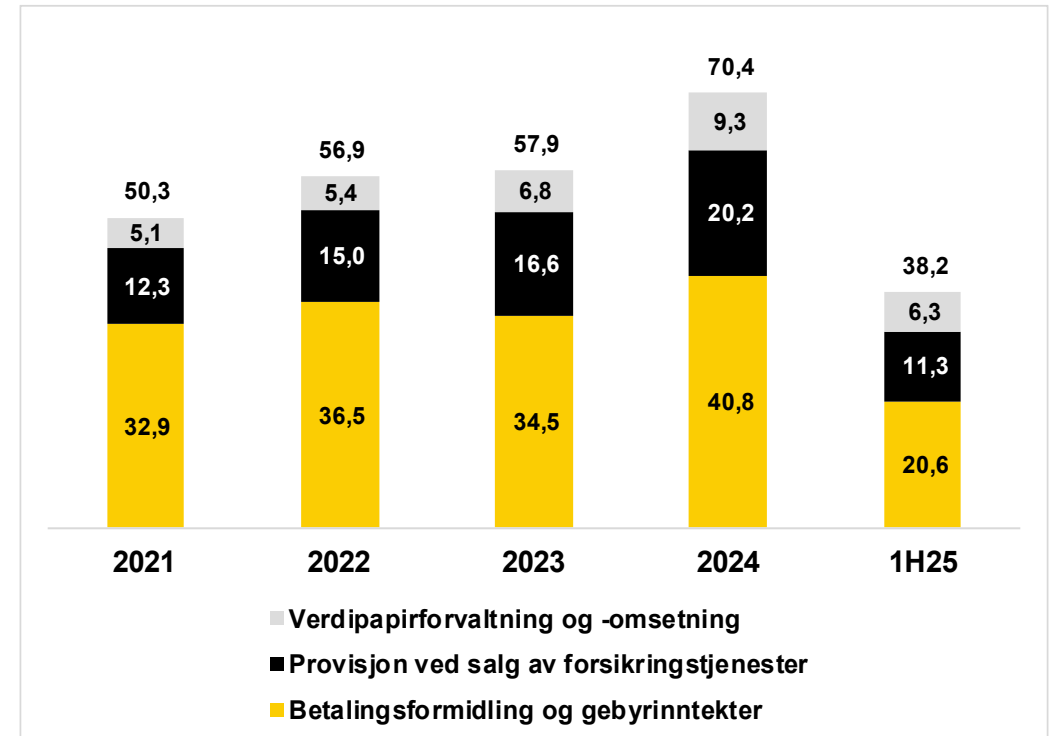
Sterk utvikling i breddeinntekter

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

Breddeinntekter, siste 5 kvartaler



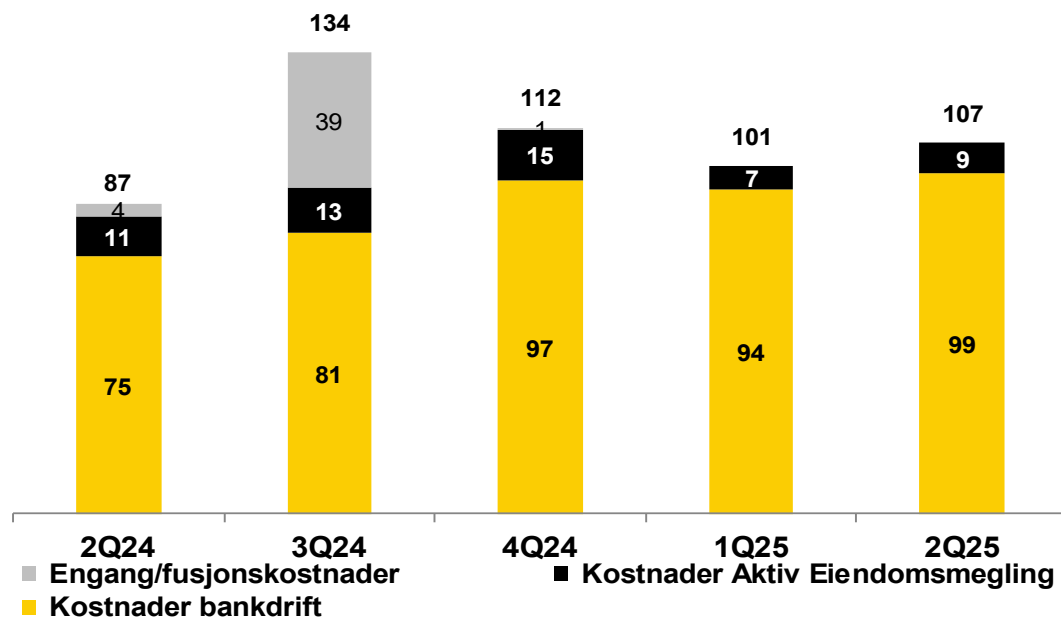
Breddeinntekter, årlig / hiå.



Kostnadsutvikling

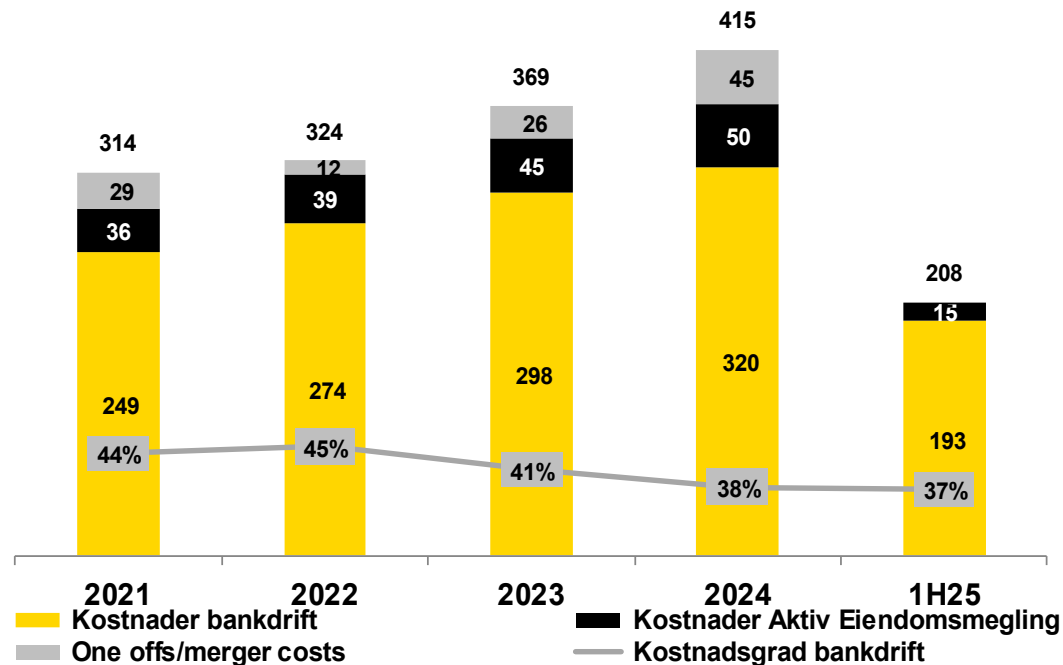
Stabile driftskostnader, men noe økning i kostnadsbasen som følge av fusjonen

Kostnader, siste 5 kvartaler



- Økning i kostnadsbasen på ca 10% som følge av fusjonen med Hjelmeland Sparebank. Fra 1 september 2024
- Antall årsverk i morbank er stabil rundt 150 ansatte

Kostnader, årlig



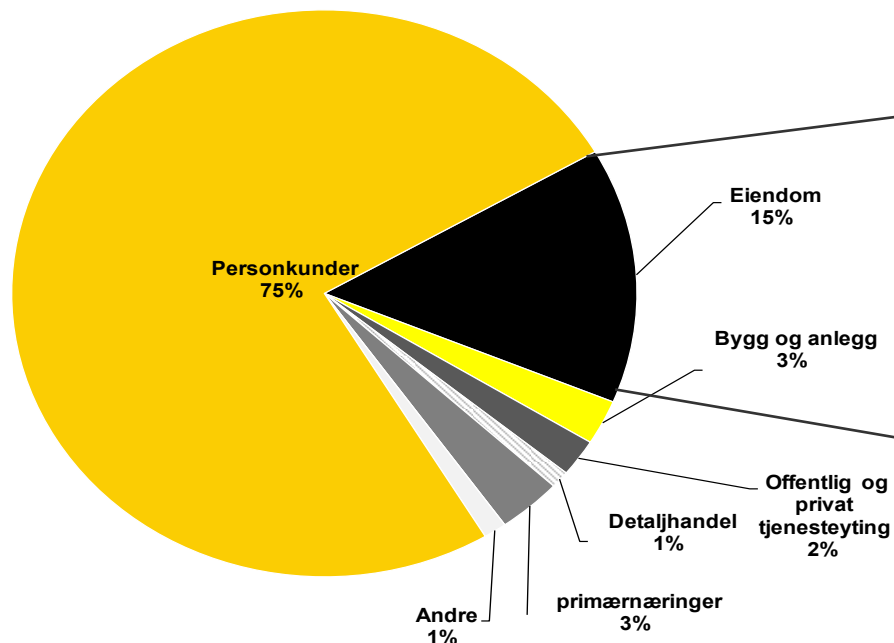
- Kostnadsgrad bankdrift i første halvår 2025 er 37%
- Bytte av kjernesystem fra SDC til TietoEvry er belastet 67 MNOK i perioden 2021-2023.
- Fusjonskostnader Hjelmeland Sparebank på 44,6 MNOK i 2024



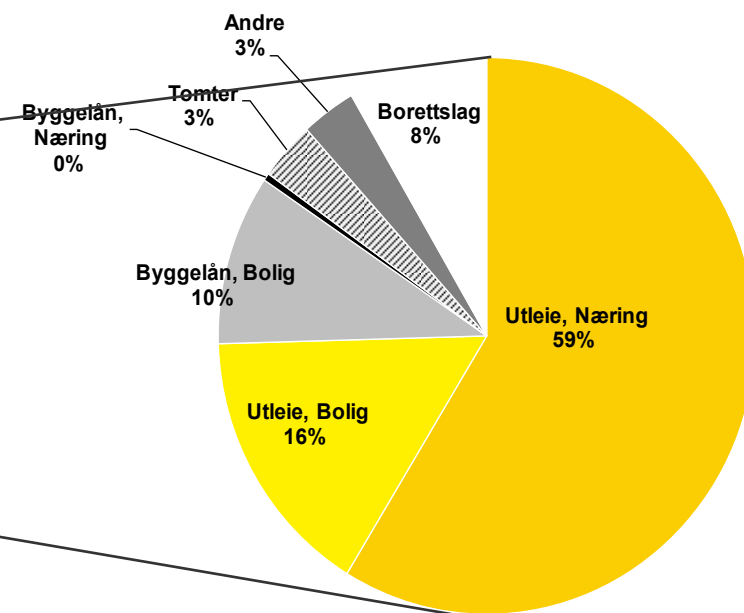
Utlån til kunder

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

Utlån til kunder, sektorfordelt



Utlån til eiendom

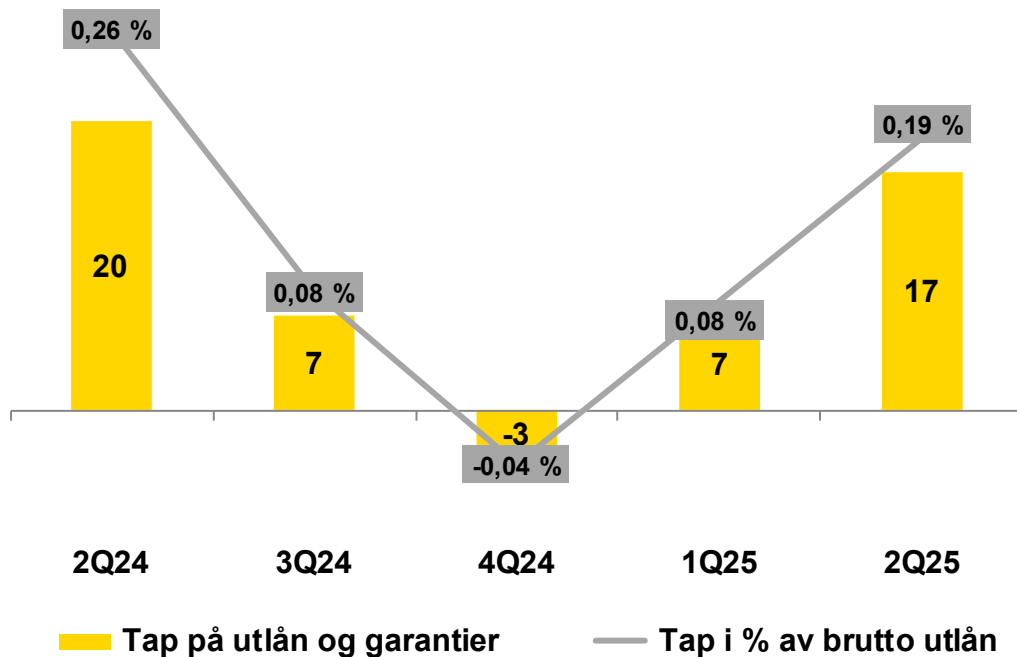


- Lav eksponering mot sykliske industrier
- Ubetydelig direkte eksponering mot oljerelatert virksomhet
- Stabilt innen næringseiendom

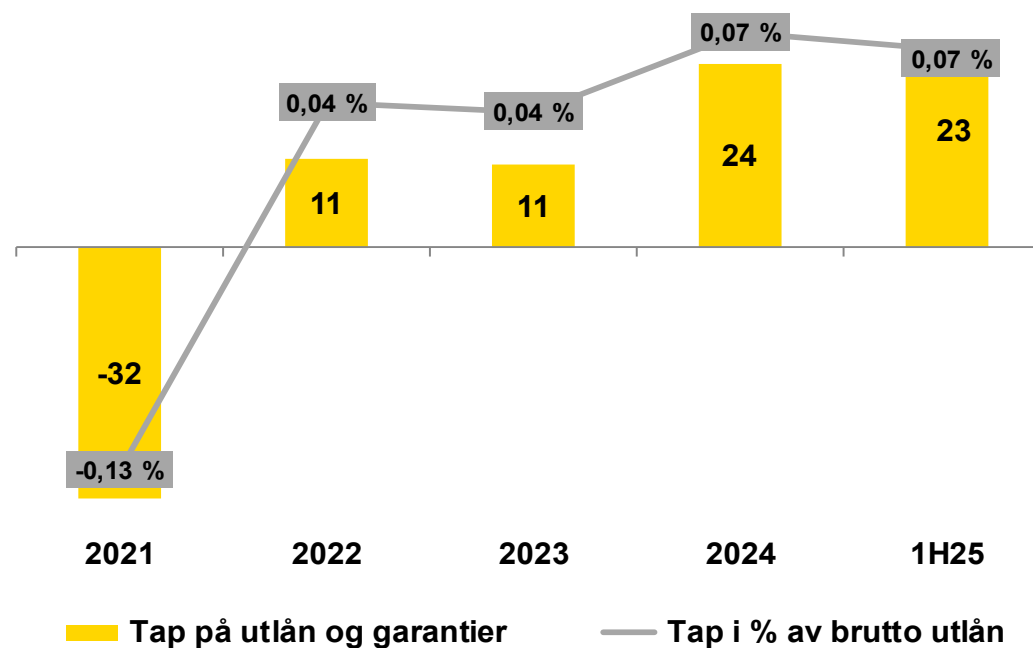
Tapsutvikling

Stabilt lave tap

Tap på utlån og garantier, siste 5 kvartaler



Tap på utlån og garantier, årlig



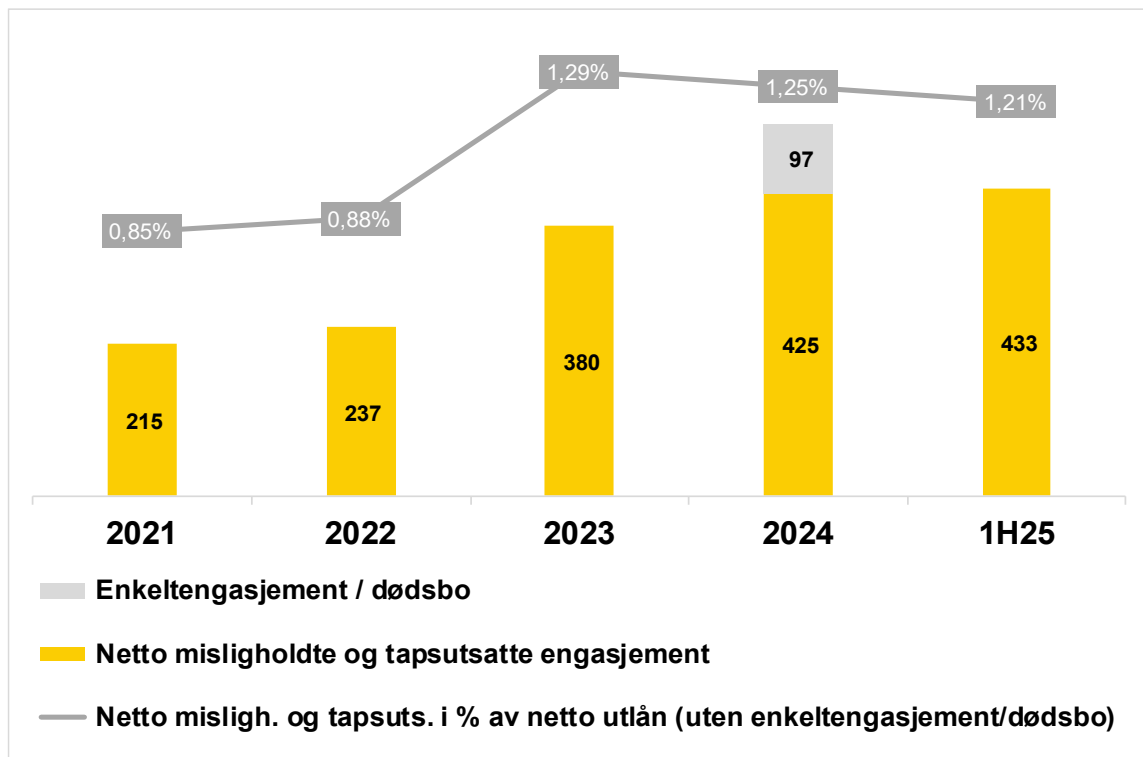
- Tapsfordeling på steg for 1H25
 - Steg 1: -4,4 MNOK
 - Steg 2: +11,4 MNOK
 - Steg 3: +16 MNOK



Nedskrivninger og tapsutsatte

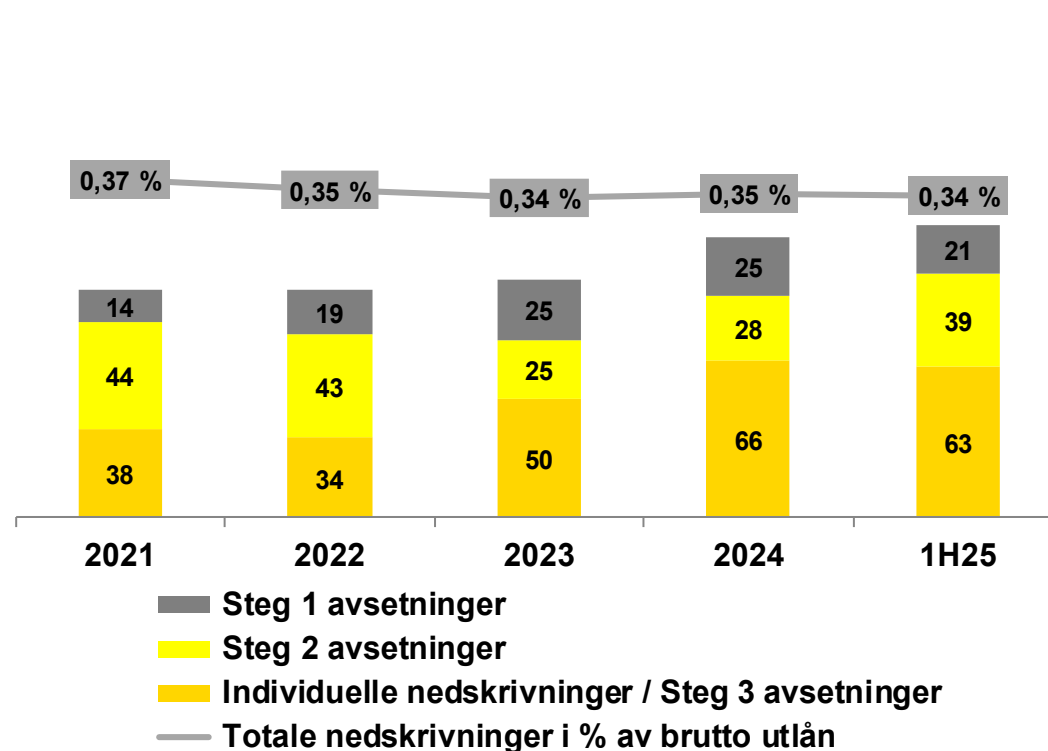
Stabil utvikling, naturlig økning i forbindelse med tilført utlånsvolum ved fusjonen

Netto misligholdte og tapsutsatte , årlig



- Økningen i mislighold er i hovedsak knyttet til omstartsbanken, Balansebank, og i tråd med mandatet med 10% mislighold som forventning
- Enkeltengasjement knyttet til dødsbo pr 31.12.24 er gjort opp
- Hjelmeland Sparebanks volum er inkludert fra 1 august 2024

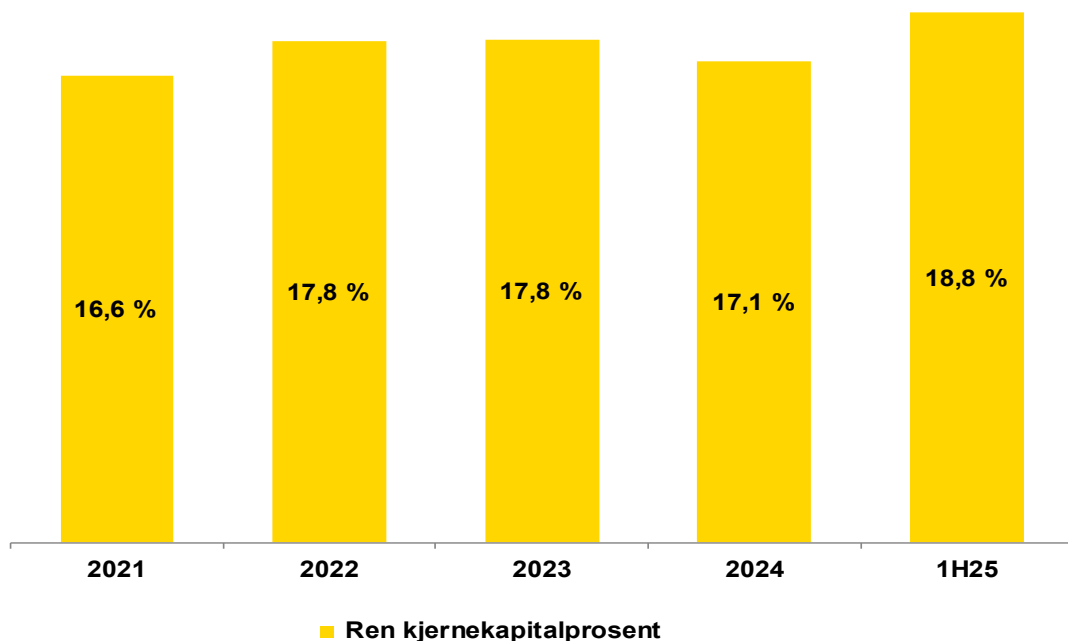
Balanseførte nedskrivninger , årlig



Godt kapitalisert og rustet for videre vekst

Ren kjernekapitaldekning på 18,8 %. Uvektet kjernekapitalandel 8,3 %

Ren kjernekapitaldekning (CET-1)



En godt kapitalisert bank

- CET-1 minstekrav på 15,3 % fra 1.8.24
- Internt mål om 1,5 % management buffer
- Internt kapitalmål på 16,8% fra 1.8.24
- Banken forventer nytt pilar 2 krav i 2025. Pilar 2 kravet økte til 2,3% etter fusjonen
- Effekt ny standardmetode (CRR3) fra 1.4.25 + 3,1 % ren kjernekapital (CET-1)





Rogaland Sparebank

Til Sandnes

Rogaland Sparebank

Rogaland Sparebank

En gave
til folket
fra byens
bank

BLINK

Rogaland Sparebank

En gave
til folket
fra byens
bank

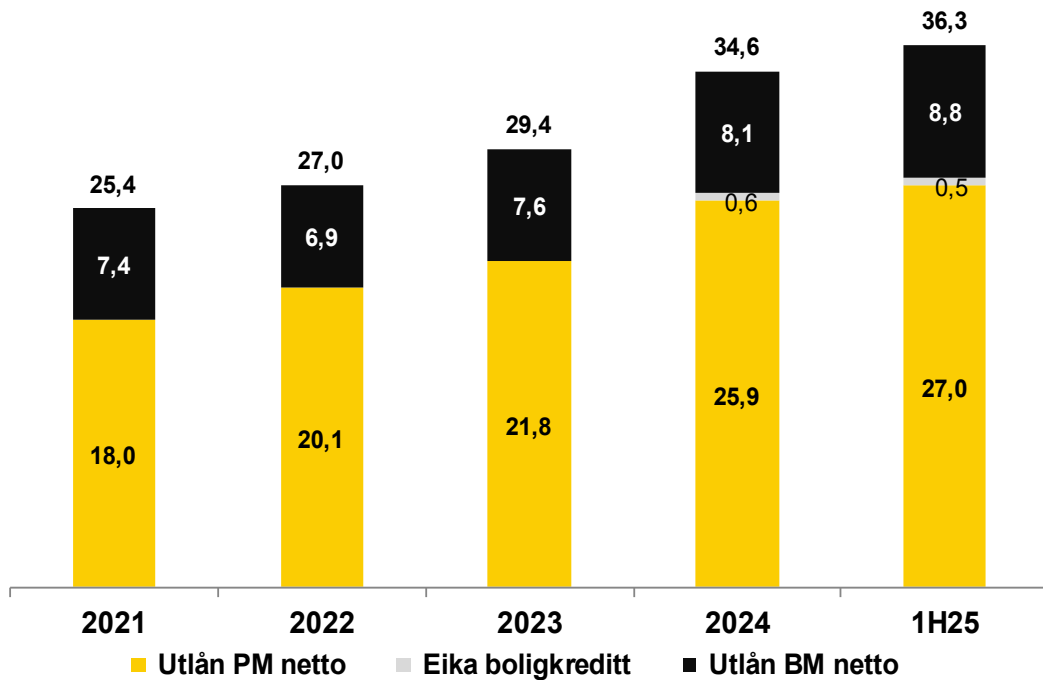
BLINK

Spørsmål?

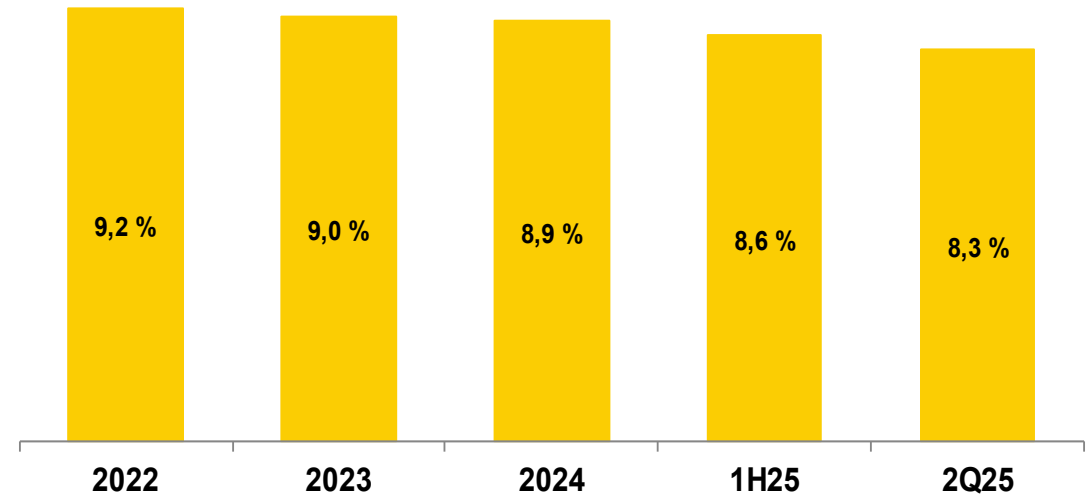
Økning i utlånsvolum og fortsatt sterk kapitalposisjon

Volumvekst innen privatmarked og SMB bedrifter krever mindre kapital

Netto utlån



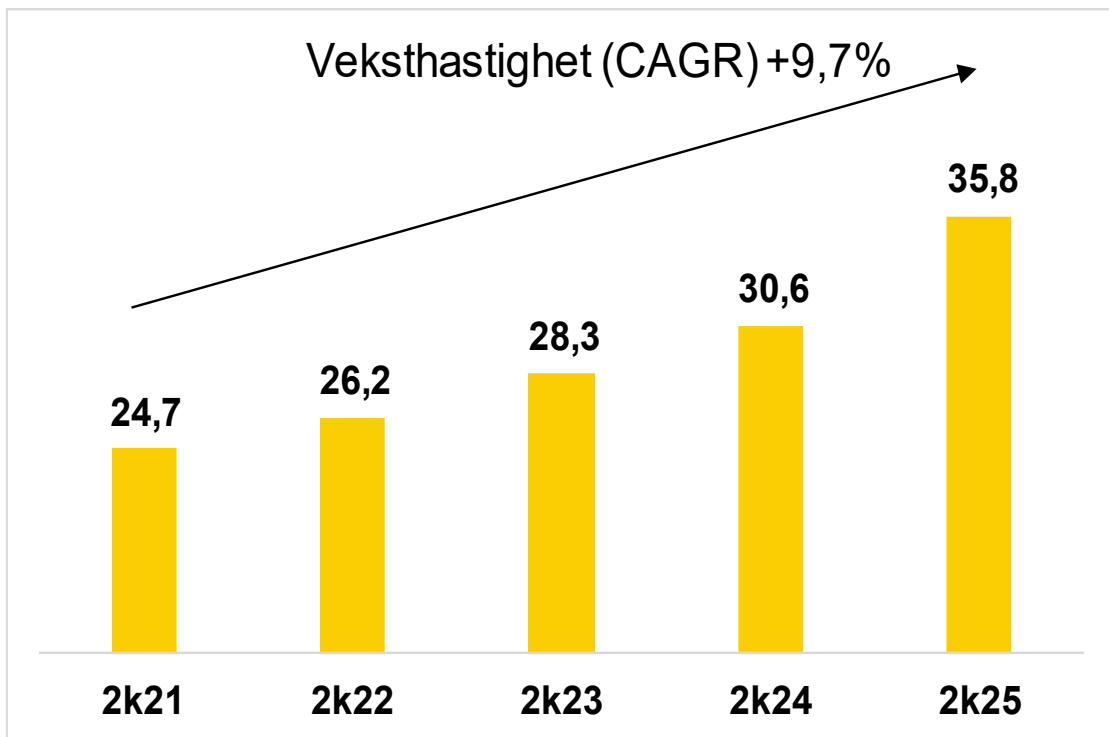
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio), årlig



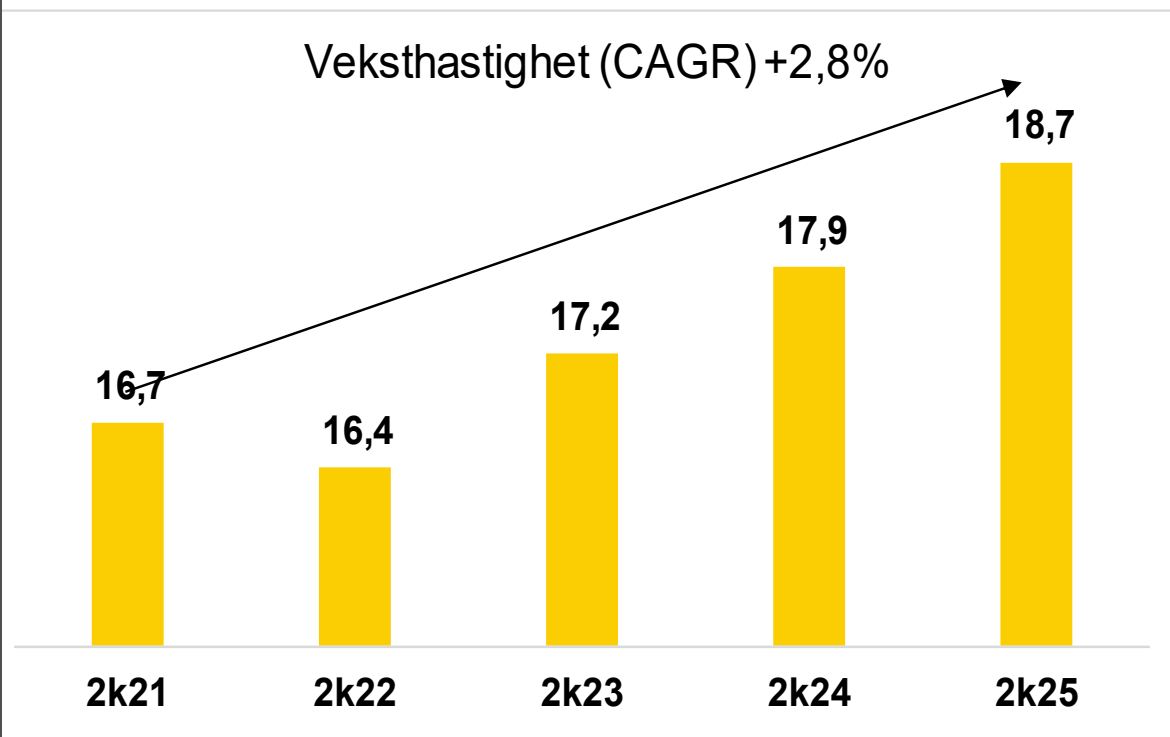
Økning i utlånsvolum har lavere kapitalbinding

Volumvekst innen privatmarked og SMB bedrifter krever mindre kapital

Netto utlån



Beregningsgrunnlag



Netto provisjonsinntekter

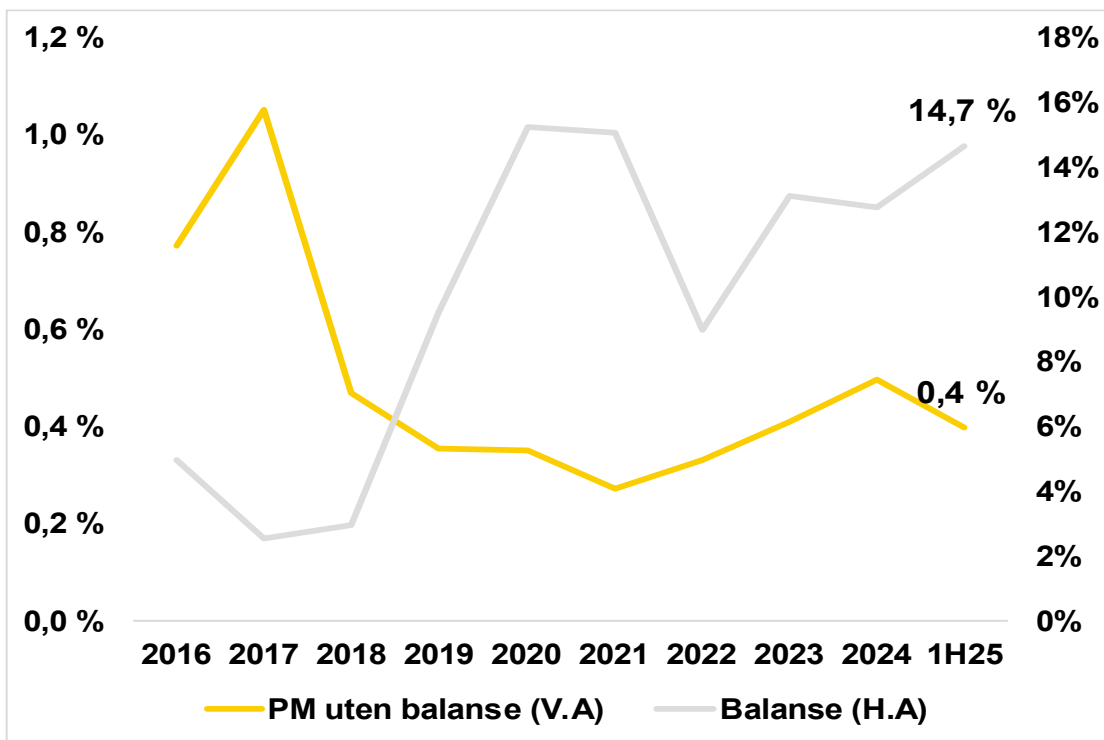
	2021	2022	2023	2024	1H25
Garantiprovisjon	6.092	5.346	4.826	5.082	2.954
Verdipapirformidling og forvaltning	5.125	5.395	6.840	9.393	6.277
Betalingsformidling	17.023	36.532	34.470	40.856	20.647
Forsikring	12.354	15.004	16.594	20.278	11.255
Andre gebyrer	18.234	2.050	1.947	4.489	3.875
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	58.829	64.326	64.677	80.099	45.008
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-9.126	-11.053	-11.619	-11.338	-6.383
Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	49.702	53.273	53.057	68.760	38.626
Meglerhonorar	28.548	27.764	27.844	34.179	11.908
Andre provisjonsinntekter eiendomsmegling	11.401	12.315	14.689	16.976	4.018
Netto provisjonsinntekter fra eiendomsmegling	39.949	40.079	42.533	51.155	15.926
Totale netto provisjonsinntekter	89.652	93.352	95.590	119.915	54.552



Misligholdsrate privatmarked

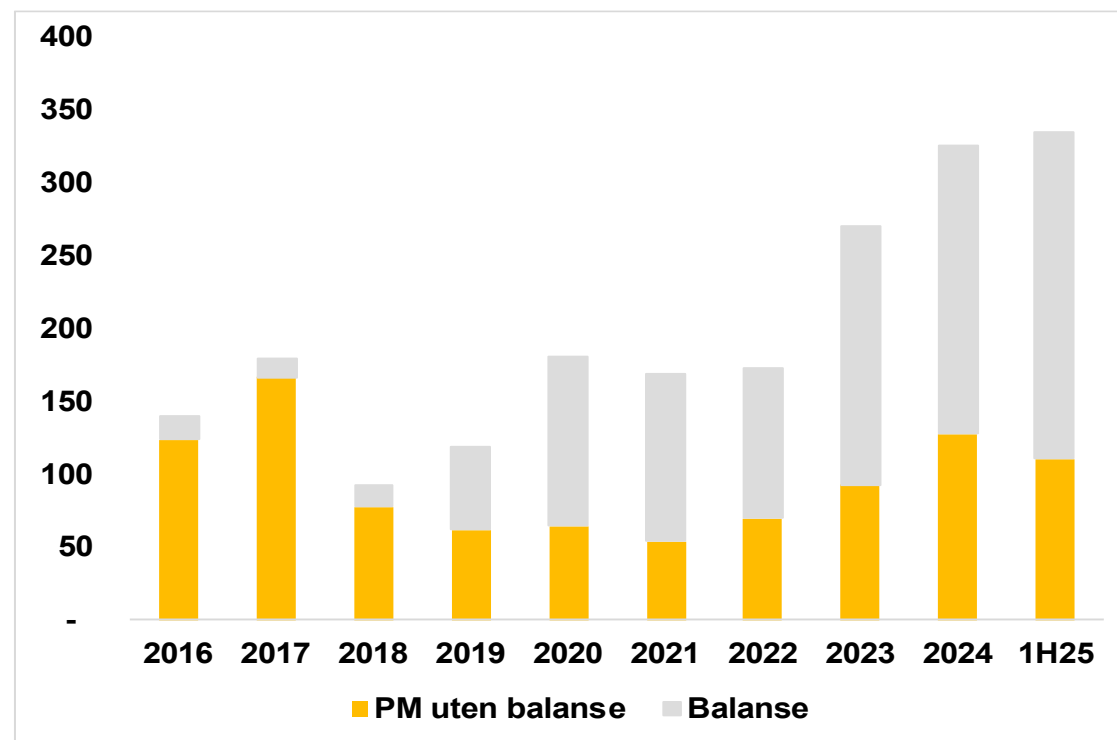
Stabilt lavt mislighold i ordinært PM. Noe høyere i omstartsbanken Balansebank

Brutto misligholdte og tapsutsatte PM



- Forventet mislighold i Balansebank er 10 %. Lån i Balansebank er sikret i privatbolig innen 85 % av verdien

Brutto misligholdte og tapsutsatte PM



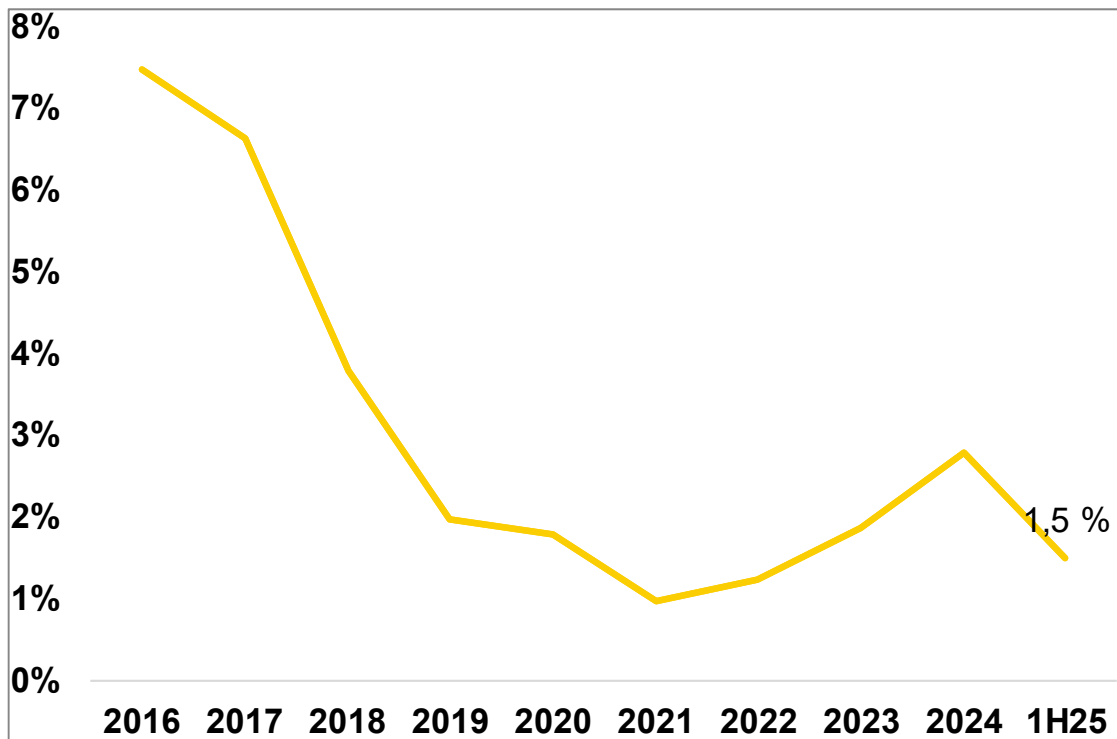
- Utlånsvolum fra Hjelmeland Sparebank er lagt til i 2024



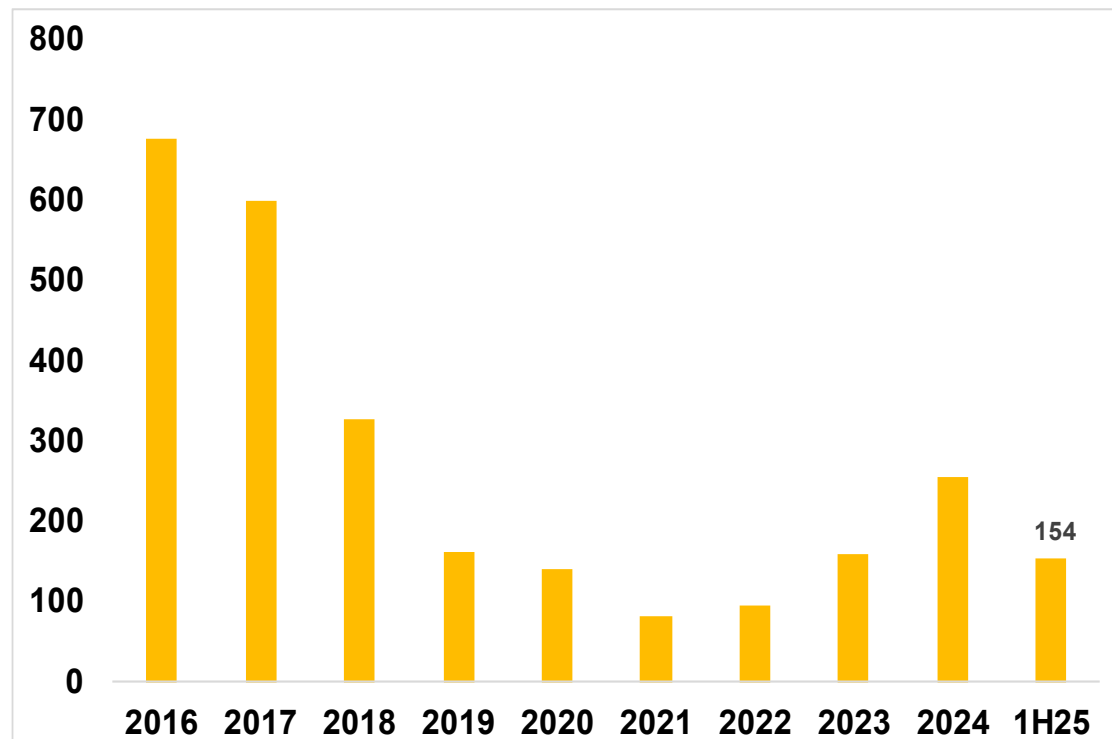
Misligholdsrate bedriftsmarked

Reduksjon av risiko for bedriftsutlån over flere år medfører mindre press i porteføljen gitt dagens markedssituasjon

Brutto misligholdte og tapsutsatte BM



Brutto misligholdte og tapsutsatte BM

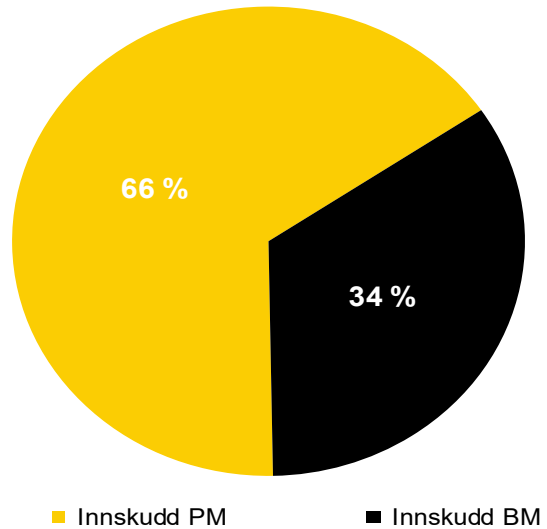


- Utlånsvolum fra Hjelmeland Sparebank er lagt til i 3.kvartal 2024

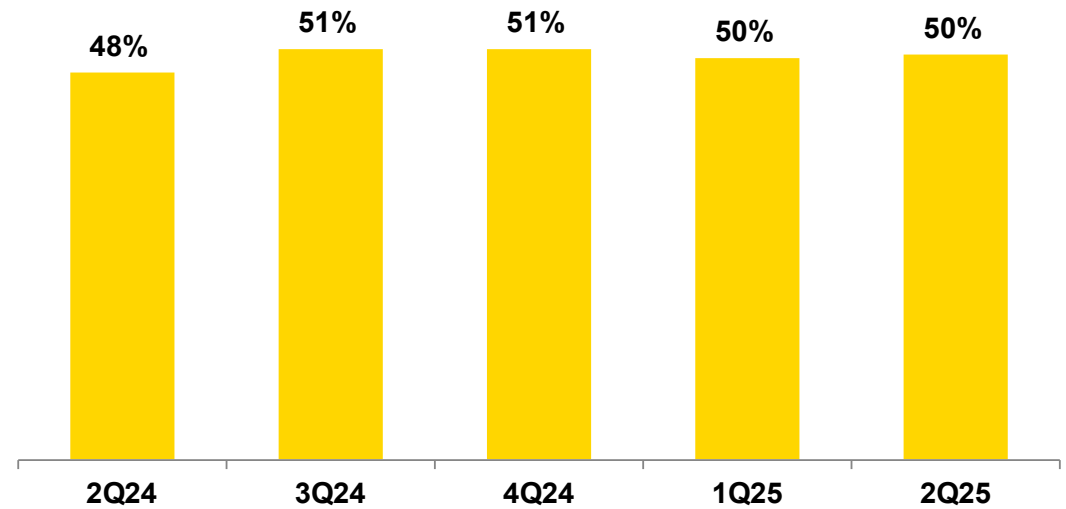


Innskuddsfinansiering

Divisjonsfordelt



Innskuddsdekning

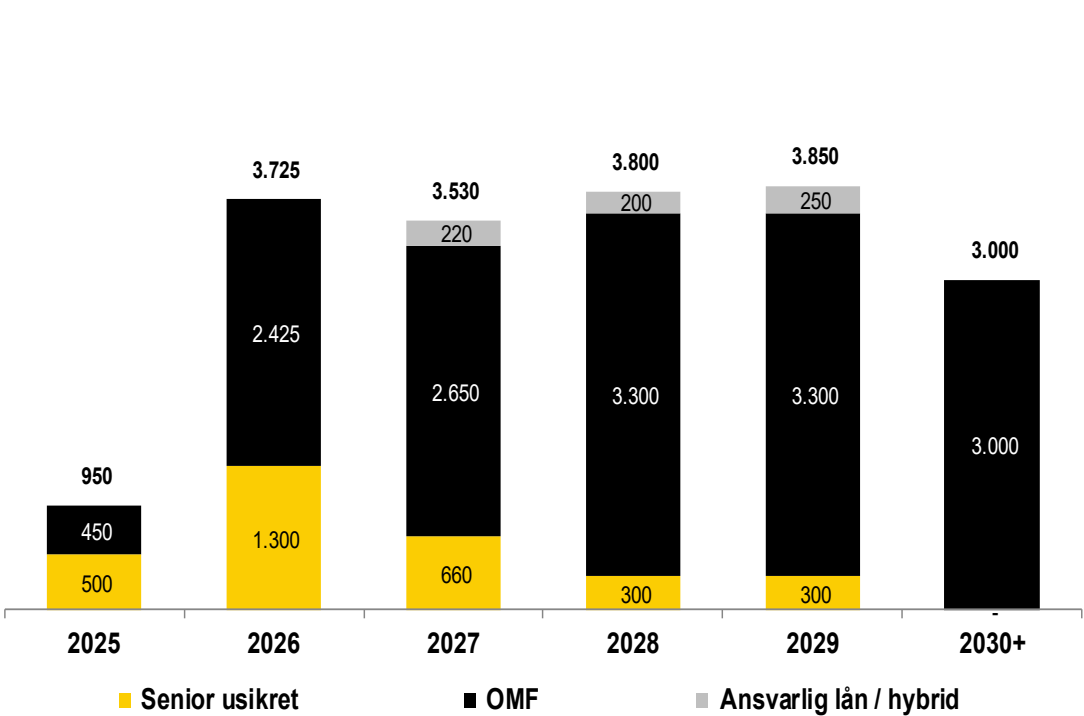


- Innskuddsvolum fra Hjelmeland Sparebank er lagt til i 3.kvartal 2024

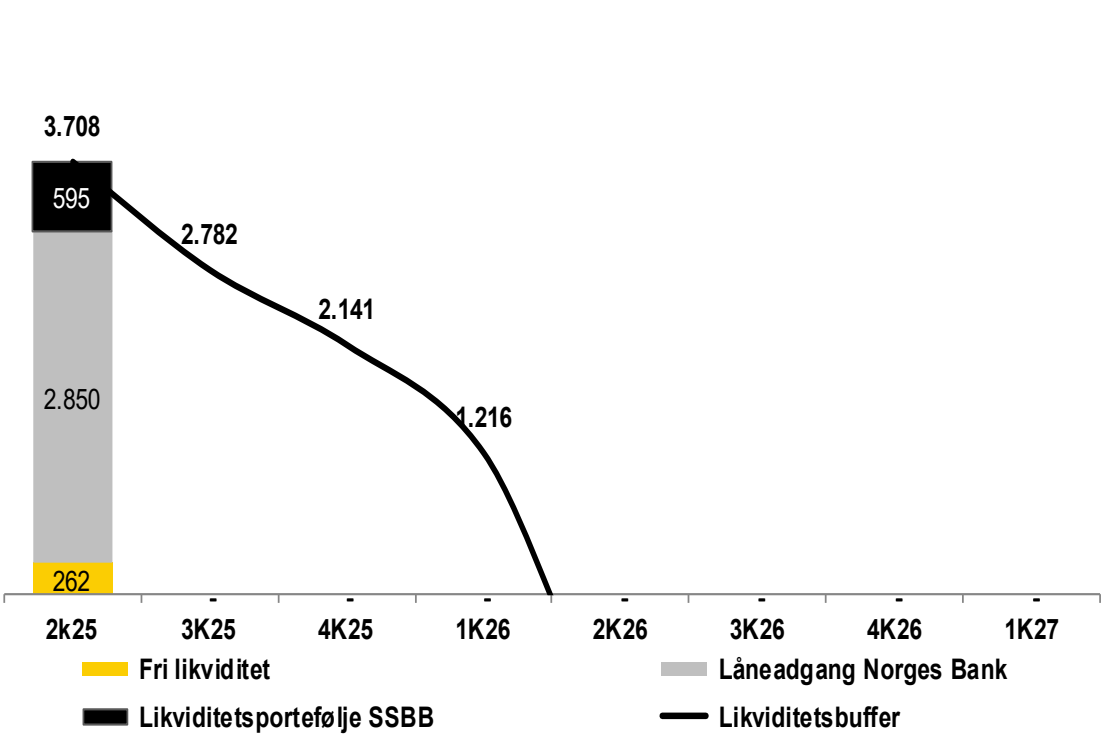
Fremmedfinansiering og likviditet

LCR på 248 % | NSFR på 124 %

Markedsfinansiering og netto forfall (MNOK)



Likviditetsreserve, (MNOK)



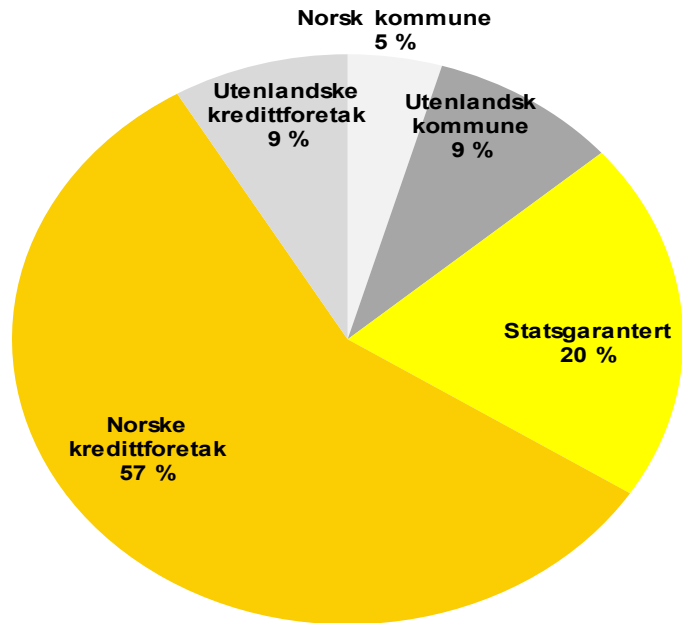
• Norske kommuner internrates AA



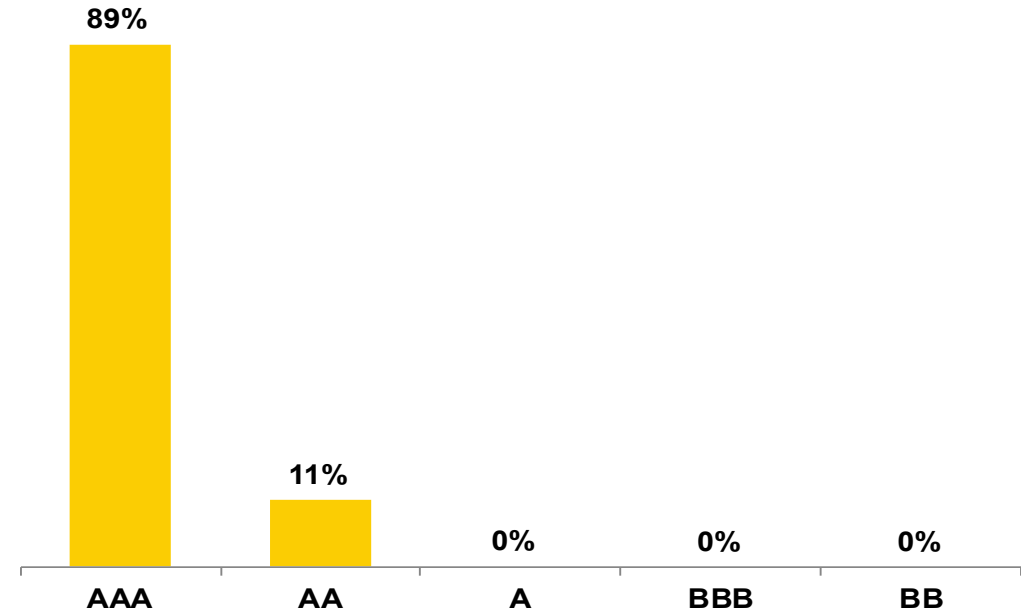
Likviditetsreserve

NOK 4,0 mrd eks. kontanter

Sammensetning likviditetsportefølje



Obligasjonsportefølje fordelt på rating



- Norske kommuner internrates AA



Nøkkeltall

	3Q23	4Q23	1Q24	2Q24	3Q24	4Q24	1Q25	2Q25	1H24	1H25
Vekst forvaltning	1,5 %	1,1 %	2,1 %	1,6 %	9,8 %	1,3 %	3,3 %	1,4 %	6,3 %	16,6 %
Vekst utlån	1,4 %	2,3 %	1,9 %	2,2 %	9,5 %	1,5 %	1,1 %	4,0 %	8,0 %	16,9 %
Vekst innskudd	0,3 %	0,9 %	-1,2 %	2,1 %	16,2 %	1,5 %	-1,1 %	4,8 %	2,1 %	22,3 %
Netto rentemargin	1,90 %	1,95 %	1,94 %	1,93 %	2,01 %	1,94 %	1,99 %	1,89 %	1,94 %	1,94 %
Andre inntekter % av totale inntekter	19,0 %	11,2 %	16,2 %	31,2 %	37,1 %	15,2 %	18,7 %	32,5 %	24,5 %	26,5 %
Kostnadsgrad	42,4 %	51,2 %	41,1 %	35,4 %	44,4 %	49,4 %	41,0 %	37,3 %	37,9 %	39,0 %
Kostnader % gj.sn. forvaltningskapital	1,0 %	1,1 %	1,0 %	1,0 %	1,4 %	1,1 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	11,1 %	7,9 %	10,3 %	15,3 %	15,1 %	8,9 %	13,8 %	13,8 %	12,8 %	13,7 %
Kapitaldekningsprosent	20,1 %	20,4 %	20,7 %	21,4 %	21,1 %	20,6 %	20,3 %	22,7 %	21,4 %	22,7 %
Kjernekapitalprosent	18,2 %	18,5 %	18,0 %	18,7 %	18,6 %	18,2 %	17,9 %	20,0 %	18,7 %	20,0 %
Ren kjernekapitalprosent	17,5 %	17,8 %	17,4 %	17,5 %	17,5 %	17,1 %	16,8 %	18,8 %	17,5 %	18,8 %
Risikovektet kapital	16.868	17.410	17.898	17.889	19.698	20.794	20.968	18.736	17.889	18.736
Antall årsverk	155	154	152	150	181	181	165	165	150	165
Børskurs	83	91	101	96	107	126	138	143	96	143
Egenkapitalbevisprosent	63,6	63,6	63,6	63,7	62,5	62,3	62,4	62,6	63,7	62,6
Fortjeneste per egenkapitalbevis (konsern)	2,8	2,1	2,8	4,1	3,8	2,5	3,7	3,7	6,8	7,4
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	102,0	106,6	109,3	105,4	108,6	110,8	105,4	110,7	105,4	110,7
Individuelle nedskrivninger i % av brutto utlån	0,11 %	0,17 %	0,17 %	0,16 %	0,18 %	0,19 %	0,18 %	0,18 %	0,16 %	0,18 %
Gruppenedskrivninger i % av utlån etter ind. Nedskrivninger	0,23 %	0,17 %	0,15 %	0,20 %	0,21 %	0,15 %	0,16 %	0,17 %	0,20 %	0,17 %
Innskuddsdekning	50,2 %	49,5 %	48,1 %	48,0 %	51,0 %	51,0 %	49,9 %	50,2 %	48,0 %	50,2 %
Innskuddsdekning morbank	95,5 %	96,0 %	94,4 %	95,4 %	92,4 %	92,9 %	99,0 %	94,5 %	95,4 %	94,5 %



Definisjoner

Innskuddsdekning

UB innskudd fra kunder/UB netto utlån til kunder

Likviditetsindikator (LCR)

Likvide aktiva / netto likviditetsutgang innen 30 dager i et stressscenario

Net Stable Funding Ratio (NSFR)

Tilgjengelig stabil finansiering / nødvendig stabil finansiering

Rentenetto

Renteinntekter - rentekostnader

Netto rentemargin

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

Utlånsmargin

Gjennomsnittlig kunderente – glidende gjennomsnitt av 3mnd Nibor

Innskuddsmargin

Glidende gjennomsnitt av 3mnd Nibor – gjennomsnittlig kunderente

Kostnadsgrad

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

Totale kostnader i % av gj.sn. forvaltningskapital

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

Egenkapitalavkastning før skatt

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

Egenkapitalavkastning etter skatt

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

Egenkapitalbevisprosent

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

Fortjeneste per egenkapitalbevis

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

Bokført egenkapital per egenkapitalbevis

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

Pris/Bokført egenkapital (P/B)

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

Resultat av drift før tap og skatt

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

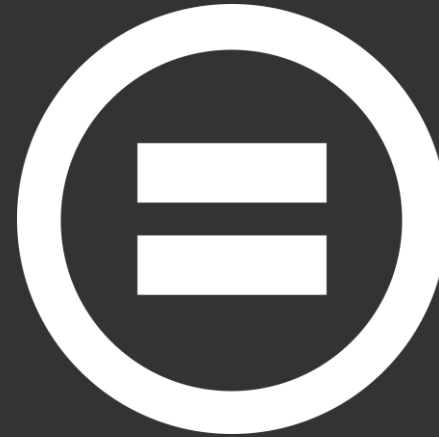


Kontakter

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

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

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



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