



Vier

Rogaland
Sparebank

Kvartalspresentasjon
fjerde kvartal 2024

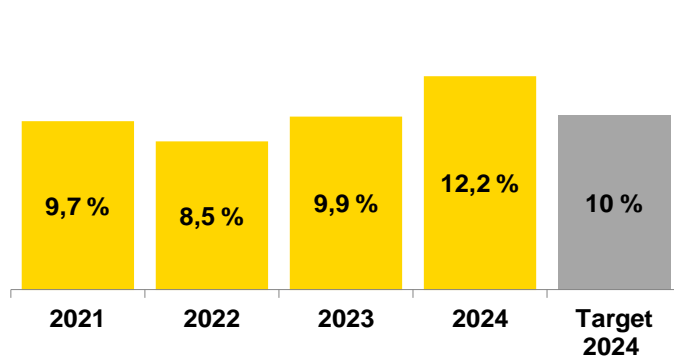
Agenda

- Rogaland Sparebank;
 - Leveranse strategi 2021-2024
 - Ny strategiperiode 2025-2028
- Nøkkeltall pr. 4.kvartal -2024

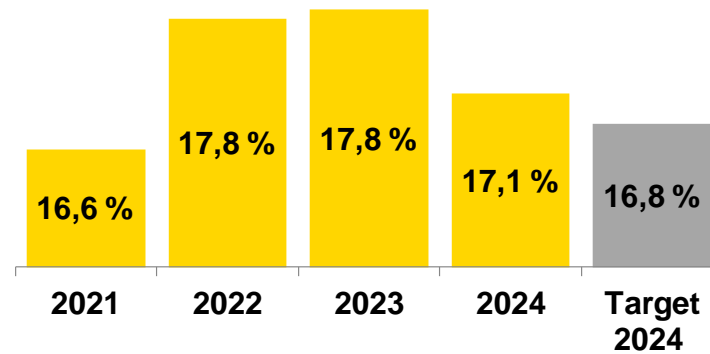


Finansielle mål for strategiperioden 2021-2024

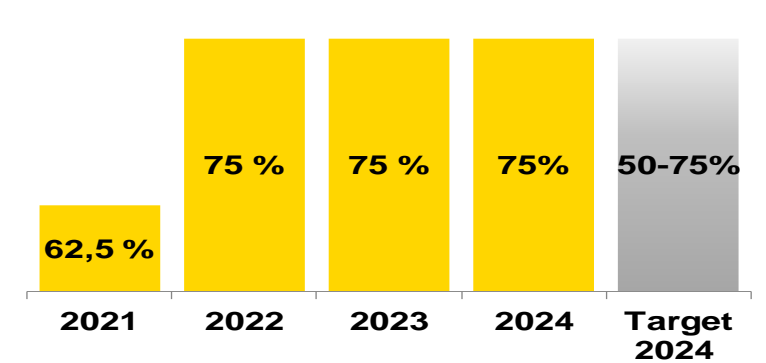
Egenkapitalavkastning



Soliditet

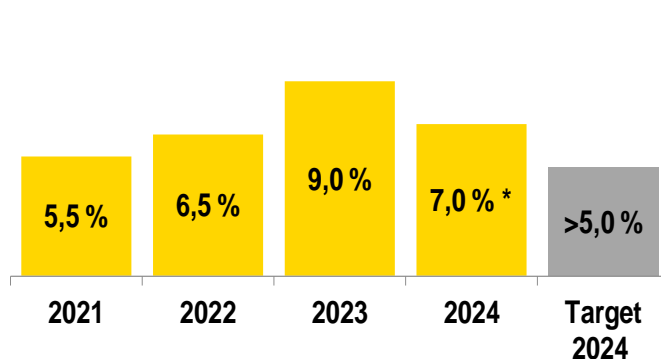


Utbyttegrad

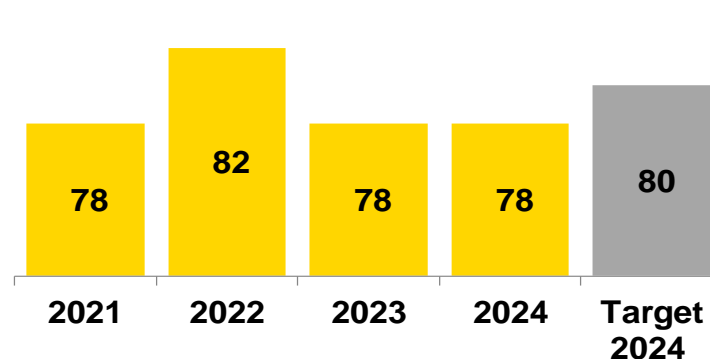


* Internt mål om + 1,5 % management buffer over det til enhver tid gjeldende myndighetskrav

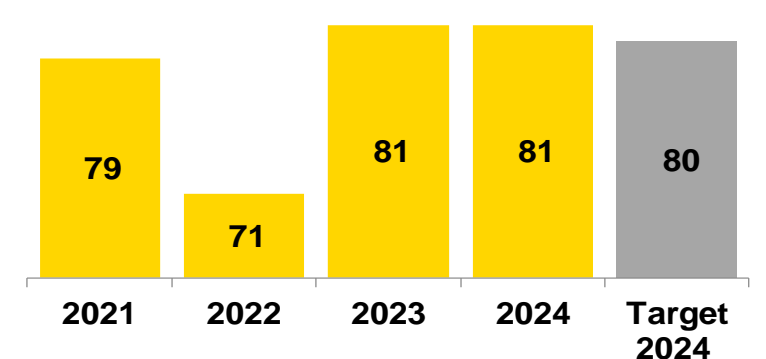
Lønnsom vekst



Kundetilfredshet PM



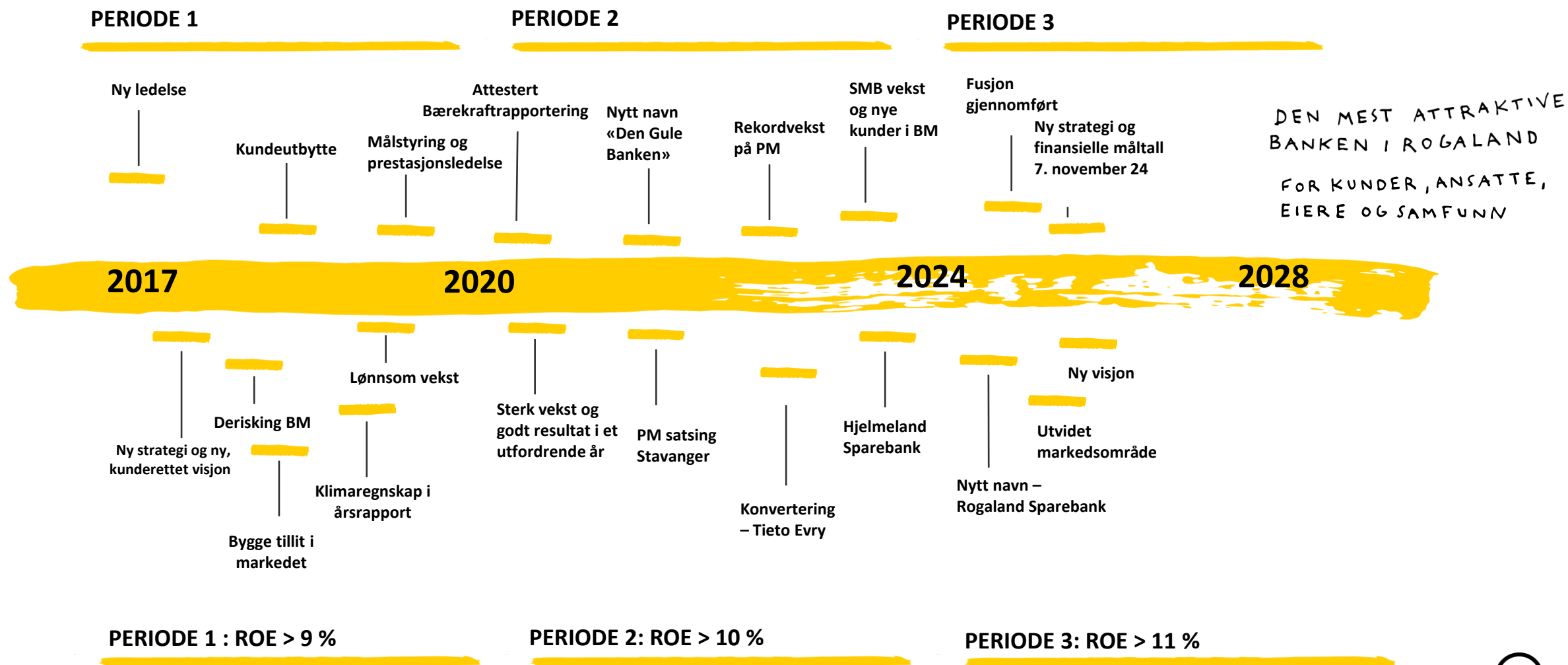
Kundetilfredshet BM



* Totale utlån (inklusive fusjon) har økt med 15,7 % Siste 12 mnd



Ny strategiperiode 2025 - 2028



Strategiperioden 2021-2024



Sandnes Sparebank



Den
Gule
Banken



Hjelmeland
Sparebank



Rogaland
Sparebank

Vi hadde vært
Sandnes Sparebank,
en bank med tydelig
fotfeste i regionen i
nesten 150 år

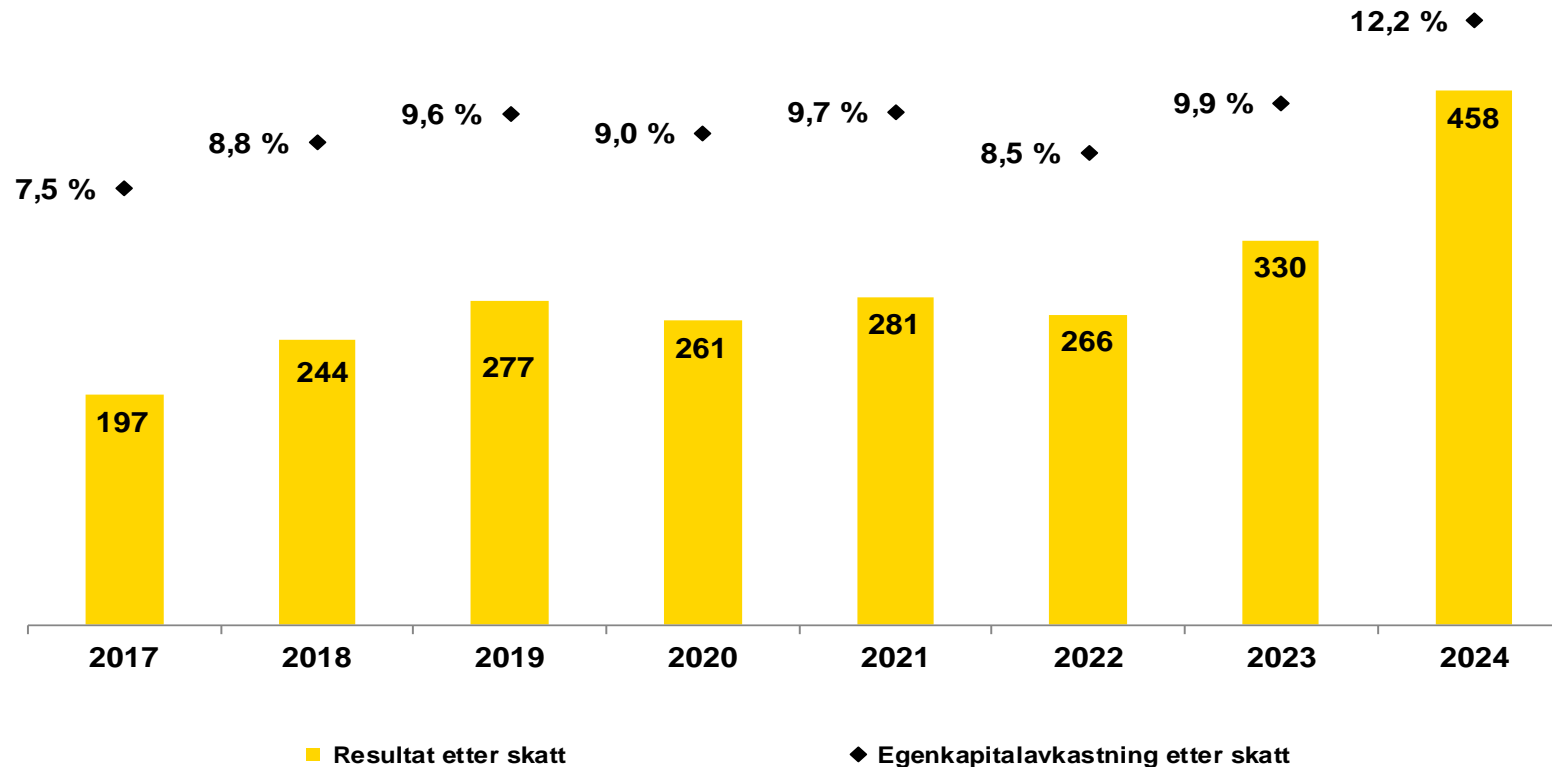
Så ble vi **Den Gule Banken**,
for å bli et bankalternativ
også for de utenfor Sandnes

Deretter fusjonerte vi med
Hjelmeland Sparebank,
for målet var å bli en bank
for en større del av fylket

Og resultatet ble
Rogaland Sparebank –
en helt ny bank, som du
egentlig kjente fra før

Solid resultatfremgang gjennom strategiperiodene

Resultat og egenkapitalavkastning



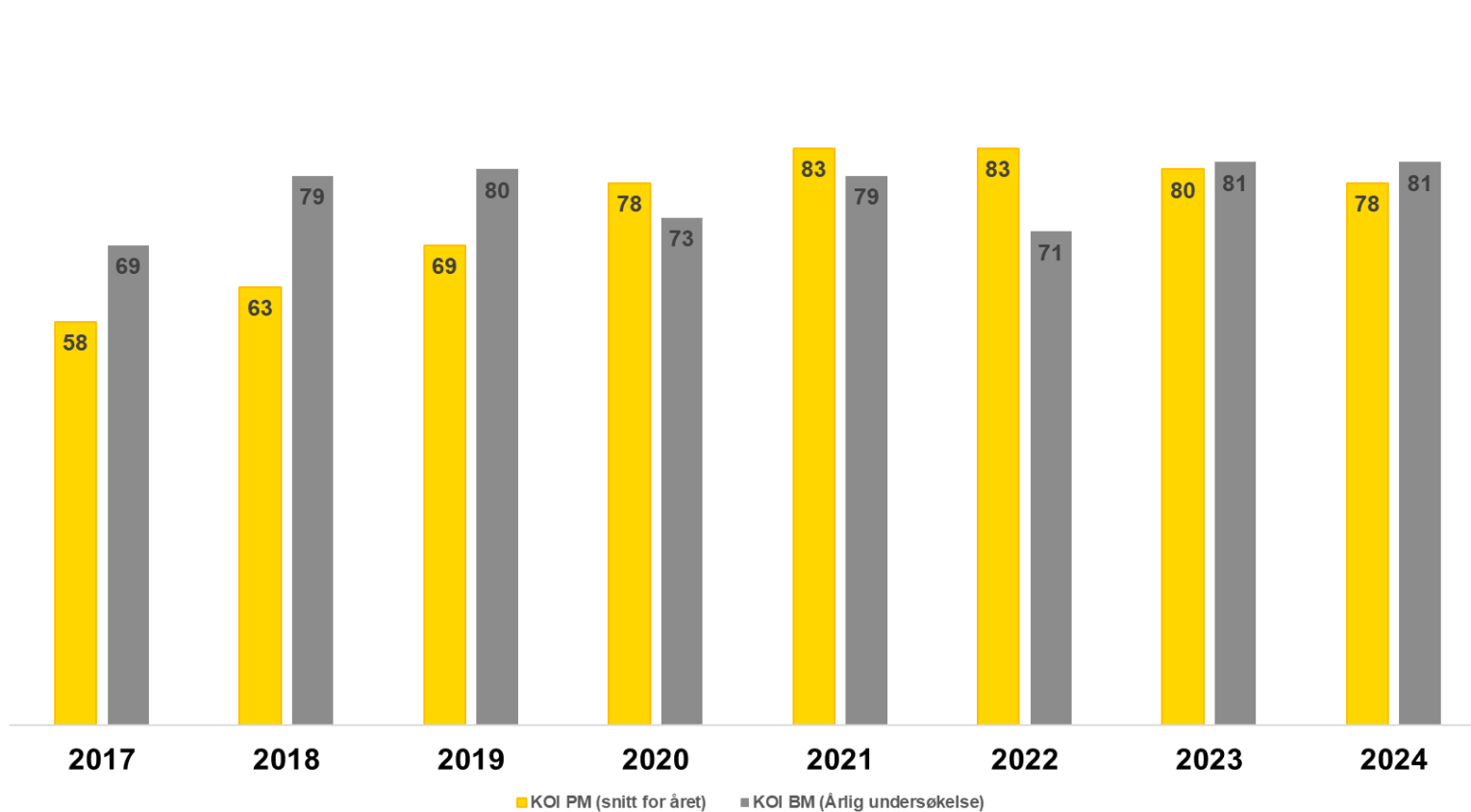
Hovedpunkter

- Satsning på privatmarked har bidratt til god utlånsvekst i perioden
- Redusert risikonivå i bedriftsmarkedet samtidig med en økt SMB satsning
- Fallende rentemargin til 2022, økt margin i 2023 og 2024
- God kostnadskontroll gjennom perioden
- Engangskostnader i forbindelse med bytte av kjernebanksystem er belastet med totalt 67 MNOK i 2021, 2022 og 2023
- Fusjonen med mellom Sandnes Sparebank og Hjelmeland Sparebank gjennomført 2 halvår 2024



Svært høy kundetilfredshet i begge segment

Kundetilfredshet PM og BM



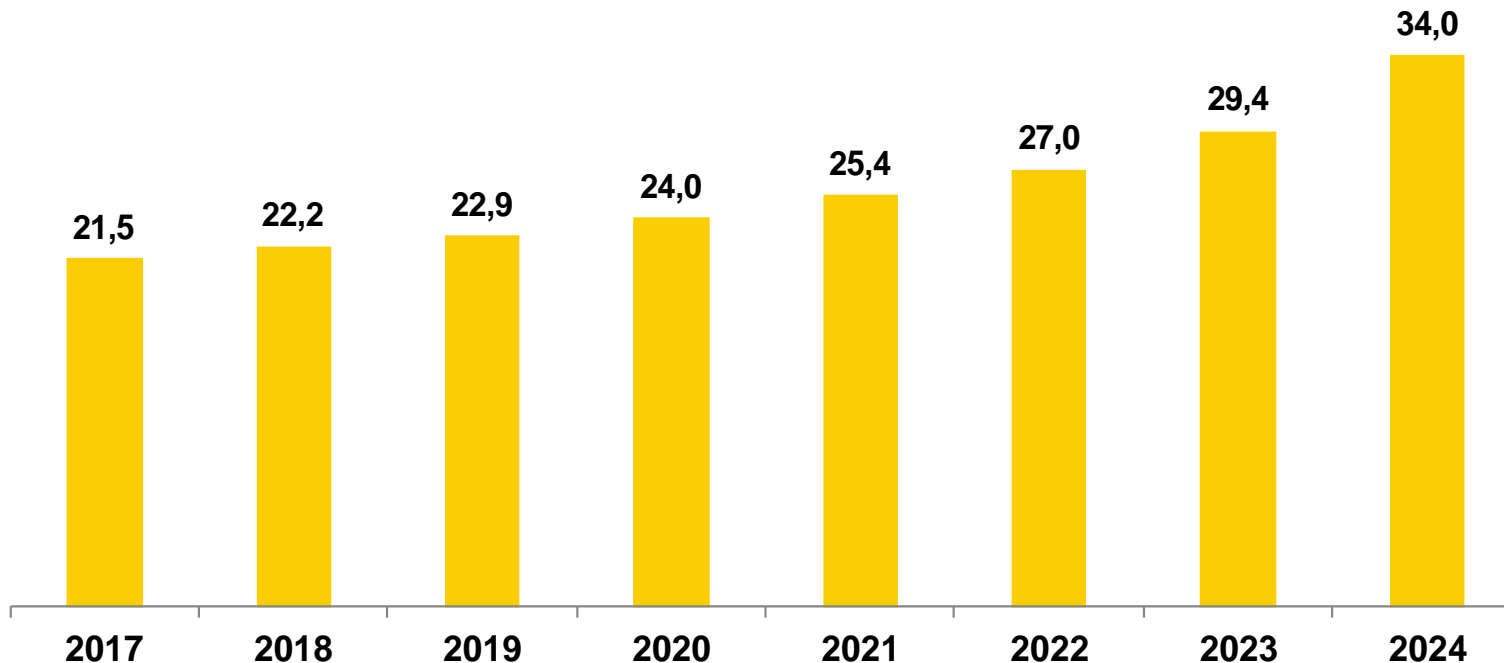
Hovedpunkter

- Fra et svært lavt nivå i 2017 til stabil høy kundetilfredshet i begge segment
- Visjon om å bli best i klassen på personlige kundeopplevelser
- Kontinuerlig måling og bruk av innsikt i forbedringsarbeidet
- Mer kundetid gjennom personlig rådgivning
- Gode digitale løsninger
- Kundeløfter - personlig, rask og lokal



Stabil god vekst gjennom strategiperiodene

Netto utlån, MRD



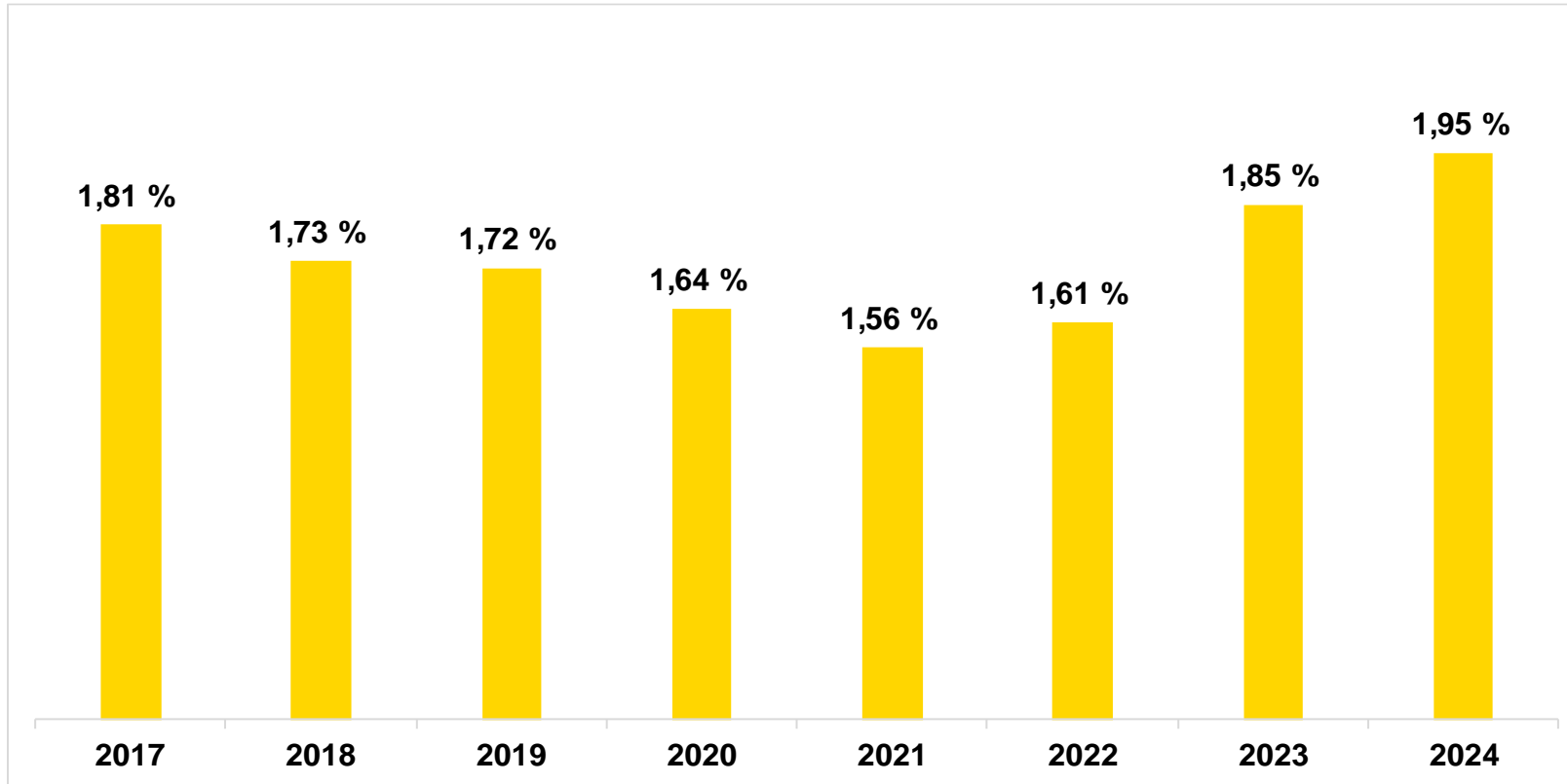
Hovedpunkter

- Hjelmeland Sparebank bidro med 3,2 MRD i utlånsvolum fra 3Q24 (Inkl 0,6 MRD i EBK)
- PM satsing i Stavanger fra høsten 2021
- Organisk utlånsvekst i perioden på 5,2% årlig



Rentemarginene er påvirket av rentemarkedet

Netto rentemargin



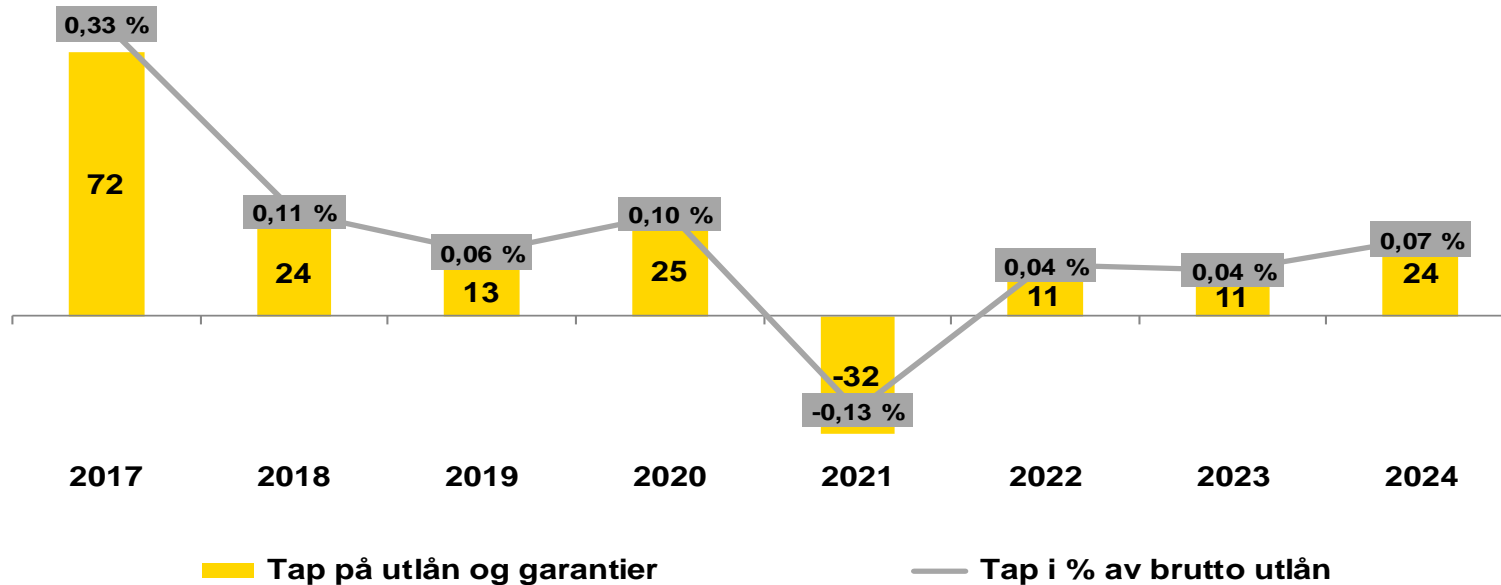
Hovedpunkter

- Redusert risikoprofil innen bedriftsmarkedsporteføljen gir lavere rentemargin
- Endring i PM andel fra 67% til 76 % i perioden gir lavere rentemarginen
- Endringer i styringsrenten påvirker rentenettoen



Betydelig reduksjon i tap og risikonivå i perioden

Tap på utlån, MNOK



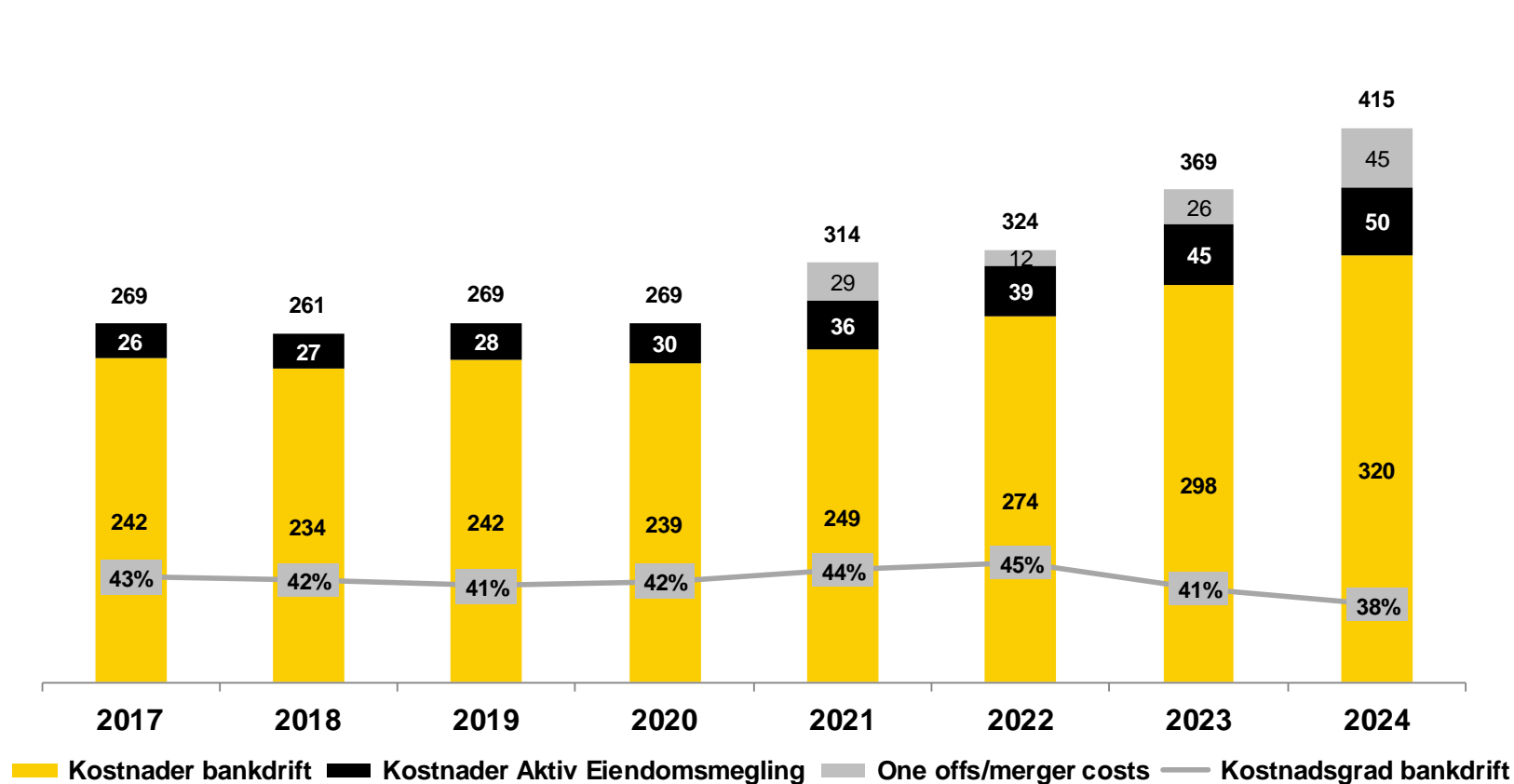
Hovedpunkter

- Banken har redusert risikonivået i utlånsporteføljen betydelig gjennom perioden
- Stabilt lave tap som reflekterer risikonivået i utlånsporteføljen



Stadig bedring i driftseffektivitet til tross for utlånsvekst og stadig økte myndighetskrav

Kostnadsutvikling, MNOK



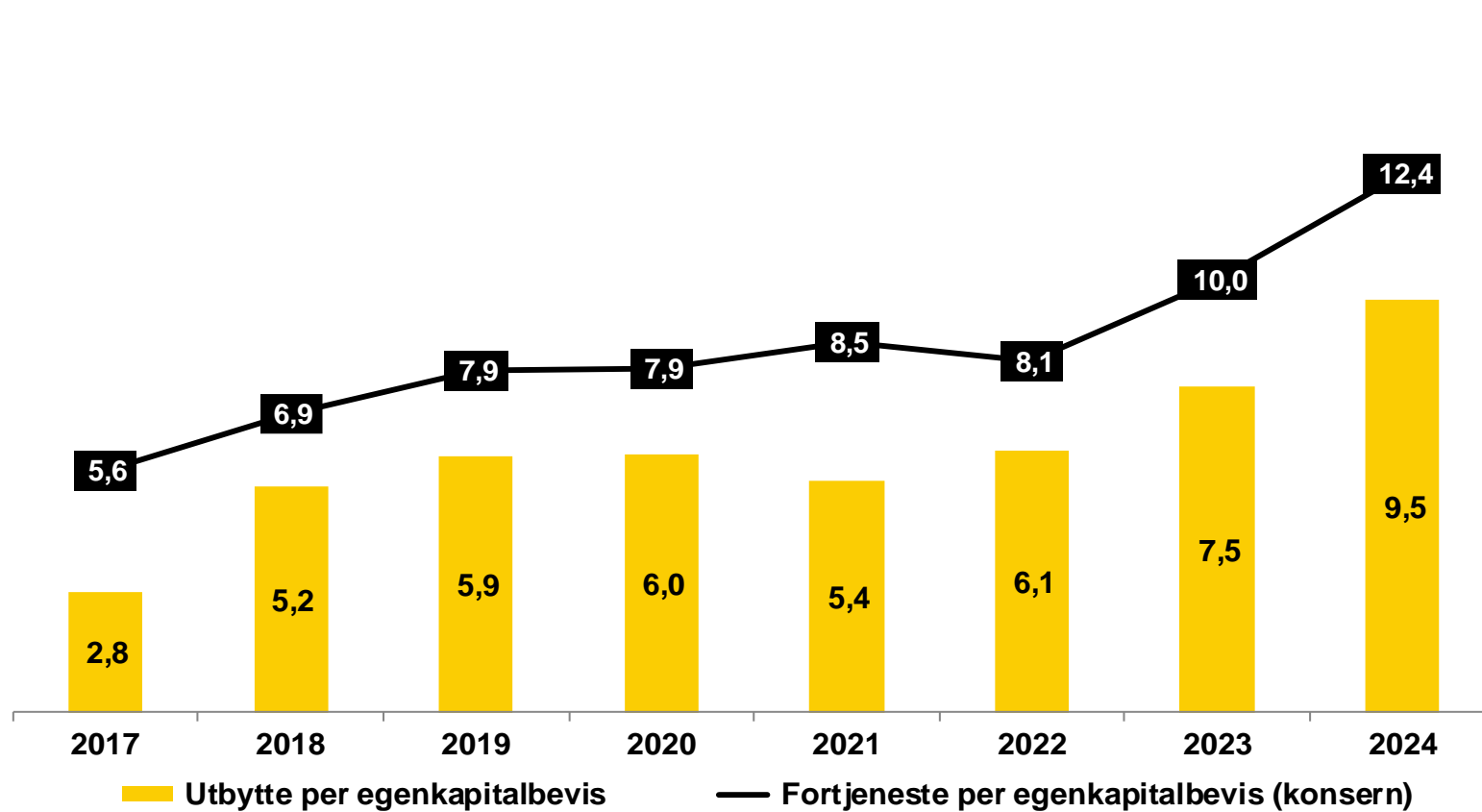
Hovedpunkter

- PM satsing i Stavanger fra høsten 2021, nytt kontor og økning i antall ansatte
- Kostnader i forbindelse med bytte av kjernebanksystem er belastet med totalt 67 MNOK i 2021, 2022 og 2023
- Kostnader knyttet til fusjonen med Hjelmeland Sparebank 45 MNOK i 2024
- Noe høyere kostnadsbase andre halvår 2024 som følge av fusjonen med Hjelmeland Sparebank



Betydelig bedring i inntjening og utbytte til eiere

Inntjening og utbytte per egenkapitalbevis (kr)



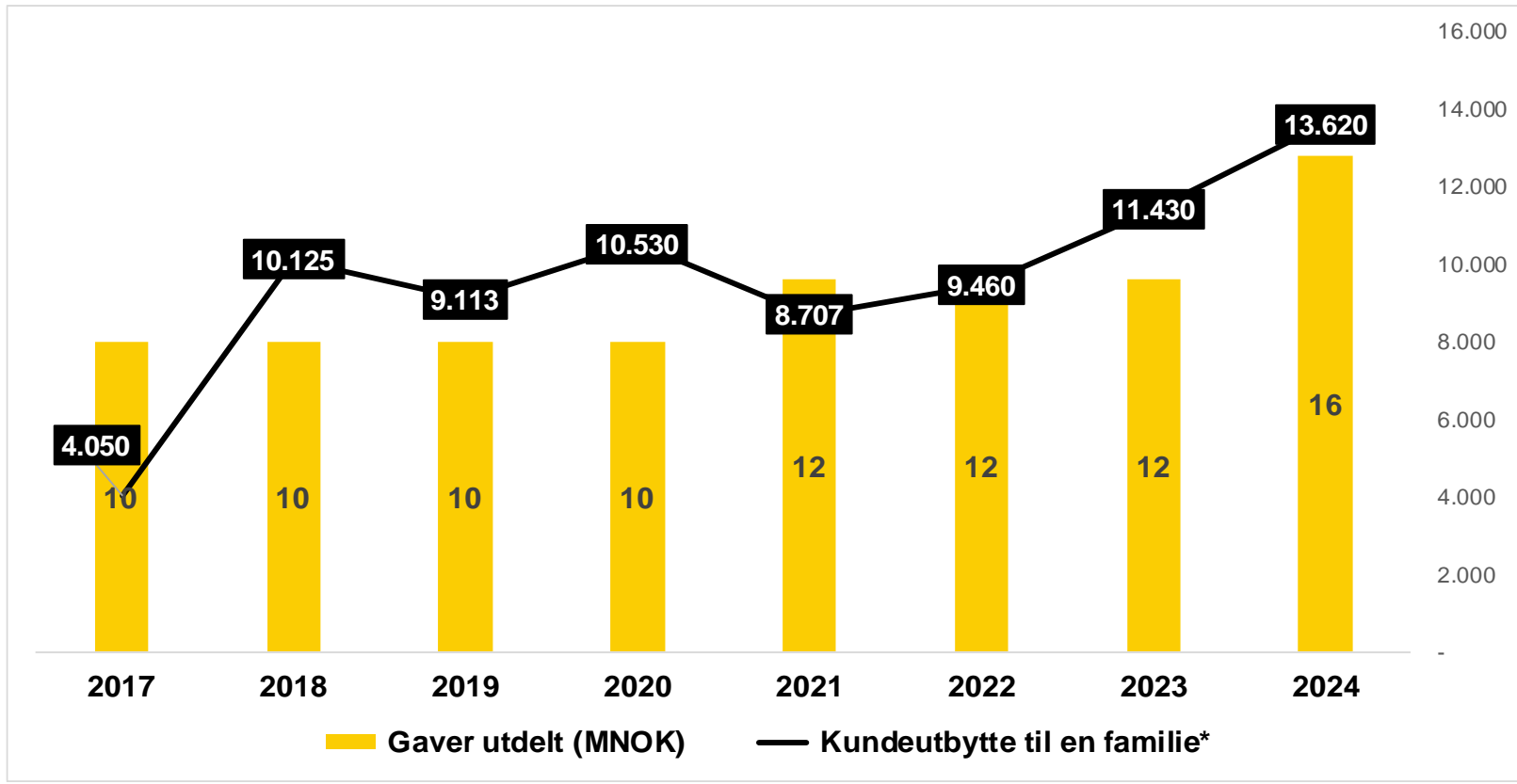
Hovedpunkter

- Samlet utbytte pr EK bevis fra 2017-2024 er 48,3 kr
- Gjennomsnittlig utbyttegrad i perioden er 70%
- Stabil eierbrøk gjennom perioden
- Eierbrøk redusert til 62,3% som følge av fusjonen



Samfunnsbidrag - gaver og kundeutbytte

Gaver og kundeutbytte



Hovedpunkter

- Rogaland Sparebank var en av de første bankene som betalte ut kundeutbytte i 2017
- Banken betaler ut kundeutbytte for åttende år på rad i 2024
- Totalt har en ordinær familie mottatt 77.035 kr i kundeutbytte
- Økning i tildeling til gavefondet i takt med bedre lønnsomhet og vekst i banken

* Forutsetter familie med 4 MNOK i lån (med medlåntaker) + 50.000 i innskudd



A man with a beard and mustache is sitting in a dental chair, wearing a blue protective bib. He has a shocked or pained expression on his face, with wide eyes and an open mouth. A bright yellow energy burst or fire is emanating from his mouth, extending downwards. The background is a dark, tiled wall.

Kunddeutbytte for
åttende gang!

Kundeutbytte for åttende gang!

Kunde uten boliglån, men med kr. 1 million i innskudd

2024	3 350
2023	2 811
2022	2 336
2021	2 150
2020	2 600
2019	2 250
2018	2 500
2018	1 000
Totalt	Kr 15 647

Familie med kr. 4 millioner i lån* og kr. 50 000 i innskudd.

2024	13 620
2023	11 430
2022	9 460
2021	8 707
2020	10 530
2019	9 113
2018	10 125
2017	4 050
Totalt	Kr 77 035

*medlåntaker på lånet.

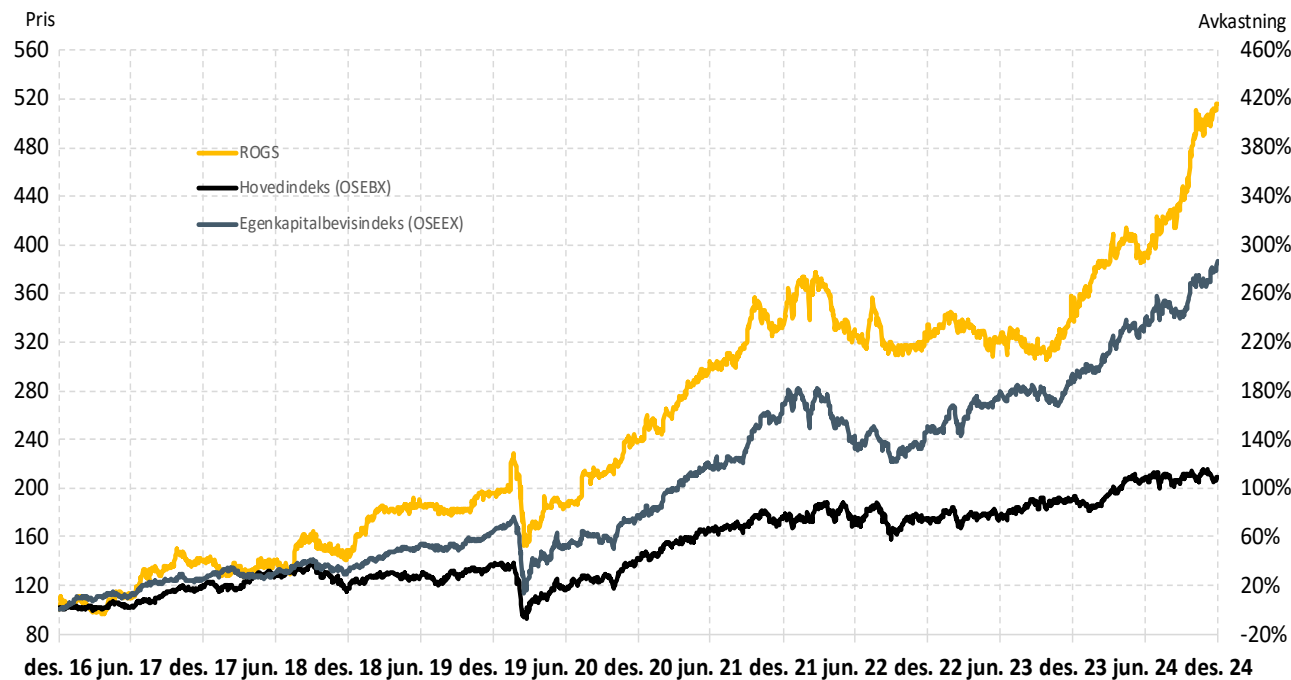
Vellykket fusjon Rogaland Sparebank

- Fusjon mellom Hjelmeland Sparebank og Sandnes Sparebank gjennomført på under et år.
- Nytt navn og ny merkevare – Du kjenner oss fra før
- Ny strategi for ny bank
- Bygge felles kultur på tvers av lokasjoner
- Alle ansatte vel etablert i nye roller
- Kostnader (45 Mnok) og inntekter (74 Mnok) i forbindelse med fusjonen er bokført i 2024
- Synergiuttak implementeres forløpende

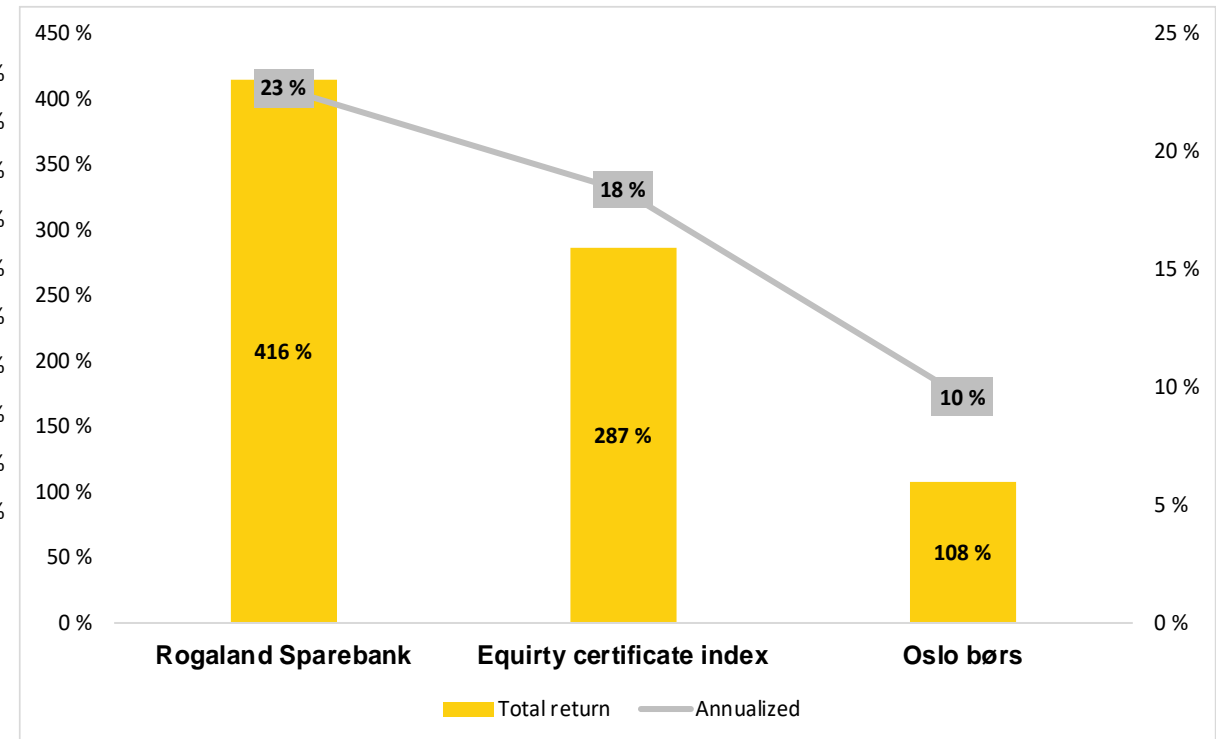


Egenkapitalbevisets utvikling og avkastning, inkludert utbytte

ROGS: Utvikling i pris og volum på Oslo Børs



Avkastning fra 31.12.16 – 31.12.24



Strategi 2025-2028

DEN MEST ATTRAKTIVE
BANKEN I ROGALAND

FOR KUNDER, ANSATTE,
EIERE OG SAMFUNN



Kunder og omdømme

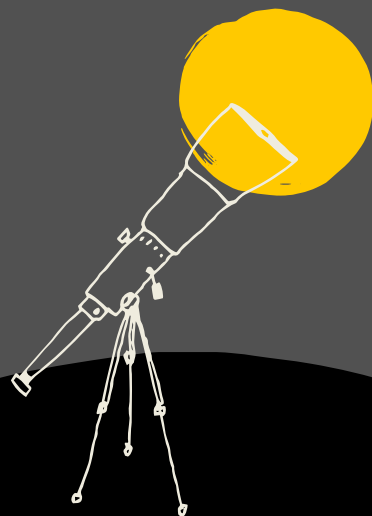
- Vi skal sørge for gode og tilpassede kundeopplevelser. I alt vi gjør skal vi bidra til å bygge et sterkere og bredere omdømme.

Lønnsom vekst

- Vi skal vokse mer enn markedet og sørge for stadig bedre lønnsomhet

Folk

-Vi skal få tak i, videreutvikle og ta vare på de beste folkene og bygge en unik og attraktiv kultur.



Samfunns-ansvar

- Vi skal være ansvarlige i våre valg og bidra i lokal samfunnsutvikling.



Rogaland Sparebank

Hovedkontoret vårt ligger fremdeles i Sandnes, og i tillegg har vi kontorer i Stavanger, Sola, Hjelmeland, Jørpeland, Judaberg/Finnøy og Sand



Rogaland Sparebank

Eierbrøk 62,3% (egenkapitalbevisandel)

Datterselskaper (fullkonsolidert)

Eika gruppen AS

9,4% eierandel.

Rogaland Sparebank er største eierbank i alliansen

Deleide selskaper

Rogaland Sparebank
Boligkreditt AS
100% eierandel

Aktiv Rogaland AS
100% eierandel

Eika Kredittdbank AS
100% eierandel

Eika
Kapitalforvaltning AS
100 % eierandel

Fremtind Holding AS
Eierandel 20,1%

Sparebank 1
Kreditt AS
6% eierandel
(rebalanseres)

Kjell Haver
Regnskapsservice AS
49,5% eierandel.

Brage Finans AS
Eierandel 4%.

*Rogaland Sparebank i det felleseide boligkredittforetaket Eika Boligkreditt AS er 0,64%.

Finansielle måltall 2025 -2028

- **ROE** > 11 % (inkl. hybrid), bedre enn sammenlignbare banker
- **Utbyttegrad** : [50%-100%]
- **Utlånsvekst** > 5%, skal ta markedsandeler
- **Ren kjernekapital (CET-1)** < 1,5 % over lovkrav, pr nå 16,8%



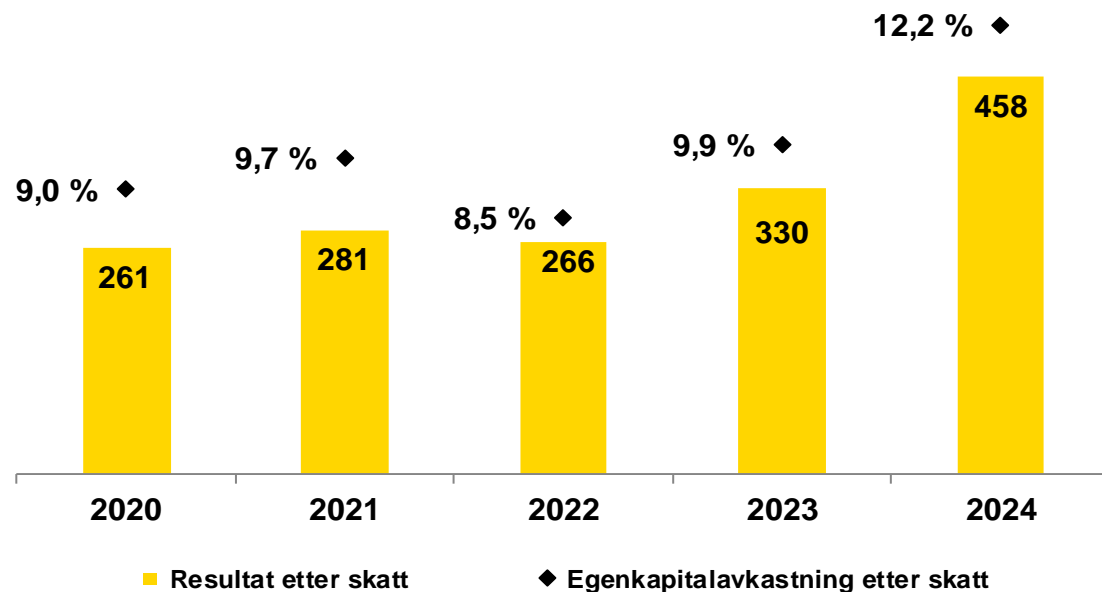
Agenda

- Rogaland Sparebank;
 - Leveranse strategi 2021-2024
 - Ny strategiperiode 2025-2028
- Nøkkeltall pr. 4.kvartal - 2024



Rogaland Sparebank – en god start for den sammenslåtte banken

Resultat og egenkapitalavkastning



Oppsummering 2024

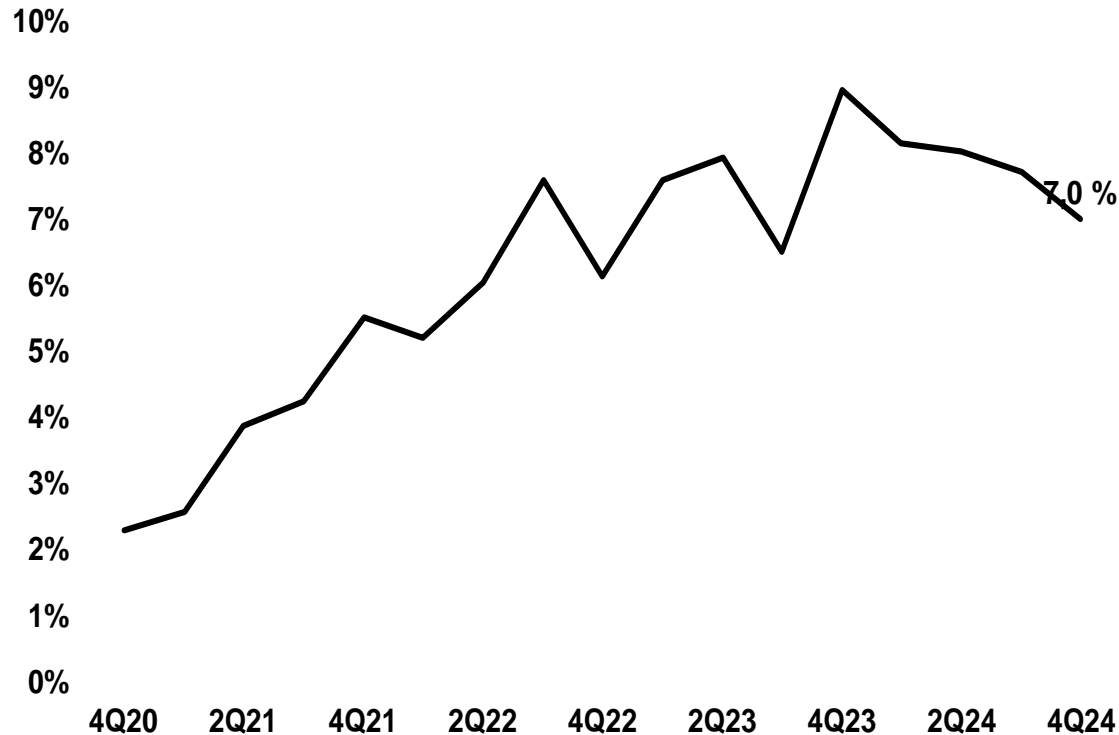
- Resultat etter skatt MNOK 457,6 (329,9)
- Egenkapitalavkastning etter skatt på 12,2 % (9,9 %)
- Fortjeneste pr EK-bevis (EPS) på 12,4 kroner (10,0)
- Foreslått utbyttegrad 75 % (75 %). Utbytte per Ek-bevis 9,5 kr (7,5 kr)
- Brutto utlånsvekst siste 12 mnd. på 15,7 % (9,0 %)
- Netto rentemargin på 1,95 % (1,85 %)
- Netto tap på MNOK 23,6 (10,6)
- Solid bank med ren kjernekapital 17,1 % (17,8 %)
- Totale driftskostnader MNOK 415,0 (368,7)



Organisk utlånsvekst 7,0 % i 2024

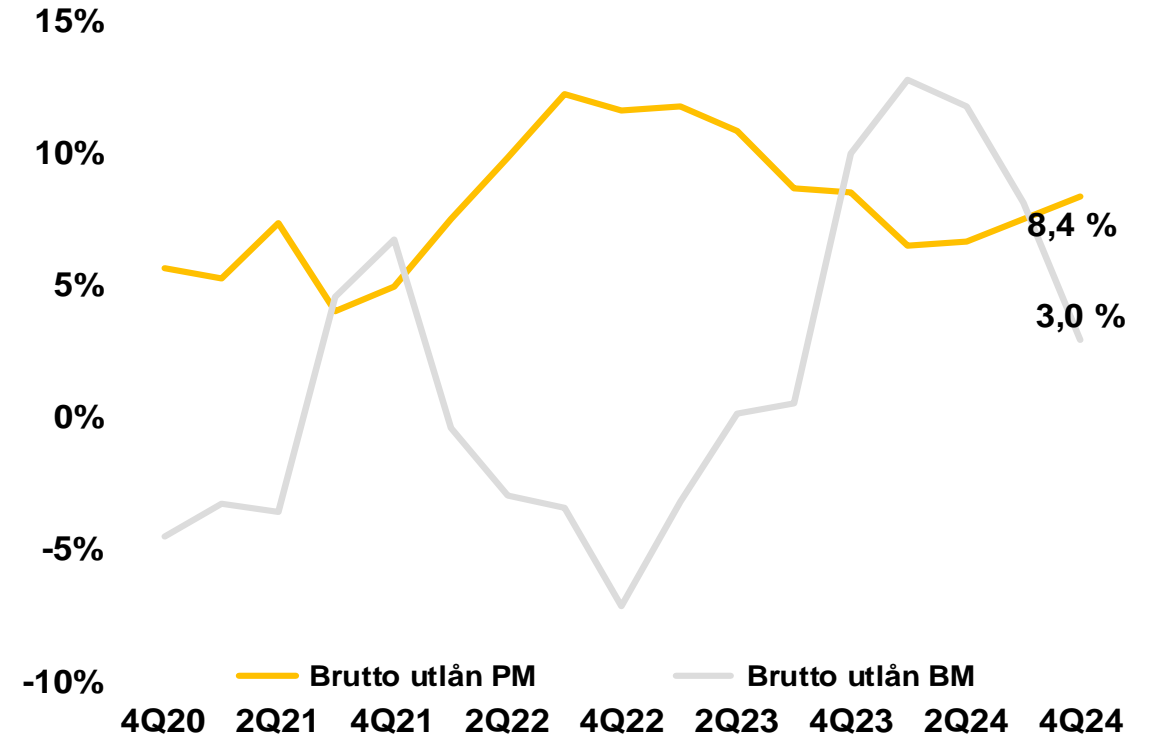
Inkludert effekt av fusjon er utlånsveksten 15,7 % i 2024

Utlånsvekst konsern (12 mnd.)



- Totale utlån har økt med NOK 2,1 mrd (7,0 %) siste 12 mnd.
- Siste kvartal økte utlån til kunder med MNOK 496 (1,5 %)
- **Inkludert fusjon har utlånene økt med 4,6 mrd siste 12 mnd (15,7%)**

Utlånsvekst divisjonsfordelt (12 mnd.)



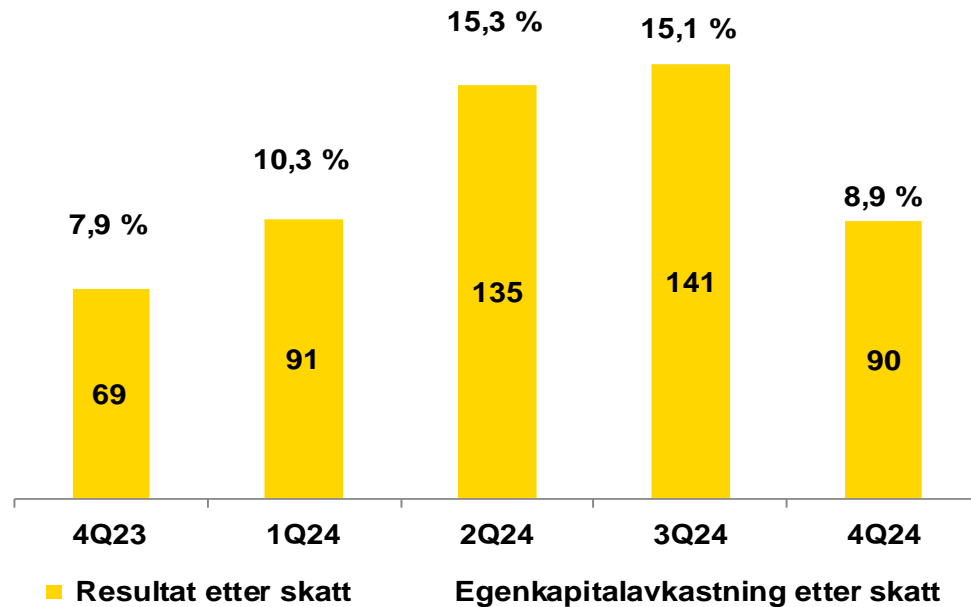
- Utlån til private er opp NOK 1,8 mrd (8,4 %) siste 12 mnd. Siste kvartal økte utlån MNOK 554 (2,2%).
- Brutto utlånsvolum for bedriftsmarkedet er opp MNOK 229 (3,0%) siste 12 mnd., og ned MNOK 58 (-0,7 %) siste kvartal
- **Inkludert fusjon har utlånene økt med 18,8% siste 12mnd for PM og 7,0% siste 12mnd for BM**



Resultatutvikling

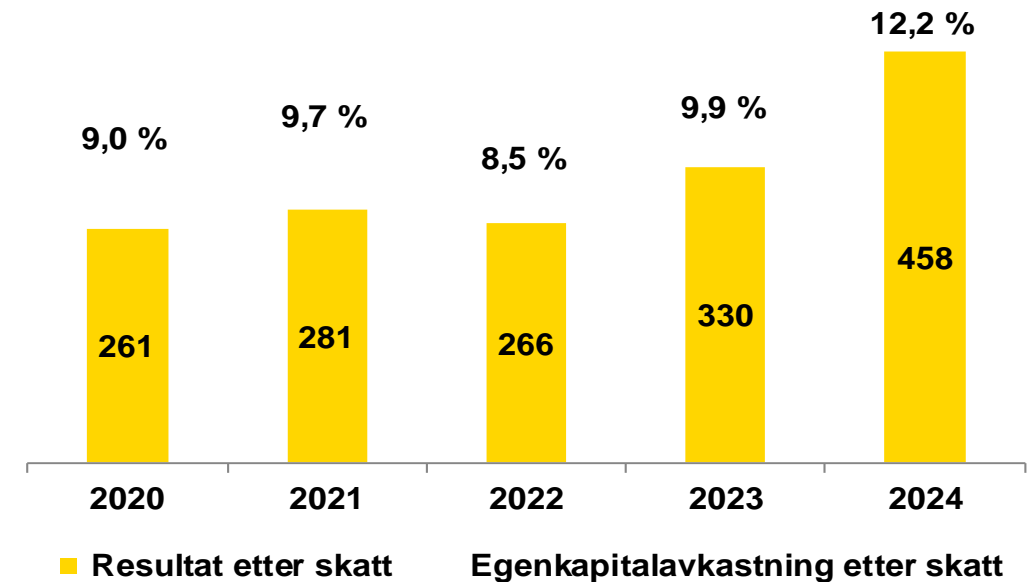
Stadig bedring i underliggende bankdrift

Resultat etter skatt, siste 5 kvartaler



- Egenkapitalavkastning justert for engangseffekter i forbindelse med fusjon er 9,8% i 3Q24

Resultat etter skatt, årlig



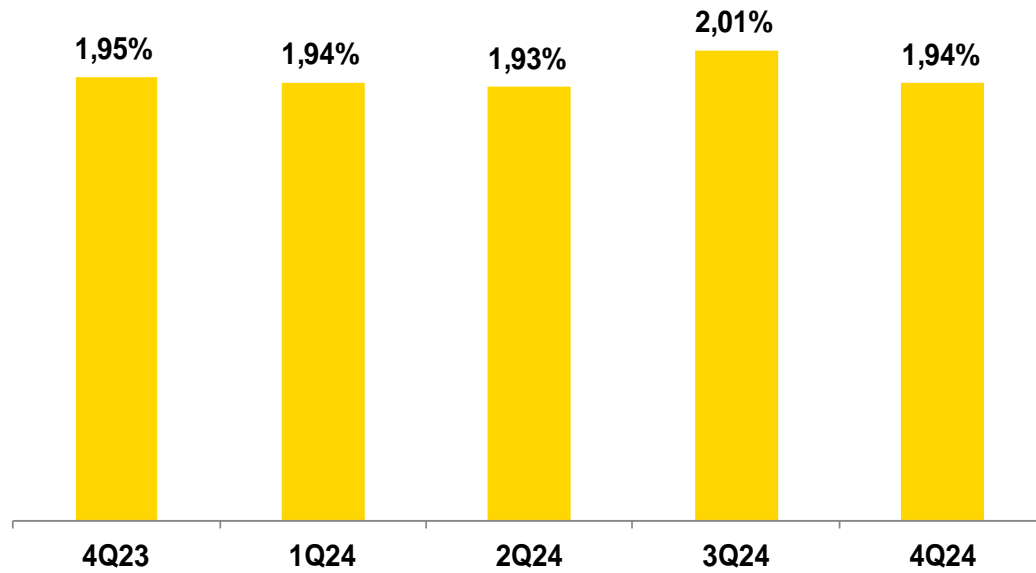
- Egenkapitalavkastning 2023 uten konverteringskostnader 10,5%, 8,7 % for 2022
- Egenkapitalavkastning 2024 justert for engangseffekter i forbindelse med fusjon er 11,0%



Rentenetto

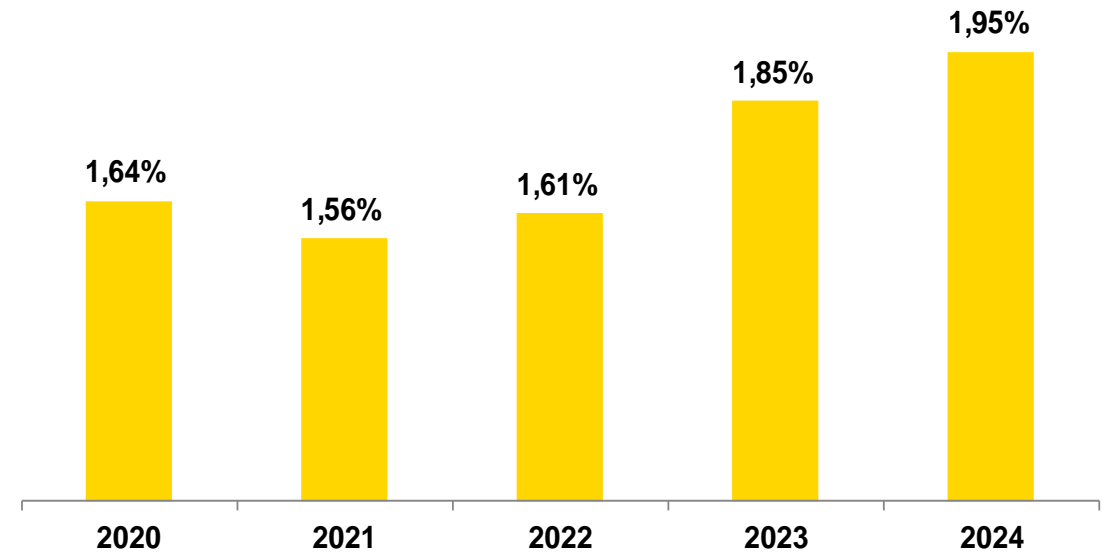
Bedring i netto rentemargin over tid

Rentenetto, siste 5 kvartaler



- 51% innskuddsdekning

Rentenetto, årlig

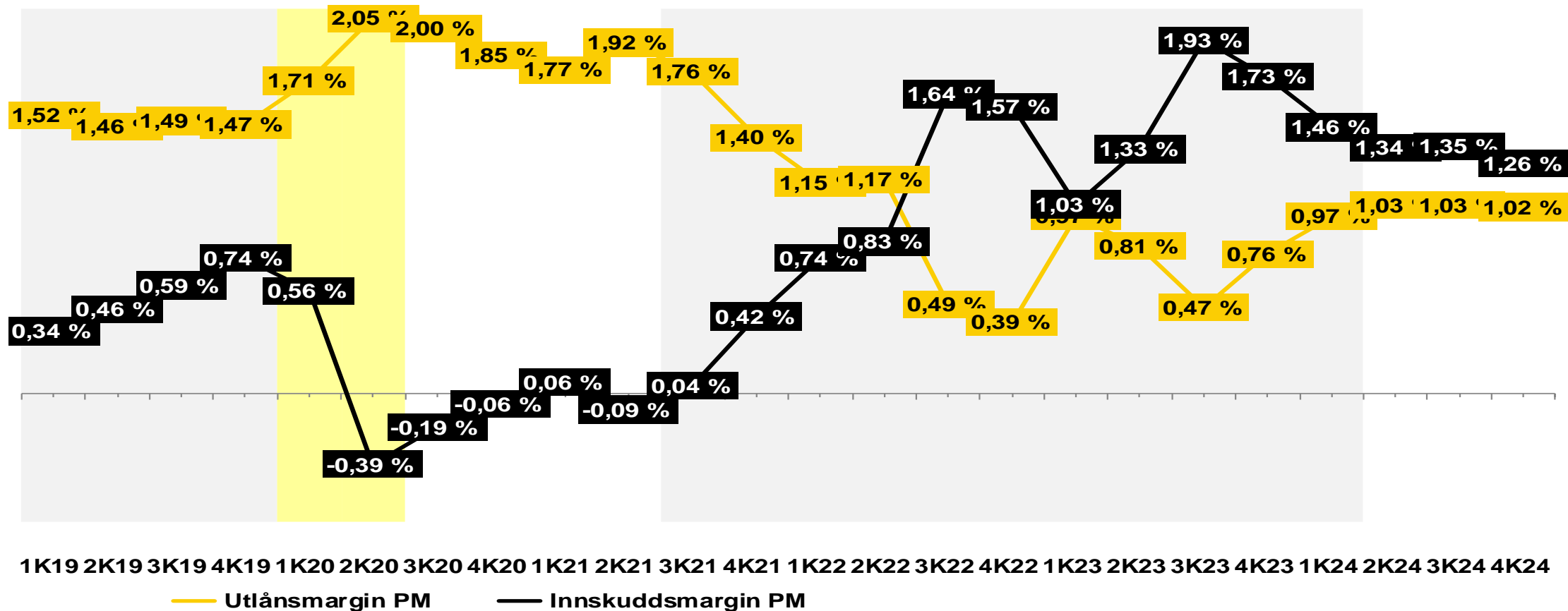


- Netto rentemargin morbank 2,49 % (2,41 %)



Marginer privatmarked – lave utlånsmarginer i stigende rentemarked

Innskuddsdekning PM er ca 40 % , PM utgjør 76 % av bankens totale utlån



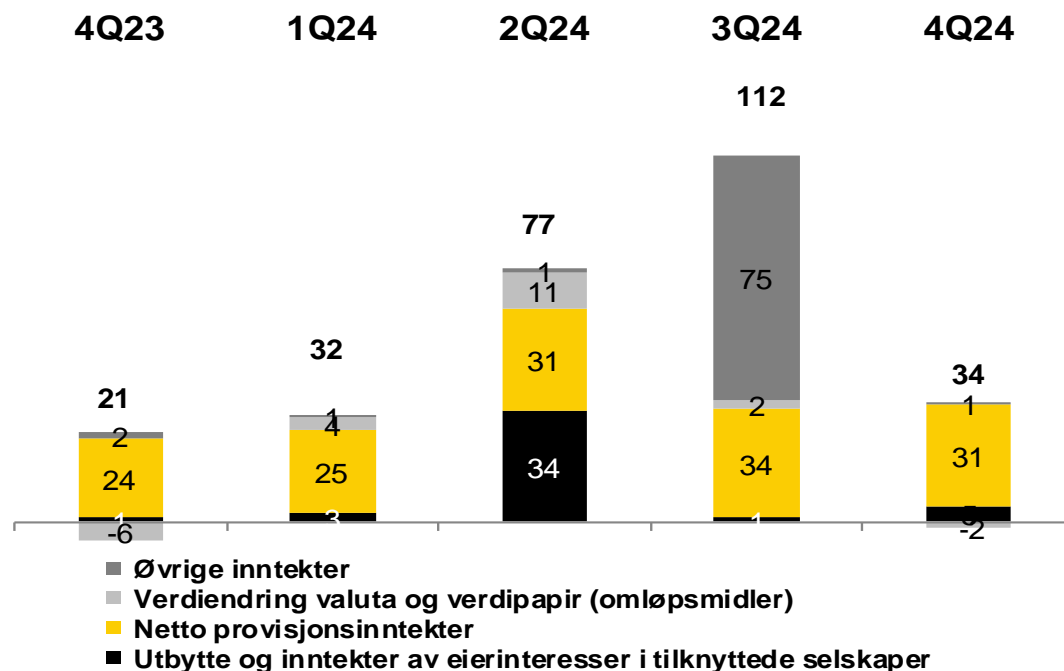
Norges Bank i rentehevingssyklus i grått, rentesenkningssyklus i gult og uendret i hvitt



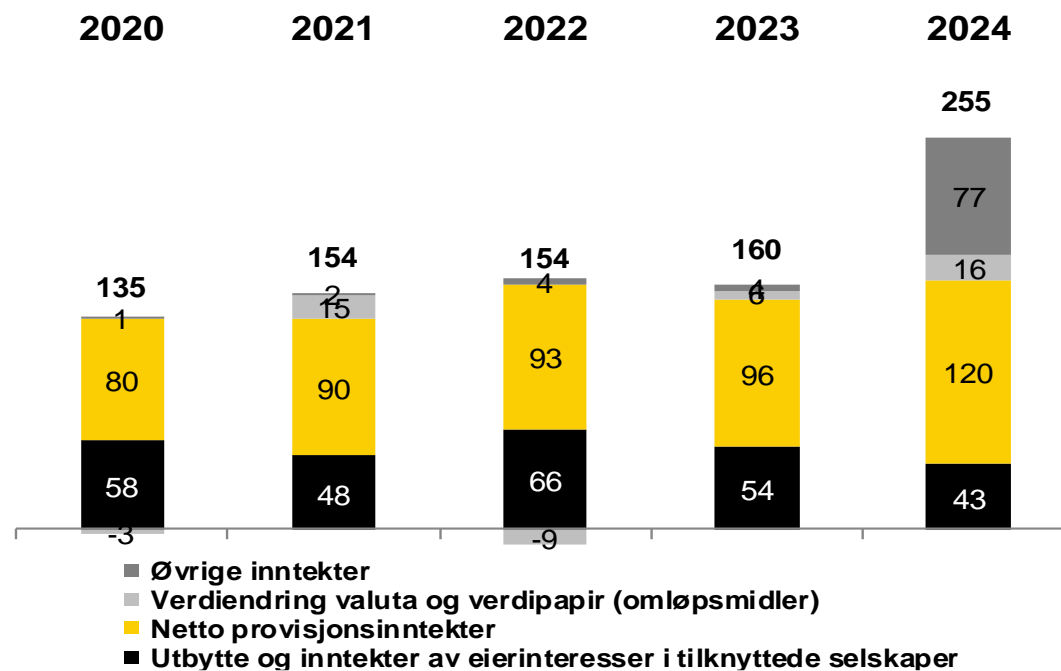
Andre inntekter

Bedring i andre inntekter for kvartalet

Andre inntekter, siste 5 kvartaler



Andre inntekter, årlig



- Utbytte fra Eika Gruppen for 2023 MNOK 28,4 (44,8) bokført i andre kvartal 2024
- Bedring i provisjonsinntekter innen betalingsformidling
- Øvrige inntekter i 3. kvartal er 74 MNOK er knyttet til fusjonseffekter

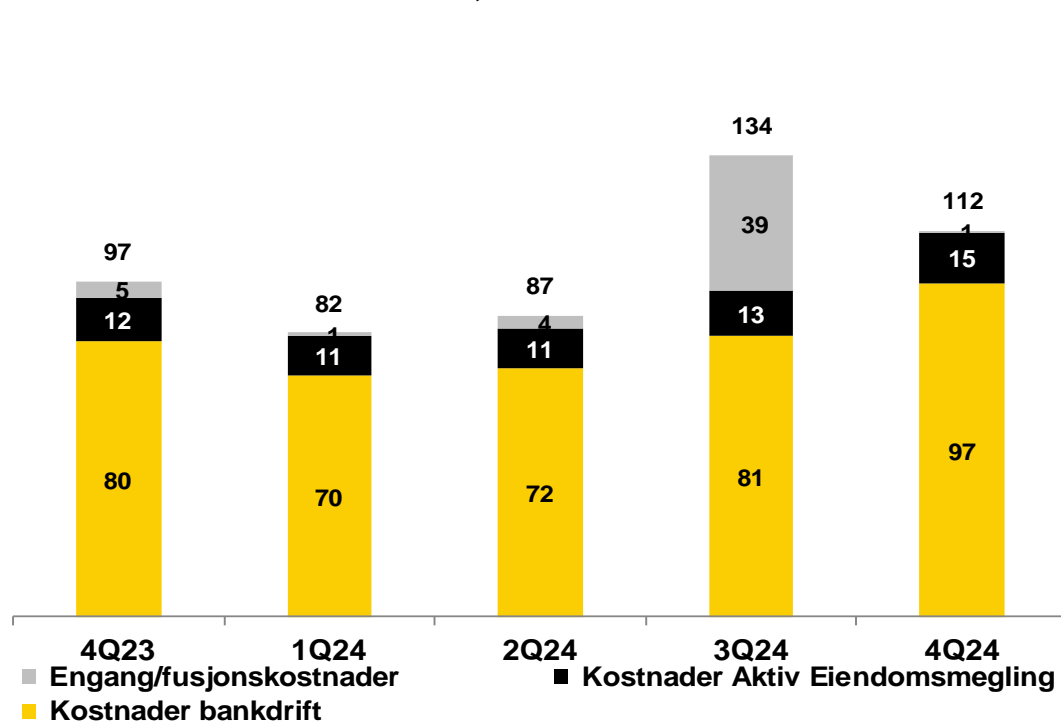
- Utbytte fra Eika Gruppen for 2024 blir MNOK 60,8 (28,4) og blir bokført i andre kvartal 2025



Kostnadsutvikling

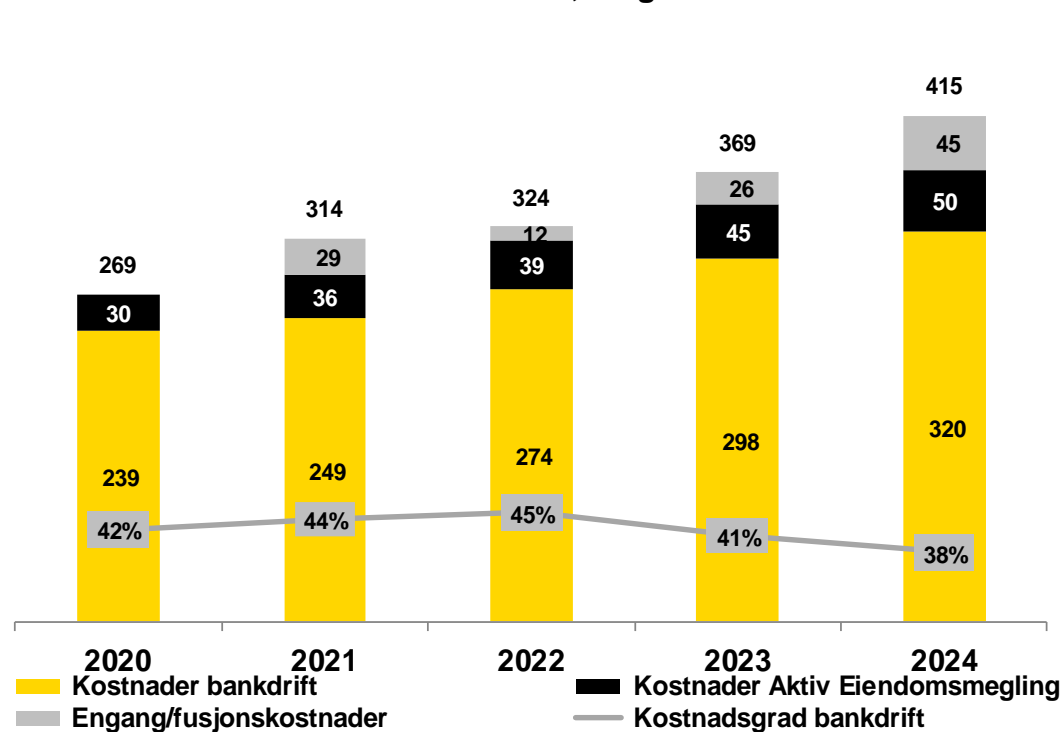
Stabile driftskostnader, men noe økning i kostnadsbasen som følge av fusjonen

Kostnader, siste 5 kvartaler



- Økning i kostnadsbasen på ca 10% som følge av fusjonen med Hjelmeland Sparebank
- Antall årsverk i morbank er stabil rundt 150 ansatte (+25 som følge av fusjonen)
- Organisk kostnadsvekst på 3,1% i 2024 (Sandnes Sparebank)

Kostnader, årlig



- Kostnadsgrad underliggende bankdrift er 38 % for 2024
- Bytte av kjernesystem fra SDC til TietoEvry er belastet 67 MNOK i perioden 2021-2023.
- Fusjonskostnader Hjelmeland Sparebank på 44,6 MNOK i 2024

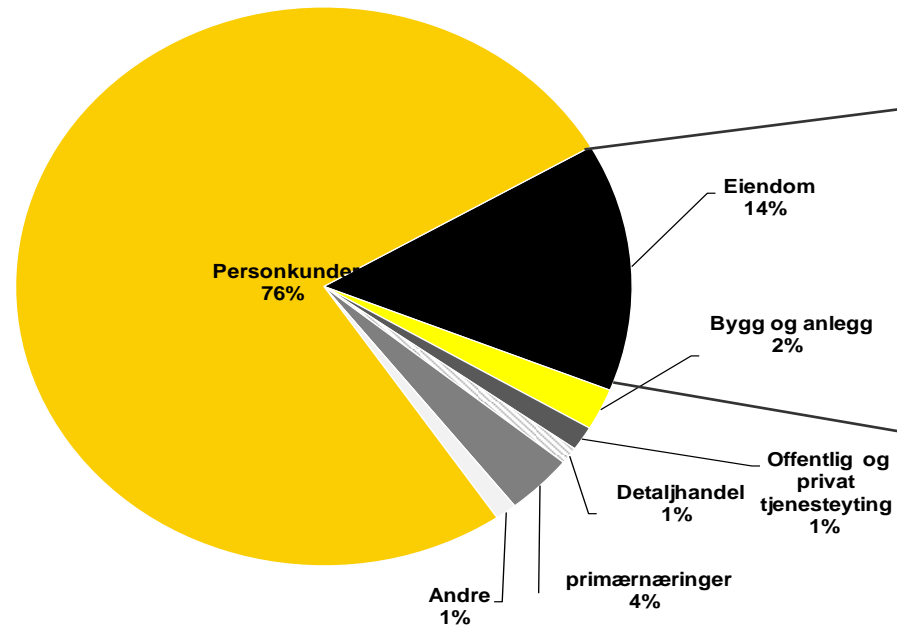
Underliggende bankdrift inkluderer drift morbank og boligkreditselskapet



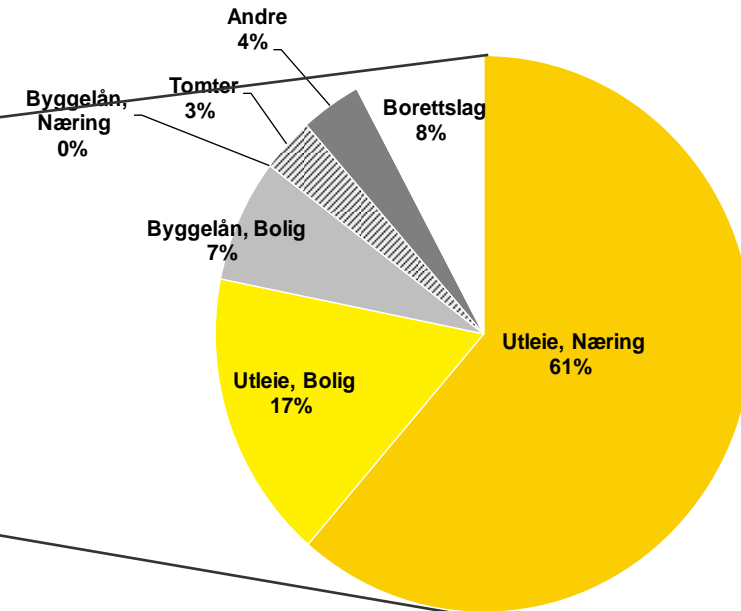
Utlån til kunder

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

Utlån til kunder, sektorfordelt



Utlån til eiendom



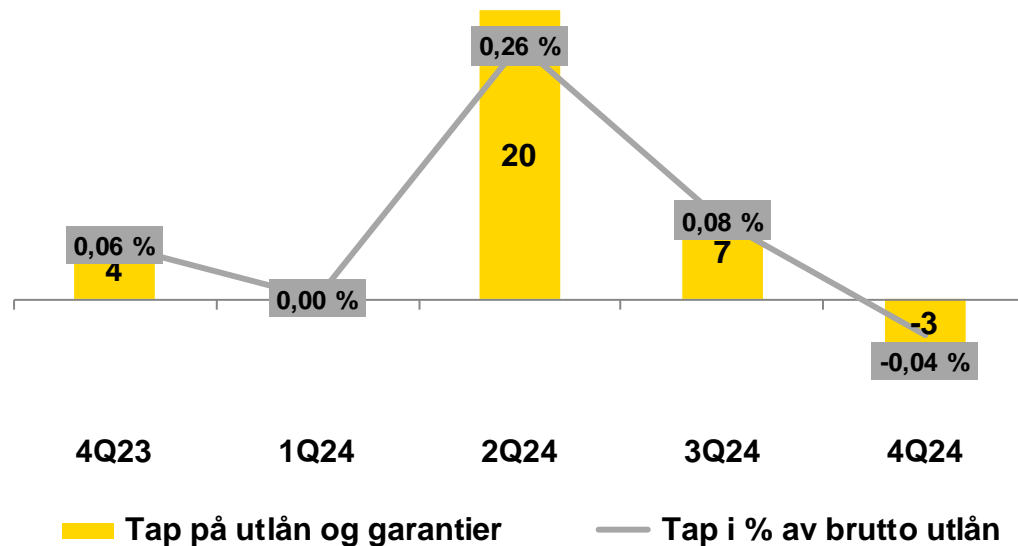
- Lav eksponering mot sykliske industrier
- Ubetydelig direkte eksponering mot oljerelatert virksomhet
- Stabilt innen næringseiendom



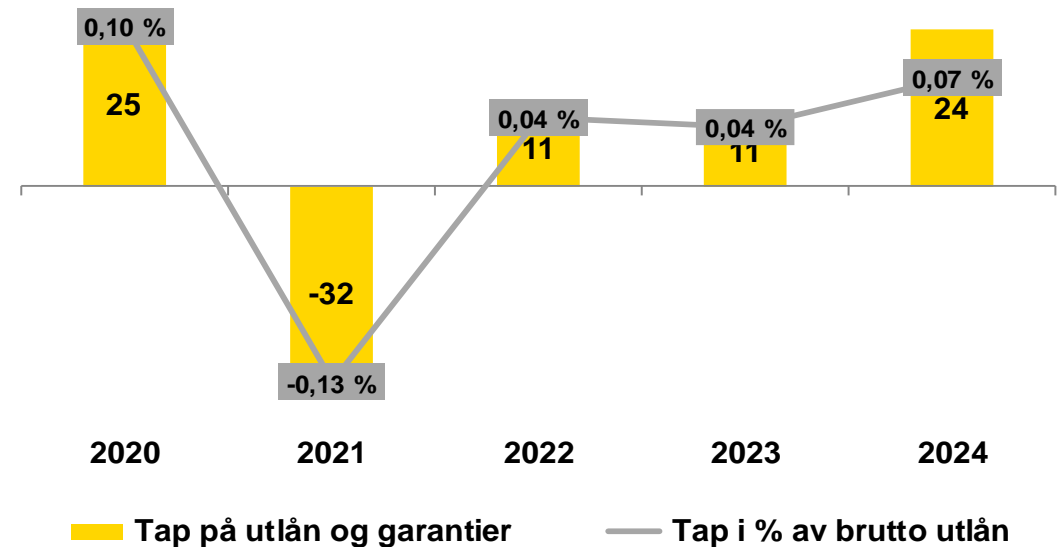
Tapsutvikling

Stabilt lave tap, noe engangstap og modelleffekter i andre kvartal 2024

Tap på utlån og garantier, siste 5 kvartaler



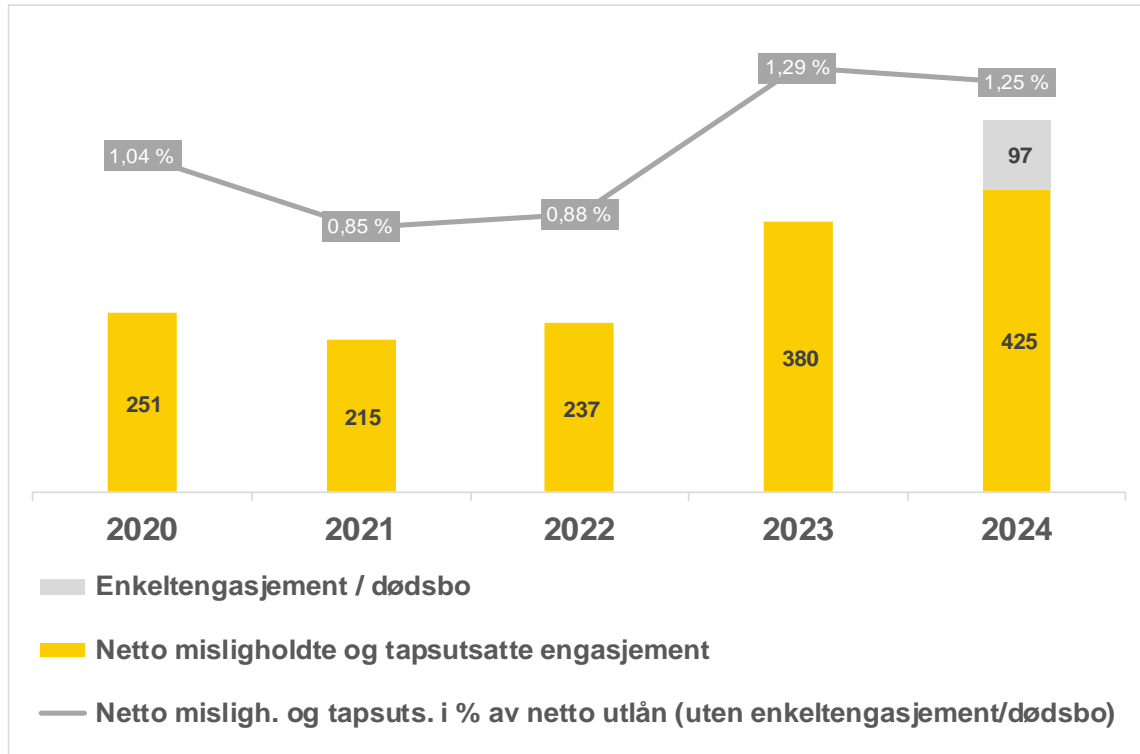
Tap på utlån og garantier, årlig



Nedskrivninger og tapsutsatte

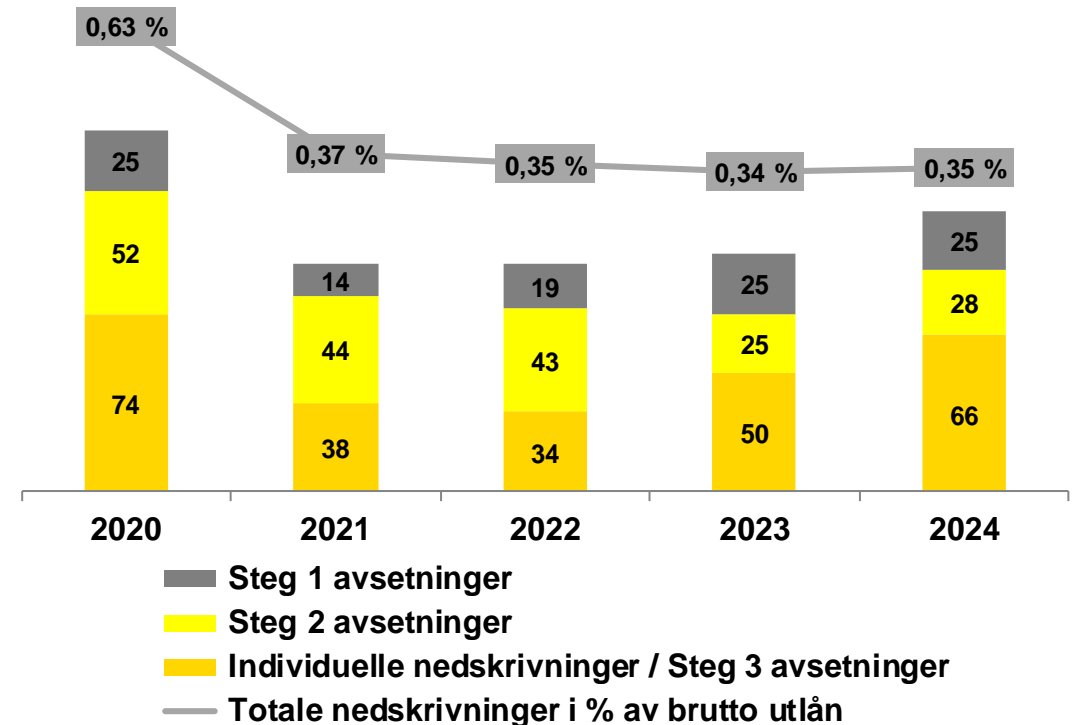
Stabil utvikling, naturlig økning i forbindelse med tilført utlånsvolum ved fusjonen

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 ventes oppgjort uten tap i løpet av 1Q25

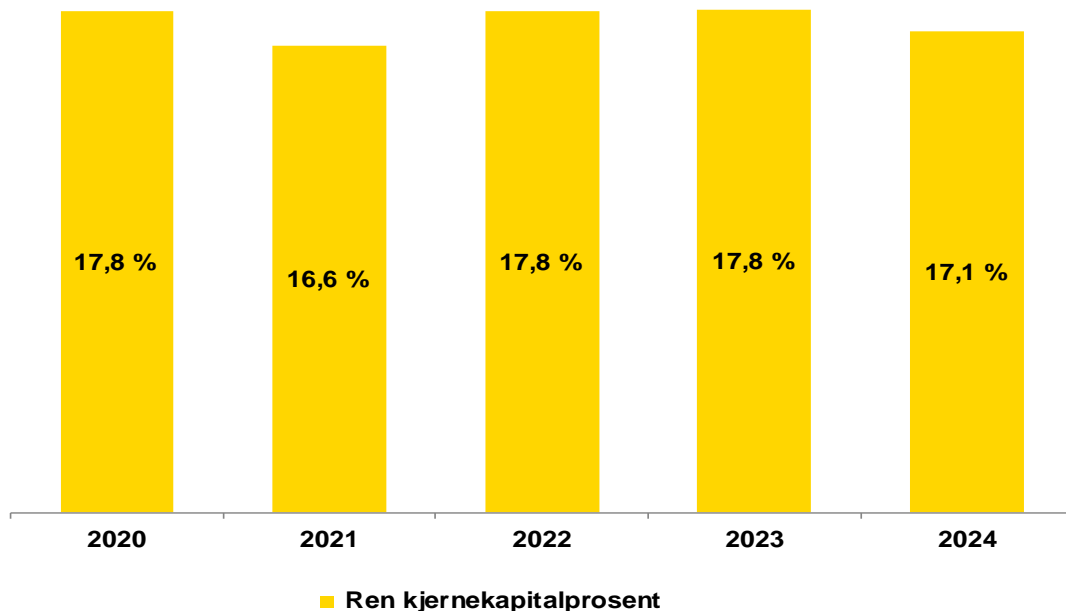
Balanseførte nedskrivninger , årlig



Godt kapitalisert og rustet for videre vekst

Ren kjernekapitaldekning på 17,1 %. Uvektet kjernekapitalandel 8,6 %

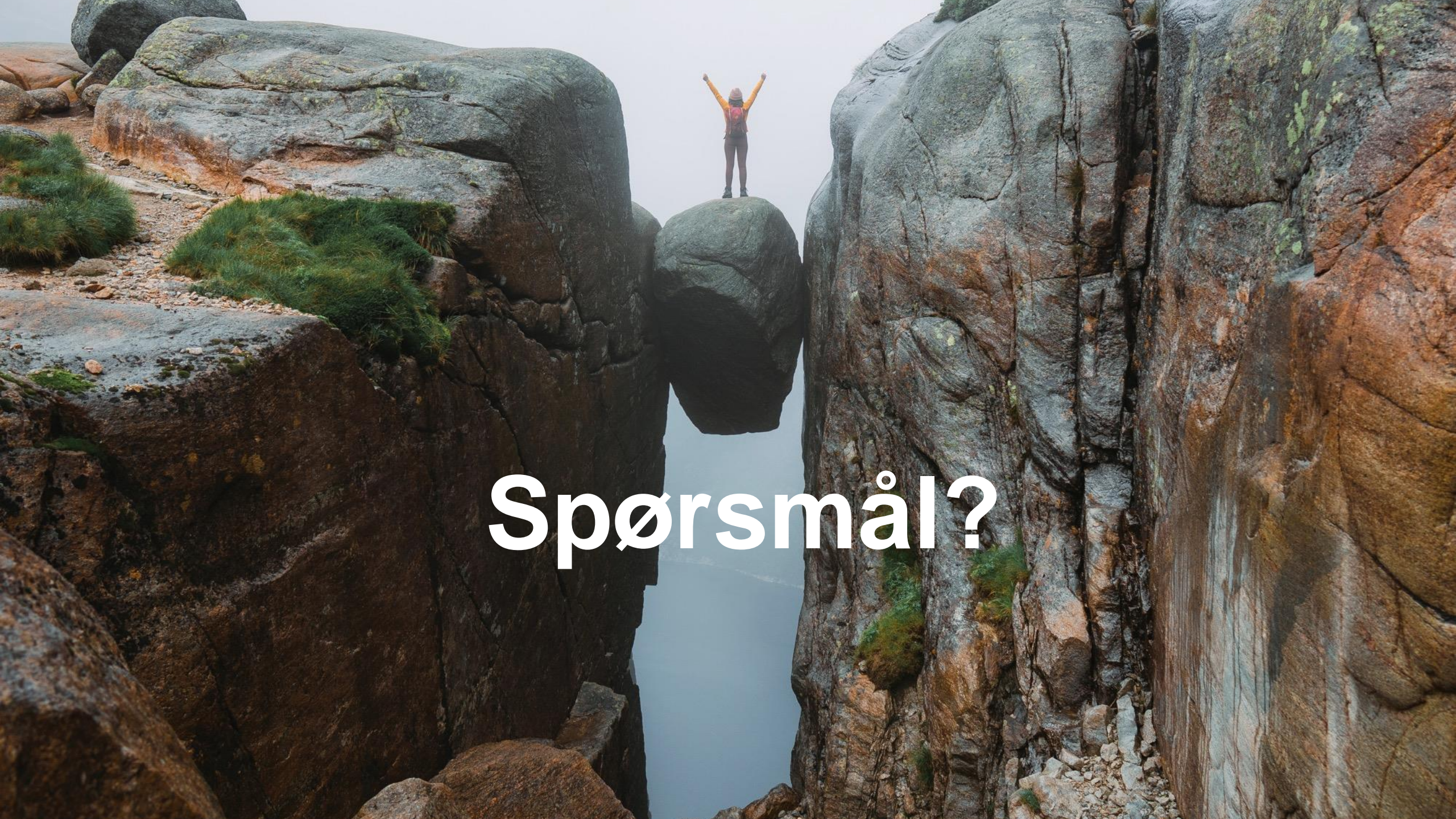
Ren kjernekapitaldekning (CET-1)



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
- Foreløpige estimer av ny standardmetode (Basel IV) medfører ca 2,6 % økt i CET-1
- Banken forventer nytt pilar 2 krav i 2025. Pilar 2 kravet økte til 2,3% etter fusjonen



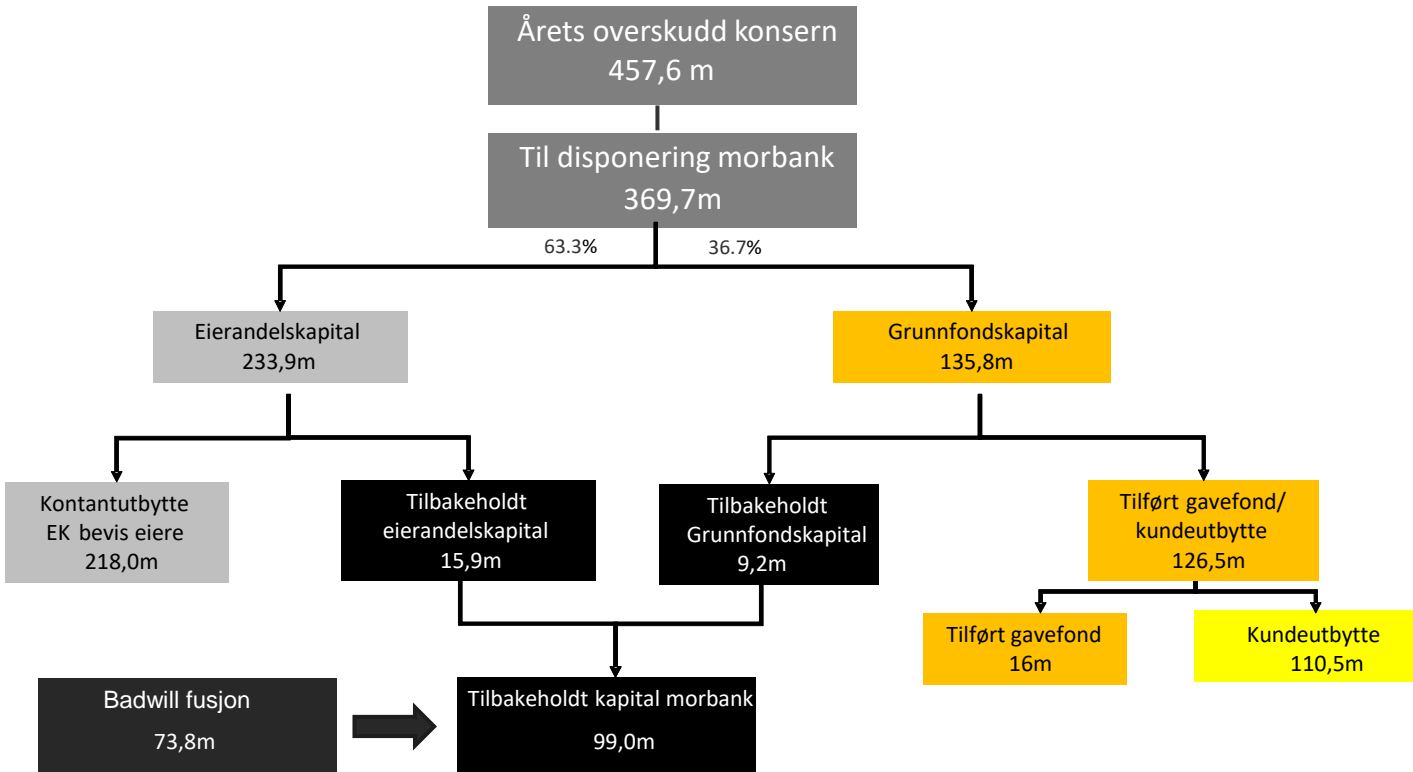


Spørsmål?



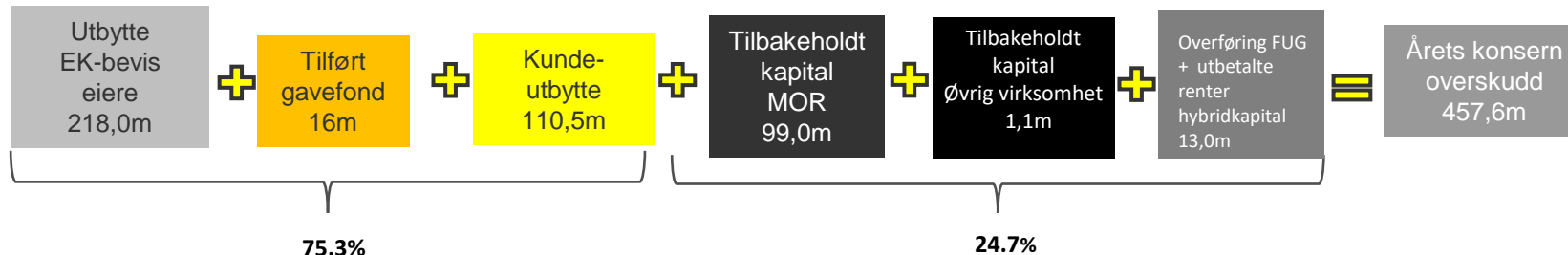
APPENDIX

Utbyttegrad, fordeling av overskudd konsern



- Gjeldene utbyttepolicy med utbyttegrad på mellom 50 % - 75 % av konsernets resultat etter skatt.
- I forbindelse med fusjon med Hjelmeland Sparebank ble det inntektsført 73,8 mill i negativ goodwill. Inntekten ble disponert til hhv. utjevningfondet (46,3 mill) og sparebanksfondet (27,5 mill) på fusjonstidspunkt etter respektive eierbrøk og holdes derfor utenfor ordinær resultatdisponering for 2024.
- Konsernets overskudd etter skatt ble 457,6 mill, hvorav overskudd i morbank utgjør 456,5 mill
- Overskudd fordeles etter tidsvektet eierbrøk, før fusjon 01.08.24 (63,7%) og eierbrøk før resultatdisponering 31.12.24 (62,6%). Tidsvektet eierbrøk utgjør 63,3%.
- Av konsernets overskudd disponeres 344,5 mill (75,3%) til utbytte og gavefond/kundeutbytte, mens resterende 113,1 mill (24,7%) tilbakeholdes i virksomheten.

Oppsummering utbyttegrad:



Endelig utbytte for 2024 blir vedtatt av forstandskapet 31.mars 2025 - Det gjøres oppmerksom på at Finanstilsynet kan gi pålegg om ikke å dele ut utbytte, eller dele ut mindre enn foreslått

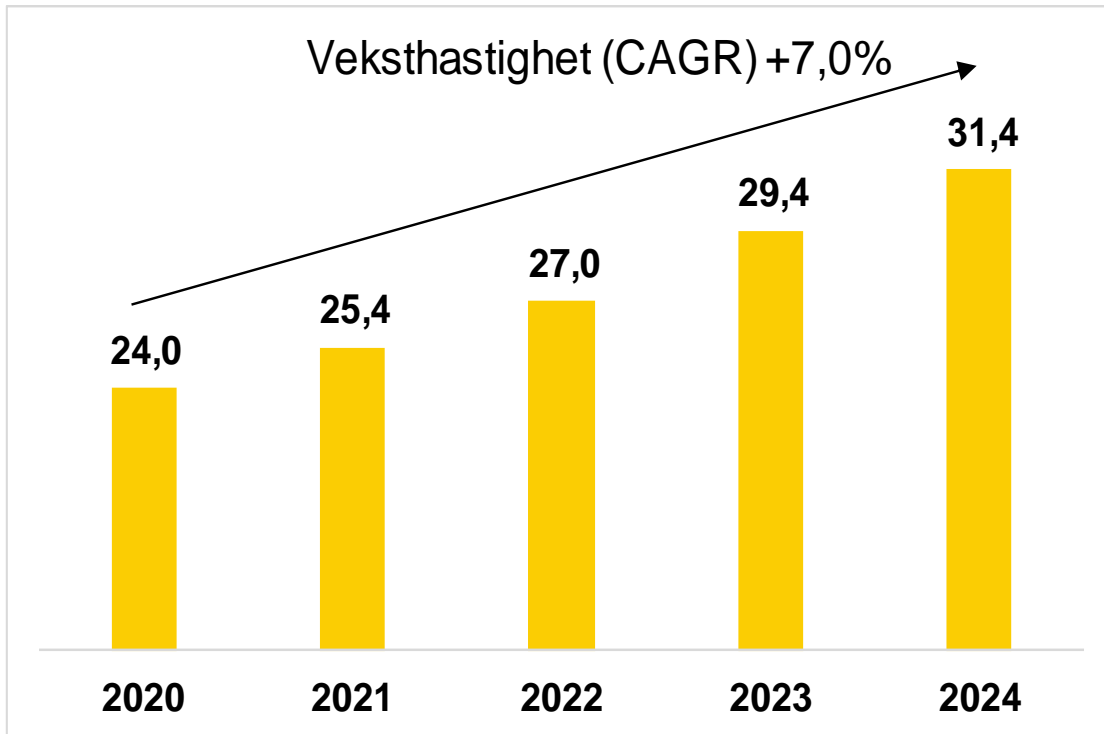


Tall beregnet fra konsernresultat, faktisk disponering fra Morbank

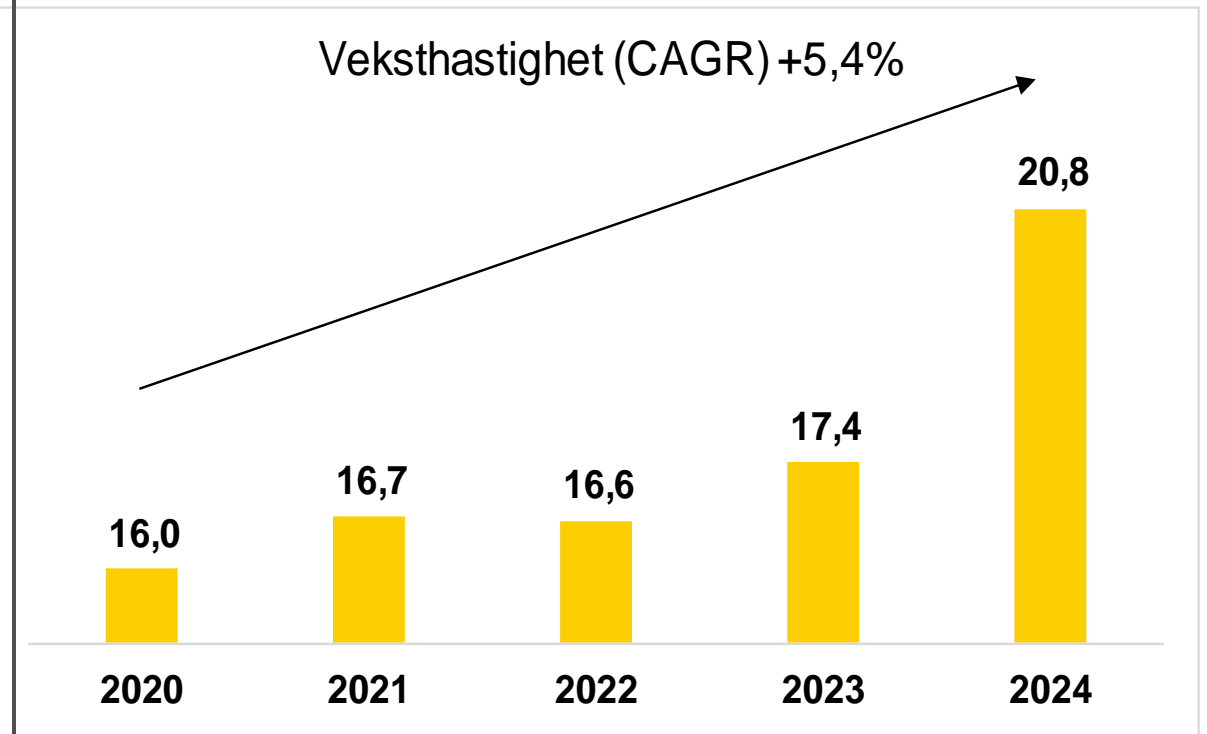
Økning i utlånsvolum har lavere kapitalbinding

Volumvekst innen privatmarked og SMB bedrifter krever mindre kapital

Netto utlån



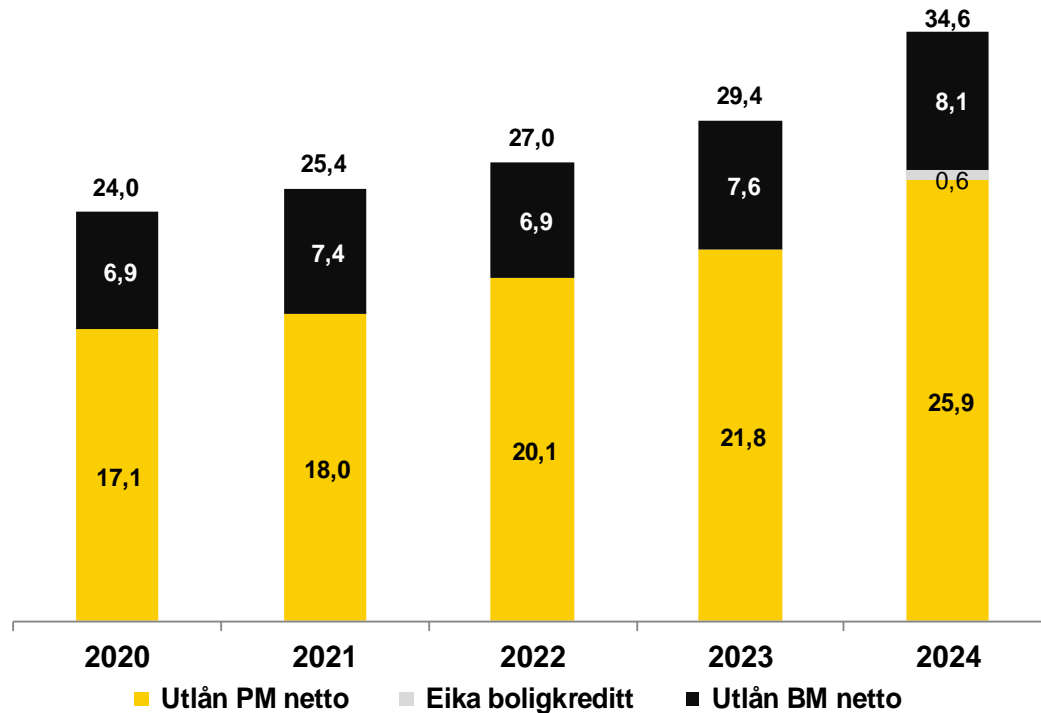
Beregningsgrunnlag



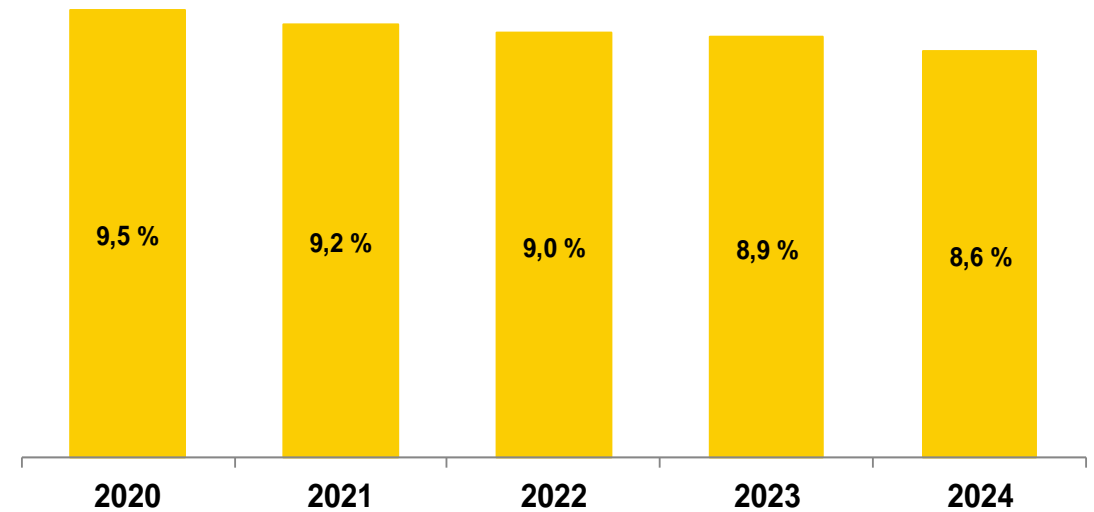
Økning i utlånsvolum og fortsatt sterk kapitalposisjon

Volumvekst innen privatmarked og SMB bedrifter krever mindre kapital (EK-andel på 9,1%)

Netto utlån



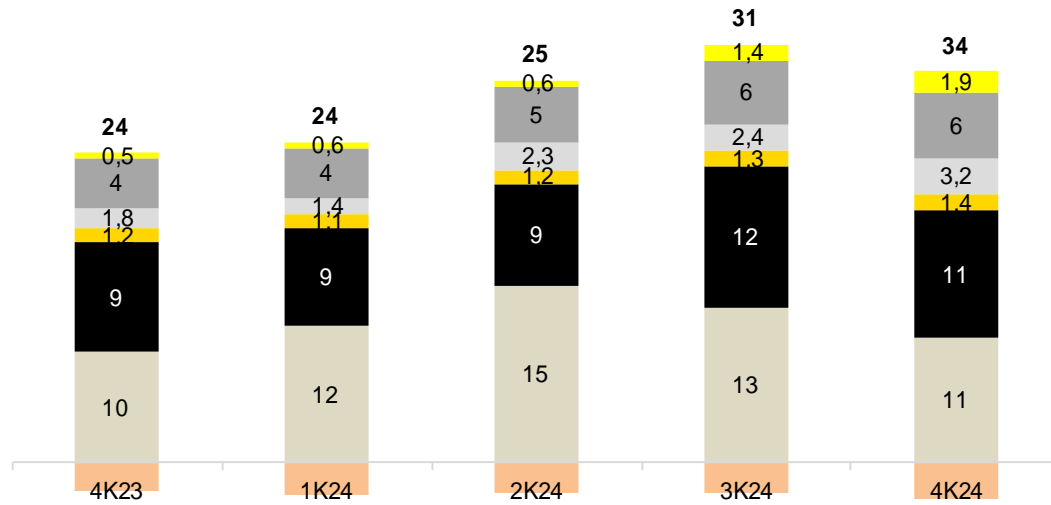
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio), årlig



Netto provisjonsinntekter

Jevn økning innen alle typer provisjonsinntekter – Høyt internt fokus over tid skaper resultater

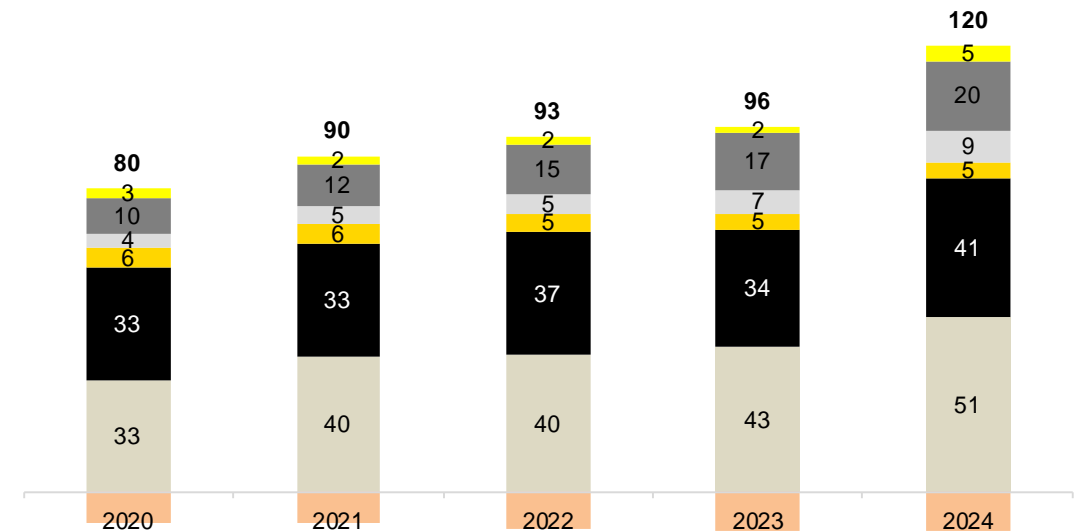
Provisjonsinntekter, siste 5 kvartaler



- Provisjonskostnader uten formidlingsprovisjon
- Formidlingsprovisjon
- Provisjon ved salg av forsikringstjenester
- Verdipapirforvaltning og -omsetning
- Garantiprovisjon
- Betalingsformidling og gebyrinntekter
- Eiendomsmegling

- God aktivitet innen eiendomsmegling
- Økningen i formidlingsprovisjon i 3. kvartal skyldes Eika boligkreditt

Provisjonsinntekter, årlig / hiå.



- Provisjonskostnader uten formidlingsprovisjon
- Formidlingsprovisjon
- Provisjon ved salg av forsikringstjenester
- Verdipapirforvaltning og -omsetning
- Garantiprovisjon
- Betalingsformidling og gebyrinntekter
- Eiendomsmegling

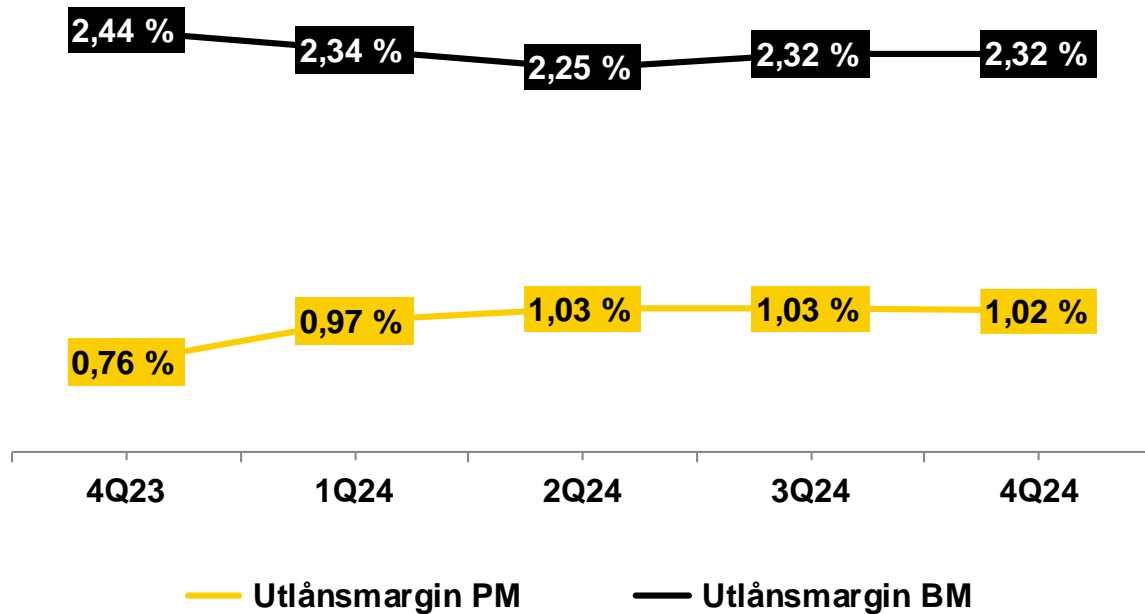
- Jevn økning innen alle typer provisjonsinntekter over tid



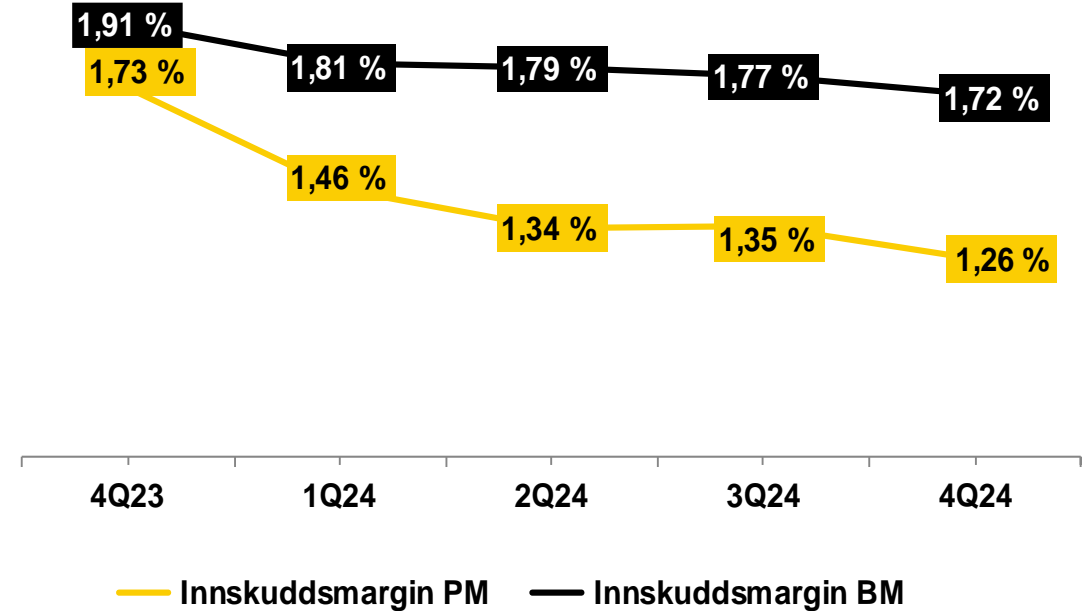
Utlåns- og innskuddsmargin

Stabil utlånsmargin og innskuddsmargin som følge av stabil NIBOR rente

Utlånsmarginer



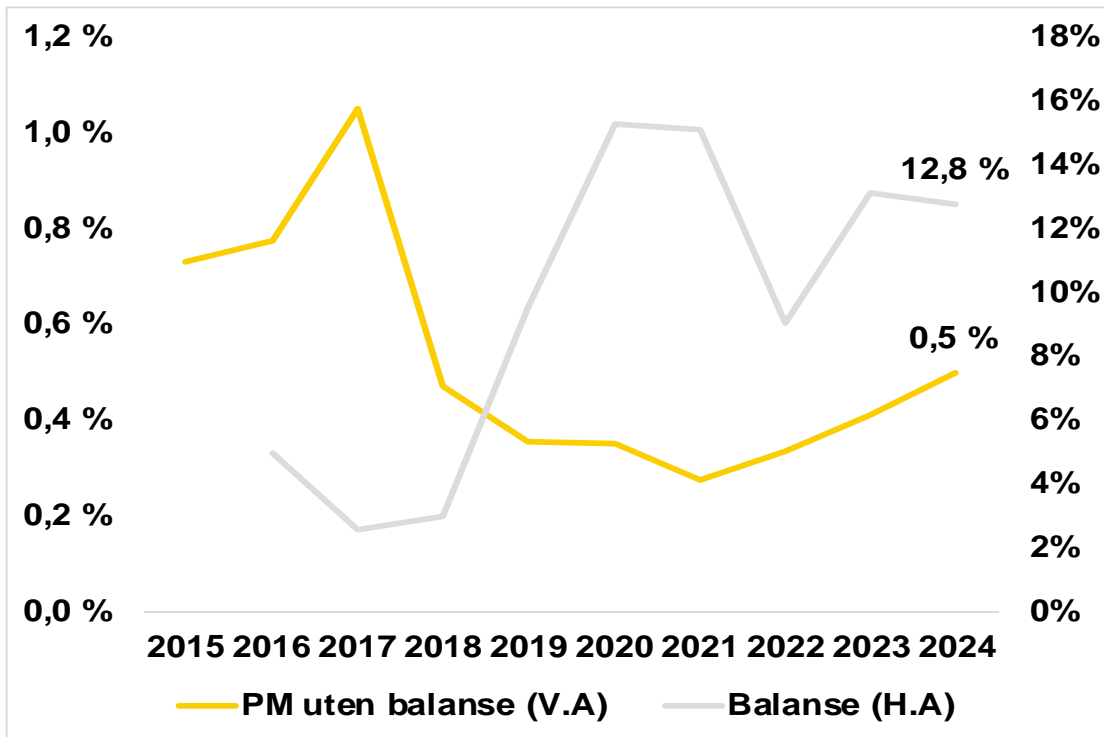
Innskuddsmarginer



Misligholdsrate privatmarked

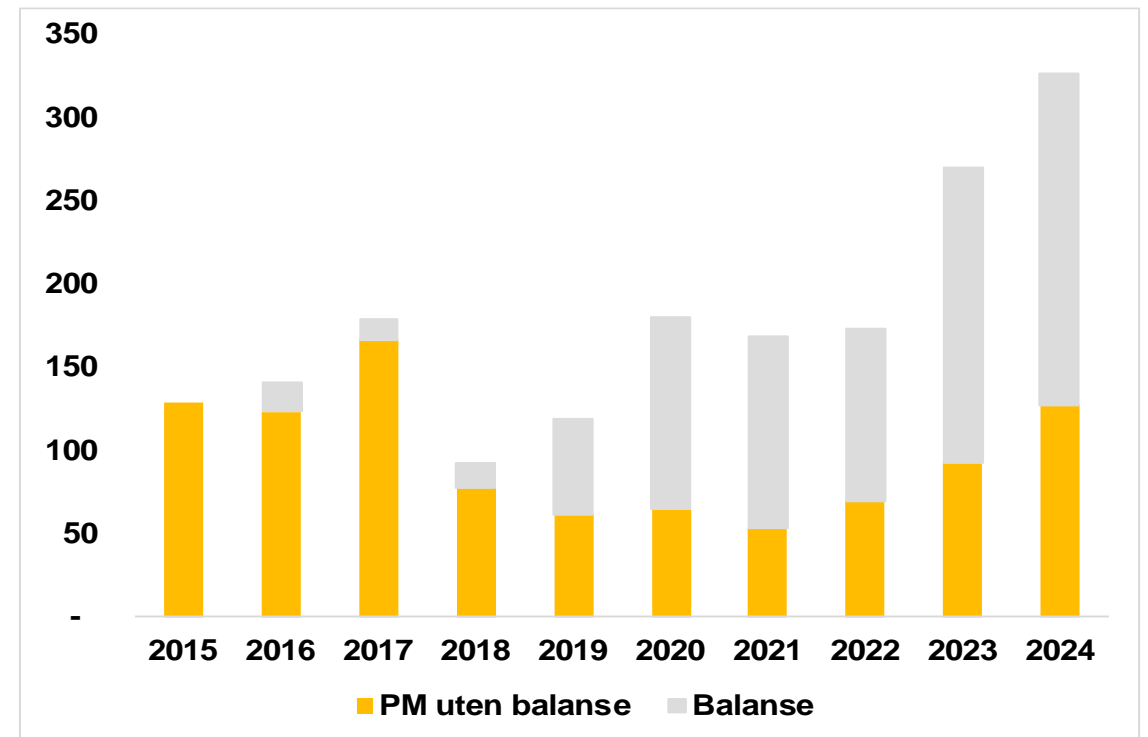
Stabilt lavt mislighold i ordinært PM. Noe høyere i omstartsbanken Balansebank enn normalt

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



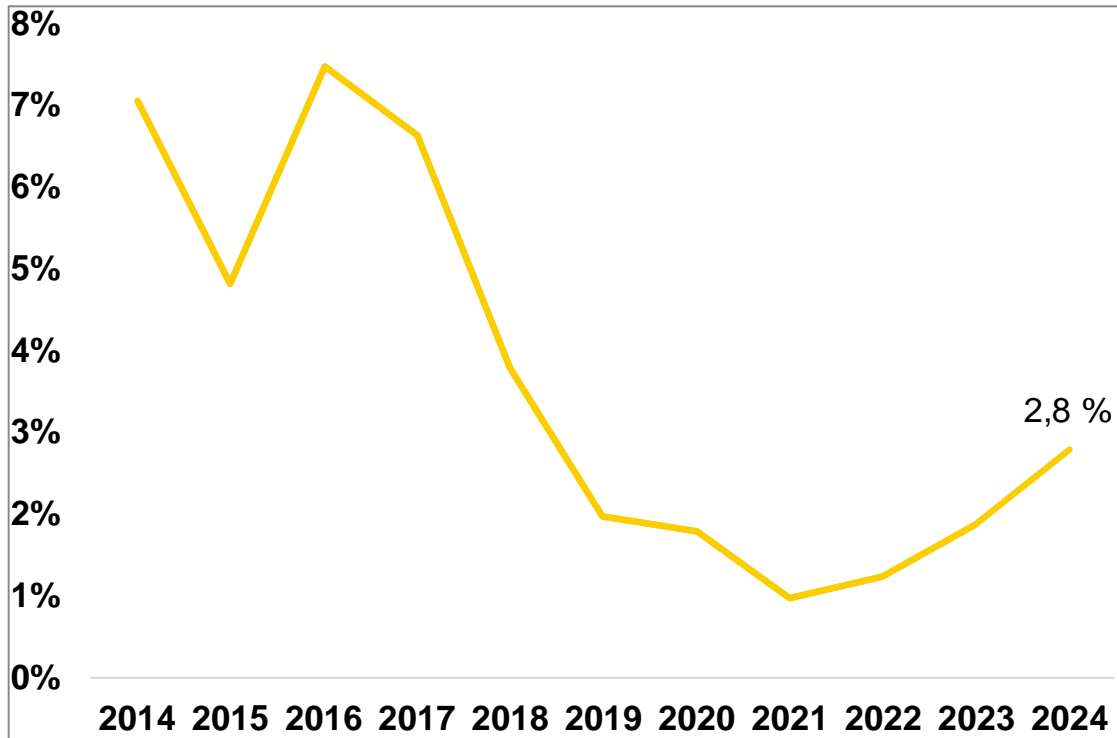
- Utlånsvolum fra Hjelmeland Sparebank er lagt til i 2024



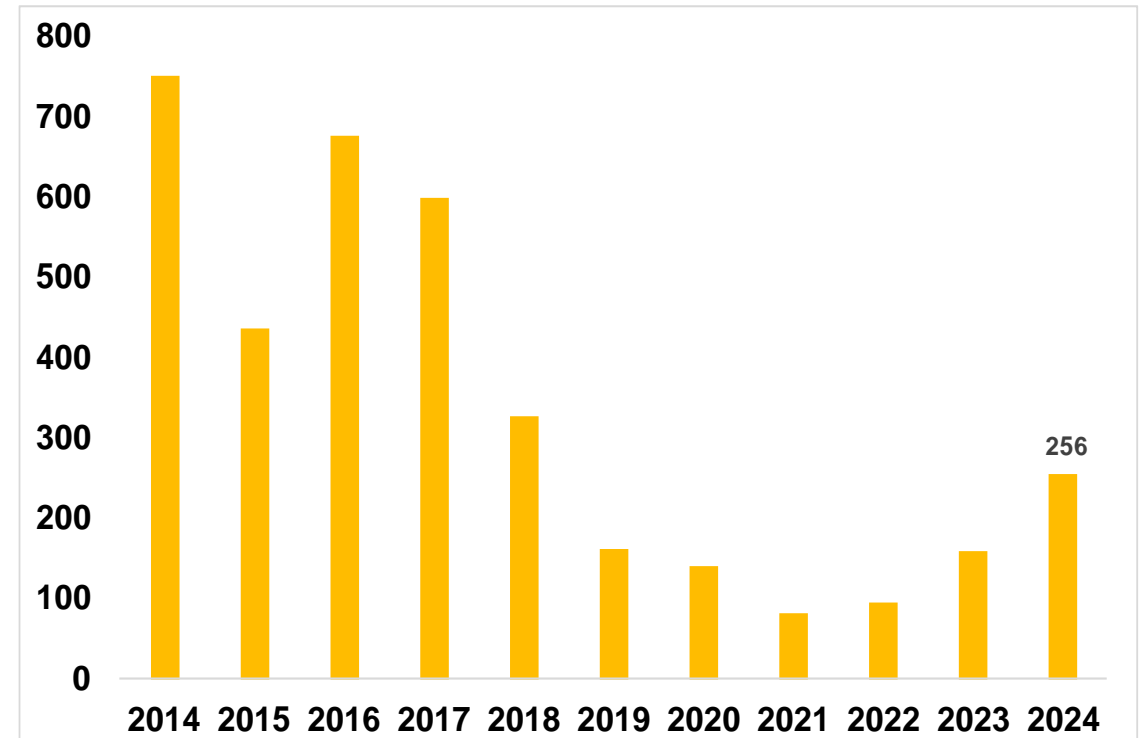
Misligholdsrate bedriftsmarked

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

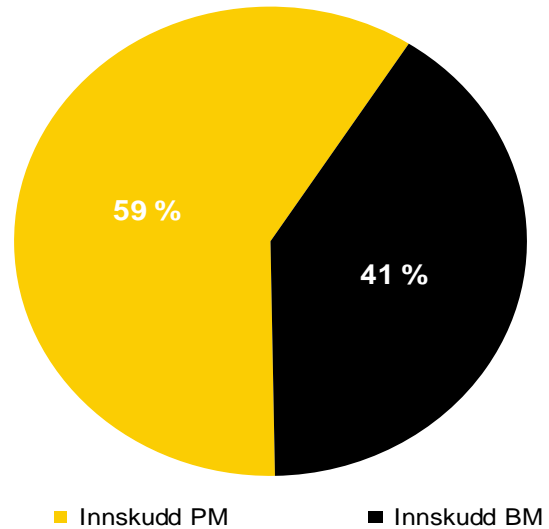


- Utlånsvolum fra Hjelmeland Sparebank er lagt til i 3.kvartal 2024

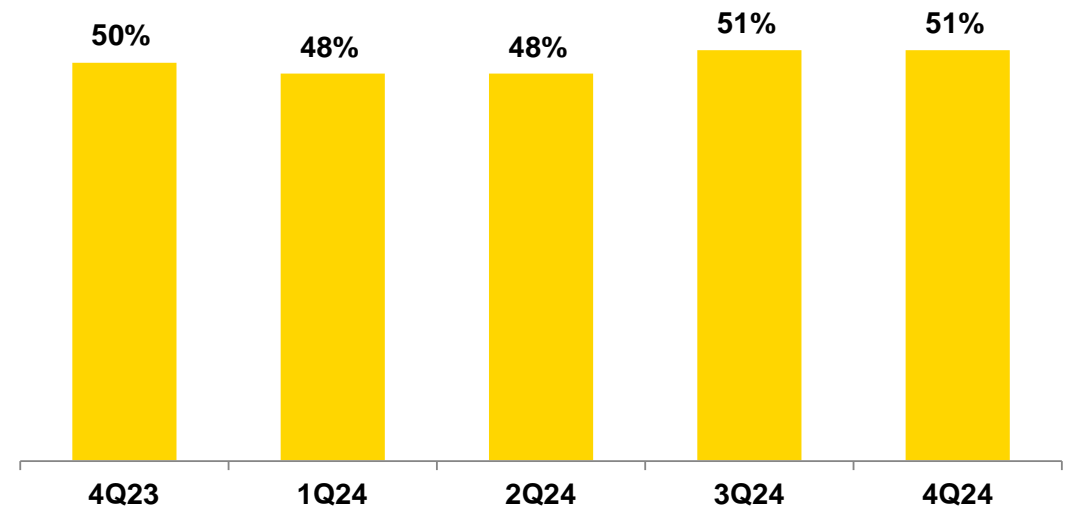


Innskuddsfinansiering

Divisjonsfordelt



Innskuddsdekning



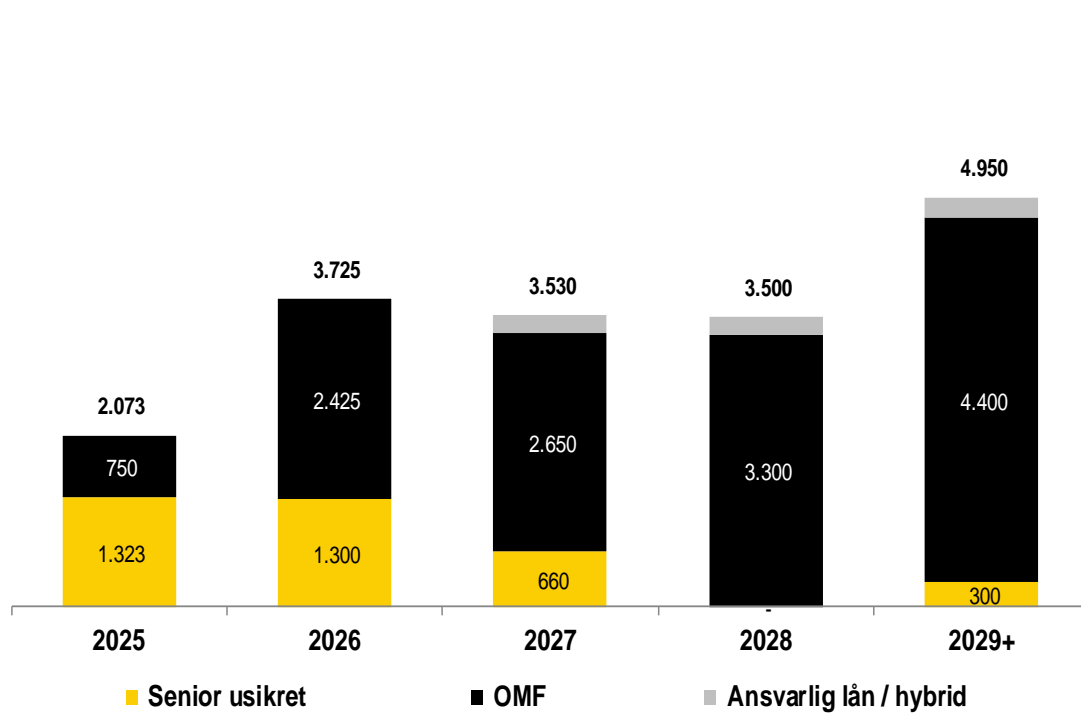
- Innskuddsvolum fra Hjelmeland Sparebank er lagt til i 3.kvartal 2024



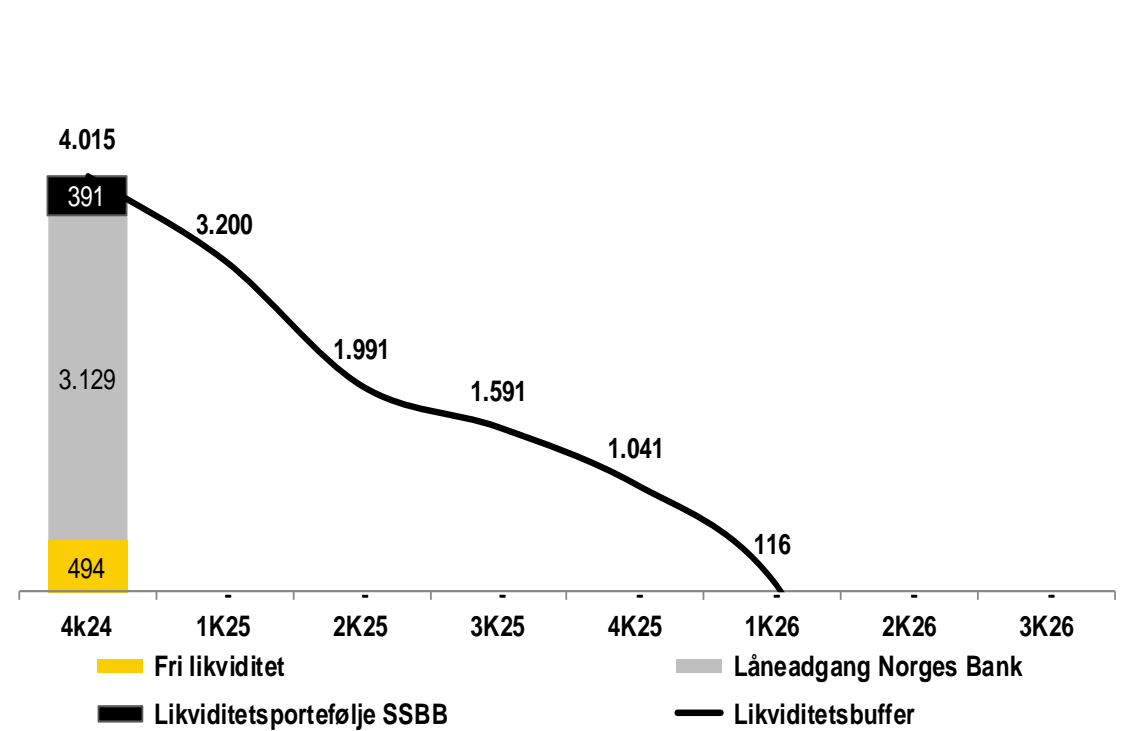
Fremmedfinansiering og likviditet

LCR på 236 % | NSFR på 127 %

Markedsfinansiering og netto forfall (MNOK)



Likviditetsreserve, (MNOK)



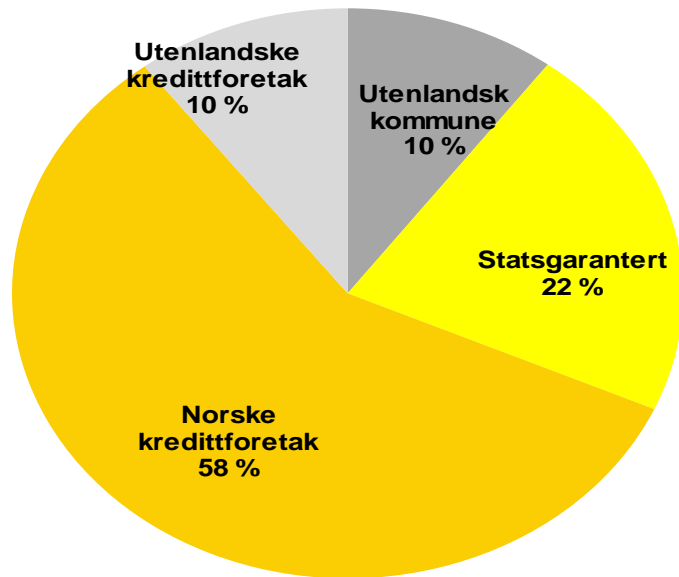
- Norske kommuner internrates AA



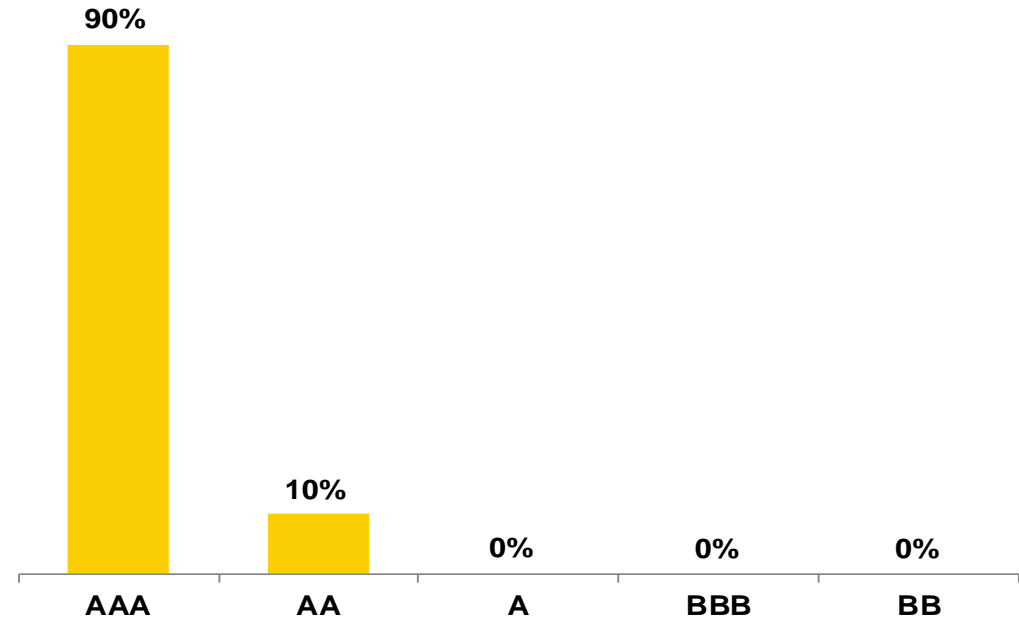
Likviditetsreserve

NOK 3,7 mrd eks. kontanter

Sammensetning likviditetsportefølje



Obligasjonsportefølje fordelt på rating



- Norske kommuner internrates AA



Nøkkeltall

	1Q23	2Q23	3Q23	4Q23	1Q24	2Q24	3Q24	4Q24	2023	2024
Vekst forvaltning	2,2 %	2,0 %	1,5 %	1,1 %	2,1 %	1,6 %	9,8 %	1,3 %	6,8 %	15,4 %
Vekst utlån	2,6 %	2,4 %	1,4 %	2,3 %	1,9 %	2,2 %	9,5 %	1,5 %	9,0 %	15,7 %
Vekst innskudd	1,5 %	6,2 %	0,3 %	0,9 %	-1,2 %	2,1 %	16,2 %	1,5 %	9,0 %	19,0 %
Netto rentemargin	1,72 %	1,78 %	1,90 %	1,95 %	1,94 %	1,93 %	2,01 %	1,94 %	1,85 %	1,95 %
Andre inntekter % av totale inntekter	16,4 %	33,2 %	19,0 %	11,2 %	16,2 %	31,2 %	37,1 %	15,2 %	20,6 %	26,2 %
Kostnadsgrad	53,9 %	44,3 %	42,4 %	51,2 %	41,1 %	35,4 %	44,4 %	49,4 %	47,6 %	42,6 %
Kostnader % gj.sn. forvaltningskapital	1,1 %	1,2 %	1,0 %	1,1 %	1,0 %	1,0 %	1,4 %	1,1 %	1,1 %	1,1 %
Egenkapitalavkastning før skatt	9,4 %	13,9 %	14,5 %	10,2 %	13,3 %	15,8 %	17,1 %	11,6 %	11,9 %	14,3 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,3 %	12,7 %	11,1 %	7,9 %	10,3 %	15,3 %	15,1 %	8,9 %	9,9 %	12,2 %
Kapitaldekningsprosent	20,2 %	20,1 %	20,1 %	20,4 %	20,7 %	21,4 %	21,1 %	20,6 %	20,4 %	20,6 %
Kjernekapitalprosent	18,2 %	18,2 %	18,2 %	18,5 %	18,0 %	18,7 %	18,6 %	18,2 %	18,5 %	18,2 %
Ren kjernekapitalprosent	17,5 %	17,1 %	17,5 %	17,8 %	17,4 %	17,5 %	17,5 %	17,1 %	17,8 %	17,1 %
Risikovektet kapital	16.841	17.236	16.868	17.410	17.898	17.889	19.698	20.794	17.410	20.794
Antall årsverk	155	155	155	154	152	150	181	181	154	181
Børskurs	87	85	83	91	101	96	107	126	91	126
Egenkapitalbevisprosent	63,5	63,6	63,6	63,6	63,6	63,7	62,5	62,3	63,6	62,3
Fortjeneste per egenkapitalbevis (konsern)	2,0	3,1	2,8	2,1	2,8	4,1	3,8	2,5	10,0	12,4
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	96,2	99,3	102,0	106,6	109,3	105,4	108,6	110,8	106,6	110,8
Individuelle nedskrivninger i % av brutto utlån	0,11 %	0,11 %	0,11 %	0,17 %	0,17 %	0,16 %	0,18 %	0,19 %	0,17 %	0,19 %
Gruppenedskrivninger i % av utlån etter ind. Nedskrivninger	0,22 %	0,24 %	0,23 %	0,17 %	0,15 %	0,20 %	0,21 %	0,15 %	0,17 %	0,15 %
Innskuddsdekning	49,0 %	50,8 %	50,2 %	49,5 %	48,1 %	48,0 %	51,0 %	51,0 %	49,5 %	51,0 %
Innskuddsdekning morbank	93,7 %	95,0 %	95,5 %	96,0 %	94,4 %	95,4 %	92,4 %	92,9 %	96,0 %	92,9 %



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

$(\text{Resultat før skatt} / \text{dager i perioden} \times \text{dager i året}) / ((\text{UB sum egenkapital} + \text{IB sum egenkapital}) / 2)$ [beregnes eks. hybridkapital]

Egenkapitalavkastning etter skatt

$(\text{Resultat etter skatt} / \text{dager i perioden} \times \text{dager i året}) / ((\text{UB sum egenkapital} + \text{IB sum egenkapital}) / 2)$ [beregnes eks. hybridkapital]

Egenkapitalbevisprosent

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

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

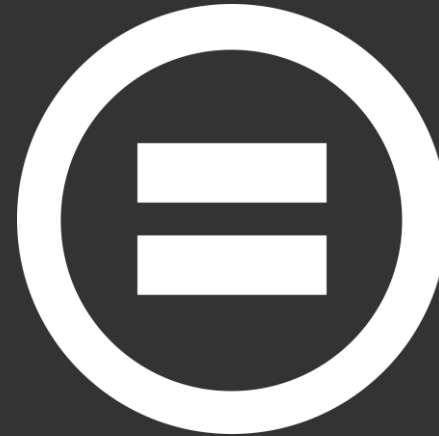
E-post: tn@rogalandsparebank.no

Johan Erik Flaatin

Finanssjef

Telefon: +47 5167 67 21

E-post: joef@rogalandsparebank.no



This presentation has been prepared solely for promotion purposes of Sandnes 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 Sandnes Sparebank. Sandnes Sparebank assumes no liability for any direct or indirect losses or expenses arising from an understanding of and/or use of the presentation.