

SpareBank 1

Ringerike Hadeland

Kvartalspresentasjon
2. Kvartal 2026

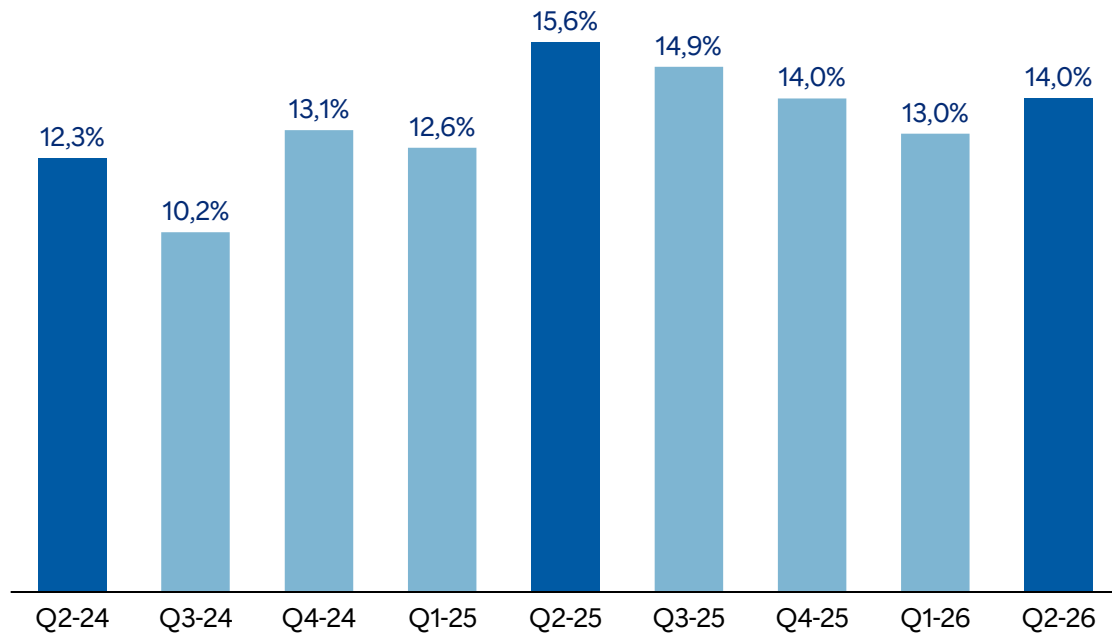


Hovedpunkter – 1. halvår

Solid første halvår – styrker satsingen på Romerike

Egenkapitalavkastning hittil i år*

Mill. kr/Pst.



Resultat
MNOK
362

CET 1
Ren kjerne
kap. dekning
17,4 %

EPS
kr
22,49

* ekskl. hybridkapital

Nedgang i rentenetto grunnet marginpress

Rentenettoen, inkludert provisjoner fra kredittforetak, gikk ned med 6,2 prosent målt mot samme kvartal i fjor.

Moderat, men positiv trend i utlånsvekst

Personkundemarkedet vokste godt gjennom et sterkt 2. kvartal. I bedriftskundemarkedet påvirkes veksten av større innfrielser og lavt aktivitetsnivå.

Solid utvikling i breddesalget

Sterk vekst innen betalingsformidling og forsikring, der salgsresultatene er svært gode.

Gode bidrag fra SB1-gruppen

Både resultatandeler og utbytte fra direkteide SB1-selskaper gir viktige inntekter.

Robust utlånsportefølje

God kredittrisiko gir lavt mislighold og lave tap. Tilbakeføring av skjønsmessig tapsavsetning på 12,5 mill. kr. og effekter fra enkeltengasjement gir inntektsføring på 5 mill. kr.

Godt kapitalisert

Kapitaldekningen er solid med ren kjernekapitaldekning på 17,4 %. Medregnet delårsresultatet iht. utbyttepolicy ville ren kjernekapitaldekning vært 18,3 %.

Styrker satsingen på Romerike

Som en del av konsernets langsiktige vekststrategi etableres nytt kontor i Lillestrøm med planlagt åpning i september 2026

Ny styreleder

Dag Tjernsmo er valgt til ny styreleder i SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Vi er måloppnående på våre finansielle mål

Lønnsomhet

Egenkapitalavkastning > 11 %

14,0 %

Soliditet

Ren kjernekapital > 15,9 %

17,4 %

Utdeling

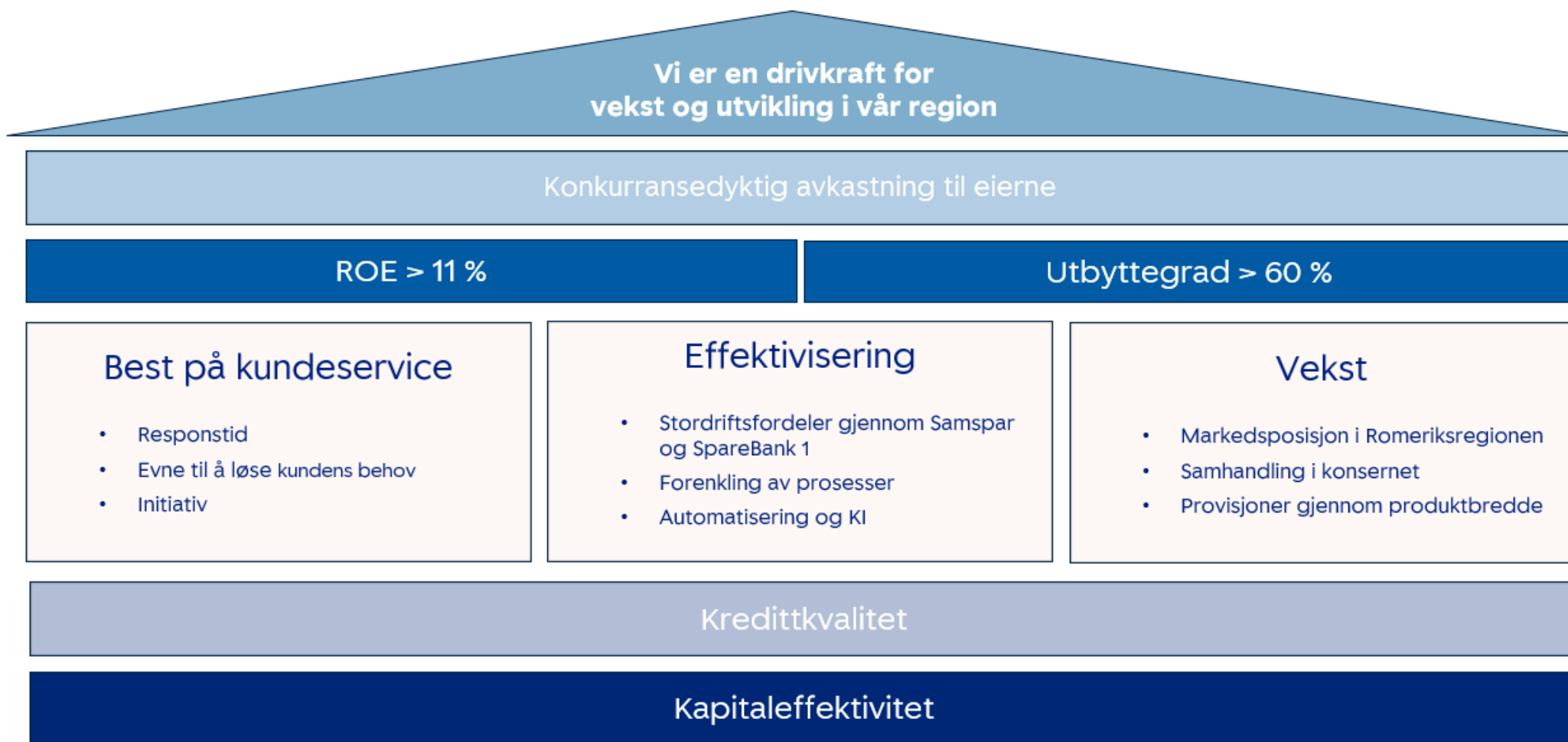
Minst 60 % av
konsernets resultat

60 %

- SpareBank 1 Ringerike Hadeland har som mål å gi egenkapitalbeviserne god avkastning, både gjennom utbytte og kursstigning, som over tid skal være konkurransedyktig
- Bankens resultatdisponering skal sikre at alle egenkapitaleiere behandles likt
- Det er et mål at overskuddskapital utbetales til egenkapitalbeviserne. Hvis soliditeten tilsier det, skal minst 60 prosent av konsernets overskudd deles ut som utbytte

Vi gir konkurransedyktig avkastning for våre eiere

- Lønnsom, solid og eiervennlig



Nummer 1 i attraktiv region

Markedsleder i primærmarkedsområdet innenfor

- Privatmarkedet: 35% av pant
- Bedriftsmarkedet: 53% av pant
- Eiendomsmegling: 45% av omsatte boliger
- 70.000 kunder i konsernet

Vekstområdene i og rundt hovedstaden som nærmeste nabo

Vi har **effektivt lokalbanknettverk**, med lokalbank i Jevnaker, Gran og Nittedal, og med hovedkontor i Hønefoss



Lillestrøm styrker vår vekststrategi på Romerike

Vi etablerer oss i Lillestrøm for å fortsette den lønnsomme veksten på Romerike

- ✓ Tett på et av Norges sterkeste vekstmarkeder
- ✓ Bygger videre på 25 års tilstedeværelse på Romerike
- ✓ Nærmere kunder, marked og muligheter
- ✓ Konkurrerer på rådgivning, relasjoner og tilgjengelighet
- ✓ Styrker posisjonen mot privat- og bedriftsmarkedet
- ✓ Skaper grunnlag for lønnsom vekst med riktig risiko

Mål: Økt lønnsom vekst på Romerike



Foto: Eiendomsgruppen Oslo AS

Prisvinnende kundeservice – og mobilbank

Årets kundeservice 2026

Kategori bank + totalvinner



«SpareBank 1 Ringerike Hadeland leverer kundeservice på et svært høyt nivå. De møter kundene med ekte engasjement, og sørger for at kundene blir sett, hørt og tatt vare på.»

Norsk Kundeserviceindeks 2026
(KSindeks)



Norges beste mobilbank 2024



«SpareBank 1 har laget en god og brukervennlig mobilbank som tar vare på alle – uavhengig av behov og teknologisk kompetanse.»

Mobilbankrapporten 2024 fra
Cicero Consulting

Vi bygger sterkere kunderelasjoner

Privatmarkedet

Kunderelasjonsindeks (KRI) i
Kantars Kunderelasjon PM 2026:

73
(+3 fra 2024)



41 % svært sterke relasjoner (+4 fra 2024)

Bedriftsmarkedet

Kunderelasjonsindeks (KRI) i
Kantars Kunderelasjon SMB 2026:

70
(+3 fra 2024)



42 % svært sterke relasjoner (+8 fra 2024)

Kundeservicestrategien virker:

Bedre kundeopplevelse → sterkere relasjoner → høyere lojalitet → grunnlag for bedre vekst og lønnsomhet

Våre kunder har høy tilfredshet

Scorer Sparebank 1 Ringerike Hadeland høyere enn gjennomsnittet i SpareBank 1 Alliansen

Privatmarkedet

Kvalitetslementer – Tilfredshet

Hvor fornøyd er du med SpareBank 1 Ringerike Hadeland på disse områdene?

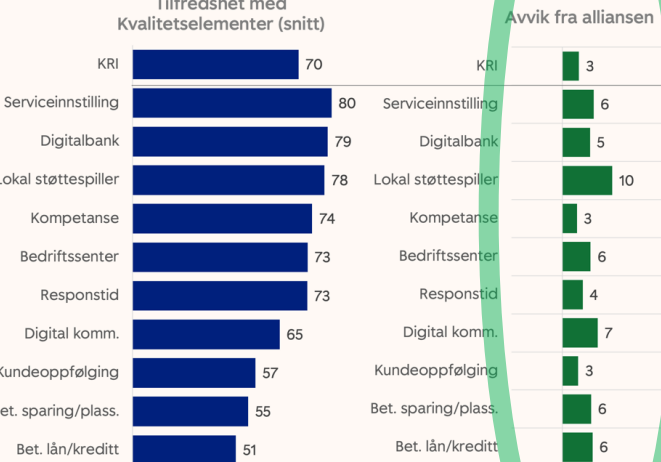


- SpareBank 1 Ringerike Hadeland scorer høyt på alle kvalitetslementene med unntak av betingelser. Det er i utgangspunktet vanskelig å forvente høy tilfredshet med betingelser (gitt bankens forretningsmodell og verdiforslag). Det viktigste er å unngå utbredt misnøye.
- SpareBank 1 Ringerike Hadeland skiller seg ut fra alliansen ved å ha tydelig høyere tilfredshetsscore på **responstid, kundesenteret** og i rollen som **lokal støttespiller**.
- Digitalbanken har svært høy tilfredshetsscore, samtidig som den også er viktig for kunderelasjonene.

Bedriftsmarkedet

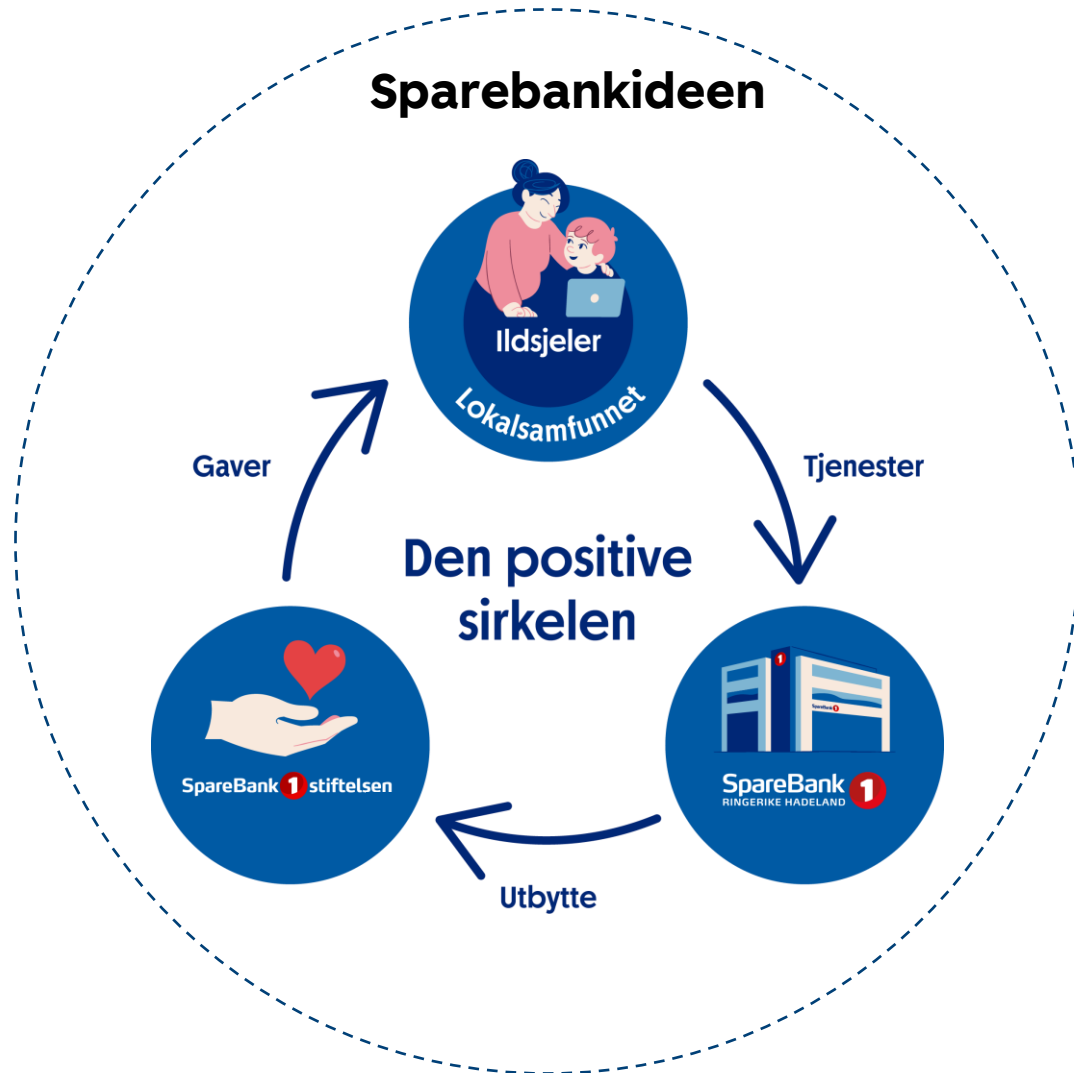
Kvalitetslementer – Tilfredshet

På vegne av virksomheten, hvor fornøyd er du med SpareBank 1 Ringerike Hadeland på disse områdene?



- Som forventet er det stor forskjell i tilfredsheten med kvalitetslementene. Kundeoppfølging er et mer krevende og mangesidig element, og man kan ikke forvente høy tilfredshet med betingelser, hvor det er viktigere å unngå utbredt misnøye.
- Samtidig ligger SpareBank 1 Ringerike Hadeland 3-10 poeng over alliansen på alle kvalitetslementene.
- SpareBank 1 Ringerike Hadeland scorer høyest på tilfredshet med serviceinnstilling, og digitalbanken (hhv. 80 og 79 poeng).
- Banken gjør det spesielt godt på tilfredshet med banken som lokal støttespiller og digital kommunikasjon sammenlignet med alliansen. Her ligger SpareBank 1 Ringerike Hadeland hhv. 10 og 7 poeng over snittet for alliansen.
- Tilfredsheten med betingelser ligger også fint over snittet sammenlignet med alliansen (+6 poeng).

Rollen som lokal støttespiller er avgjørende for å bidra til bærekraftig vekst i vår region



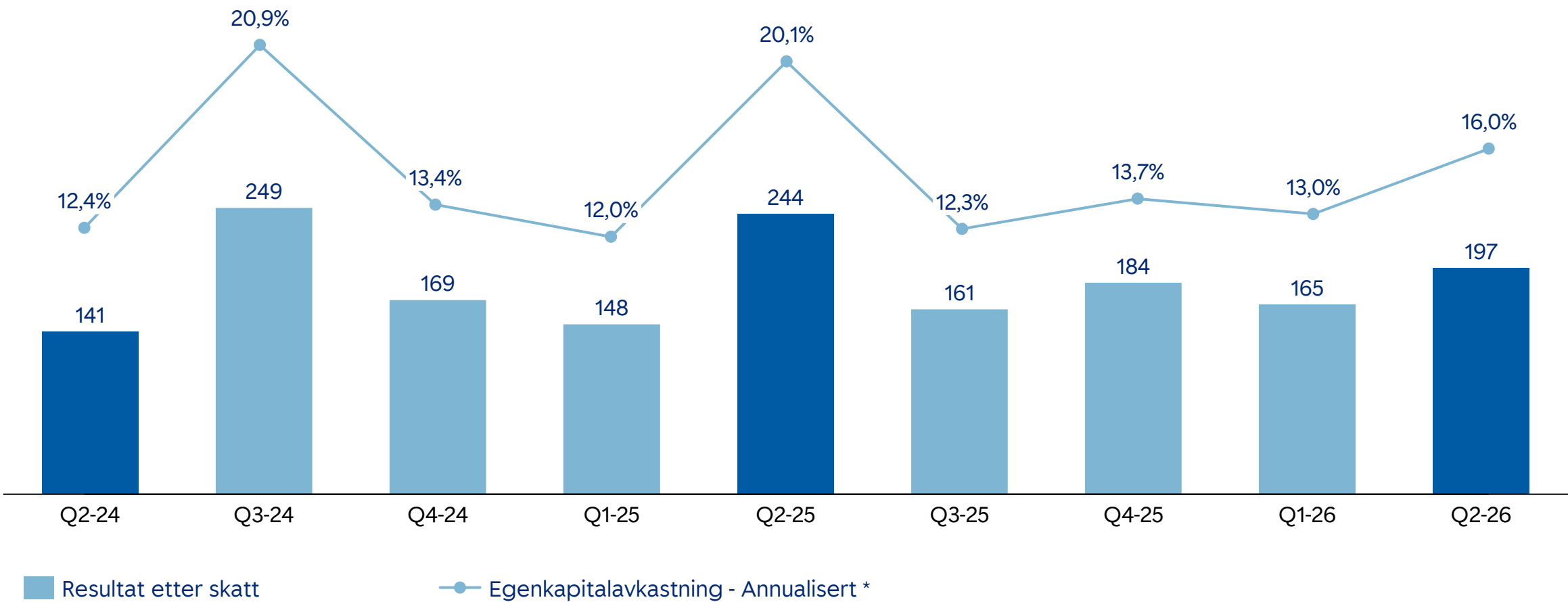
Finansielle resultater



Vi leverer et solid kvartal med en ROE på 16 %

Resultat og lønnsomhetsutvikling - kvartalsvis

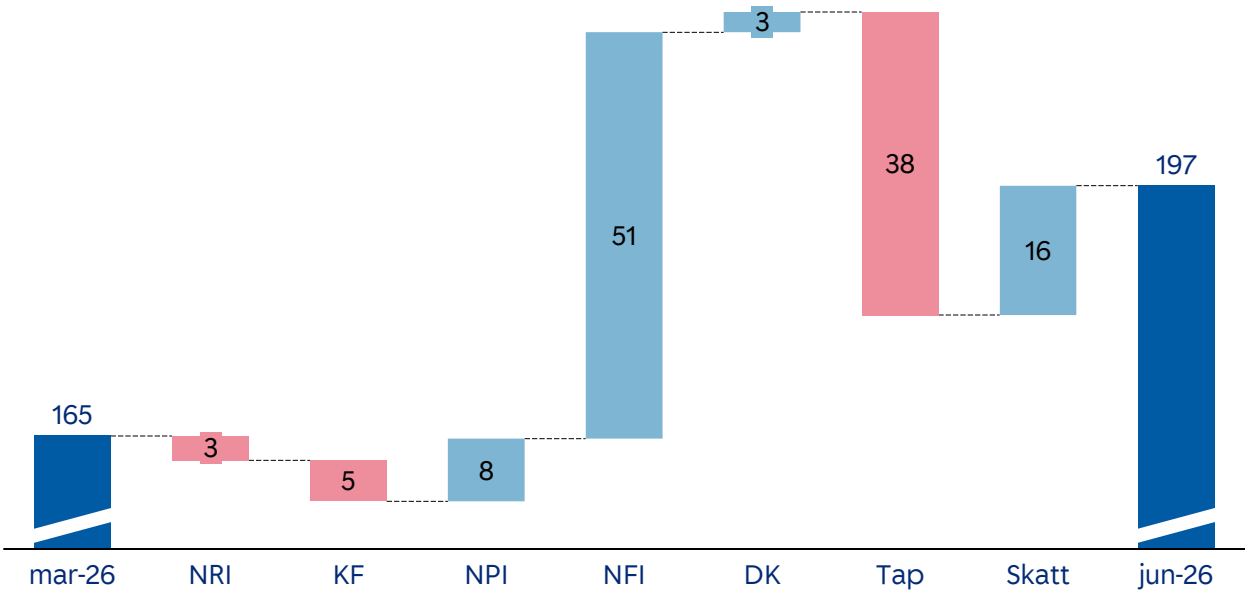
Mill. kr/Pst.



Resultat – Kvartal mot forrige kvartal

Resultat e. skatt	Netto renteinnt. Inkl. KF	Netto øvrige prov.innt.	Kostnader	Tap på utlån	Netto finansinnt.
197 mill. kr	202 mill. kr	91 mill. kr	138 mill. kr	17 mill. kr	90 mill. kr
HIF: 165 mill. kr (19,2 %)	HIF: 211 mill. kr (-3,9 %)	HIF: 83 mill. kr (9,2 %)	HIF: 141 mill. kr (-1,8 %)	HIF: -21,6 mill. kr (-177,1 %)	HIF: 39 mill. kr (132 %)

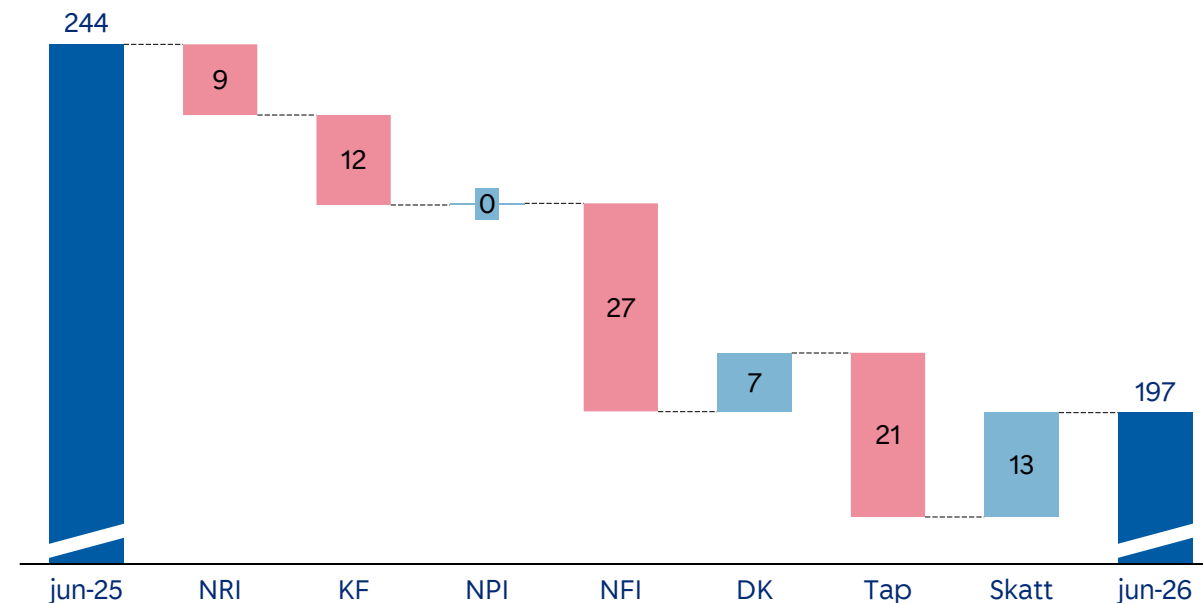
	Q2-2026	Q1-2026	Δ	%
Renteinntekter effektiv rentes metode	430	424	6	1,5 %
Rentekostnader	238	229	9	4,1 %
Provisjoner fra kredittforetak (KF)	10	15	-5	-34,4 %
Netto renteinntekter inkl. prov KF (NRI inkl KF)	202	211	-8	-3,9 %
Provisjonsinnteter	52	47	5	10,9 %
Provisjonskostnader	6	3	3	95,0 %
Andre driftsinntekter	44	39	5	13,5 %
Netto øvrige prov. Inntekter og andre inntekter (NPI)	91	83	8	9,2 %
Personalkostnader	78	79	-1	-1,6 %
Andre driftskostnader	54	56	-2	-4,1 %
Av/nedskrivninger	5	5	0	-0,1 %
Sum driftskostnader (DK)	138	141	-3	-1,8 %
Resultat før tap og finans	155	153	2	1,3 %
Tap	17	-22	38	-177,1 %
Resultat etter tap før finans	139	175	-36	-20,7 %
Utbytte	36	22	14	61,8 %
Inntekter av eierinteresser	30	16	14	85,7 %
Netto resultat fra andre finansielle investeringer	24	0	24	5614,2 %
Netto finansinntekter	90	39	51	132 %
Resultat før skatt	228	214	15	6,9 %
Skattekostnad	33	49	-16	-32,7 %
Periodens resultat	197	165	32	19,2 %



Resultat – Kvartal mot samme kvartal i fjor

Resultat e. skatt	Netto renteinnt. Inkl. KF	Netto øvrige prov.innt.	Kostnader	Tap på utlån	Netto finansinnt.
197 mill. kr	202 mill. kr	91 mill. kr	138 mill. kr	17 mill. kr	90 mill. kr
HIF: 244 mill. kr (-19,3 %)	HIF: 224 mill. kr (-9,5 %)	HIF: 91 mill. kr (0,3 %)	HIF: 146 mill. kr (-5,1 %)	HIF: -4,7 mill. kr (-454,1 %)	HIF: 116 mill. kr (-22,9 %)

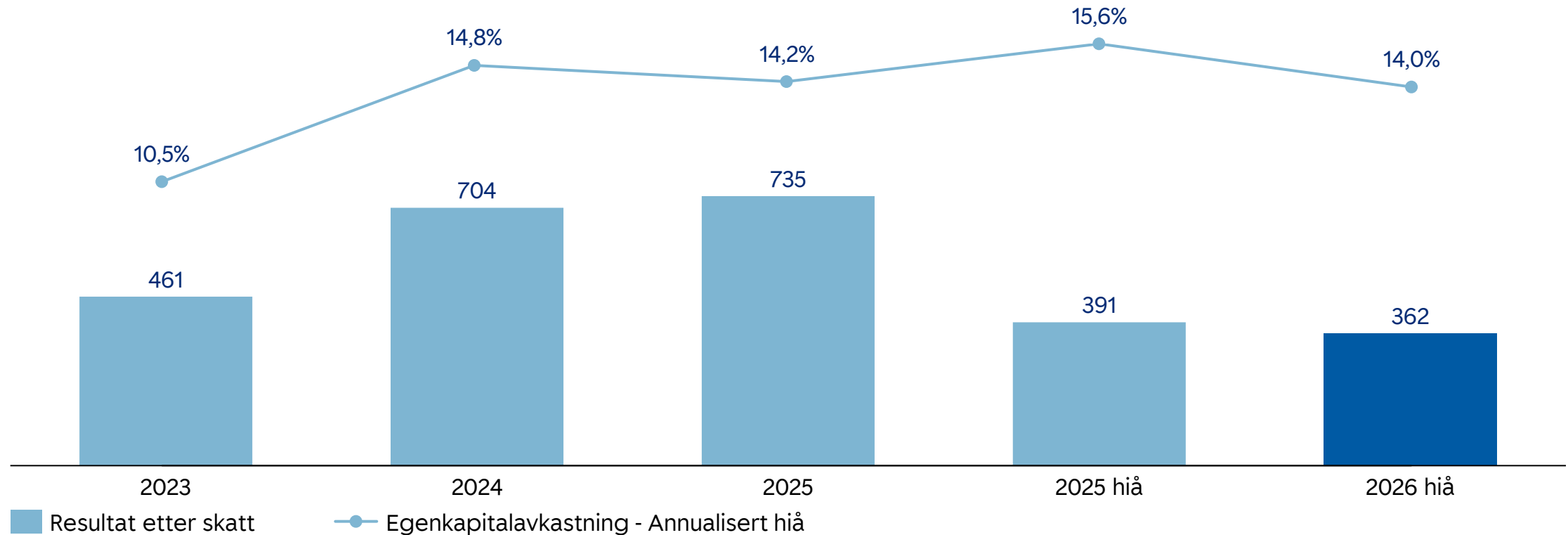
	Q2-2026	Q2-2025	Δ	%
Renteinntekter effektiv rentes metode	430	457	-26	-5,7 %
Rentekostnader	238	255	-17	-6,5 %
Provisjoner fra kredittforetak (KF)	10	21	-12	-53,7 %
Netto renteinntekter inkl. prov KF (NRI inkl KF)	202	224	-21	-9,5 %
Provisjonsinnteter	52	48	5	9,9 %
Provisjonskostnader	6	4	2	58,4 %
Andre driftsinntekter	44	47	-2	-5,1 %
Netto øvrige prov. Inntekter og andre inntekter (NPI)	91	91	0	0,3 %
Personalkostnader	78	78	0	-0,4 %
Andre driftskostnader	54	64	-10	-15,1 %
Av/nedskrivninger	5	4	1	39,1 %
Sum driftskostnader (DK)	138	146	-7	-5,1 %
Resultat før tap og finans	155	169	-13	-8,0 %
Tap	17	-5	21	-454,1 %
Resultat etter tap før finans	139	173	-35	-20,1 %
Utbytte	36	35	0	1,4 %
Inntekter av eierinteresser	30	20	10	49,5 %
Netto resultat fra andre finansielle investeringer	24	61	-37	-60,6 %
Netto finansinntekter	90	116	-27	-23 %
Resultat før skatt	228	290	-61	-21,2 %
Skattekostnad	33	46	-13	-28,9 %
Periodens resultat	197	244	-47	-19,3 %



Et solid første halvår med 14 prosent ROE

Resultat og lønnsomhetsutvikling

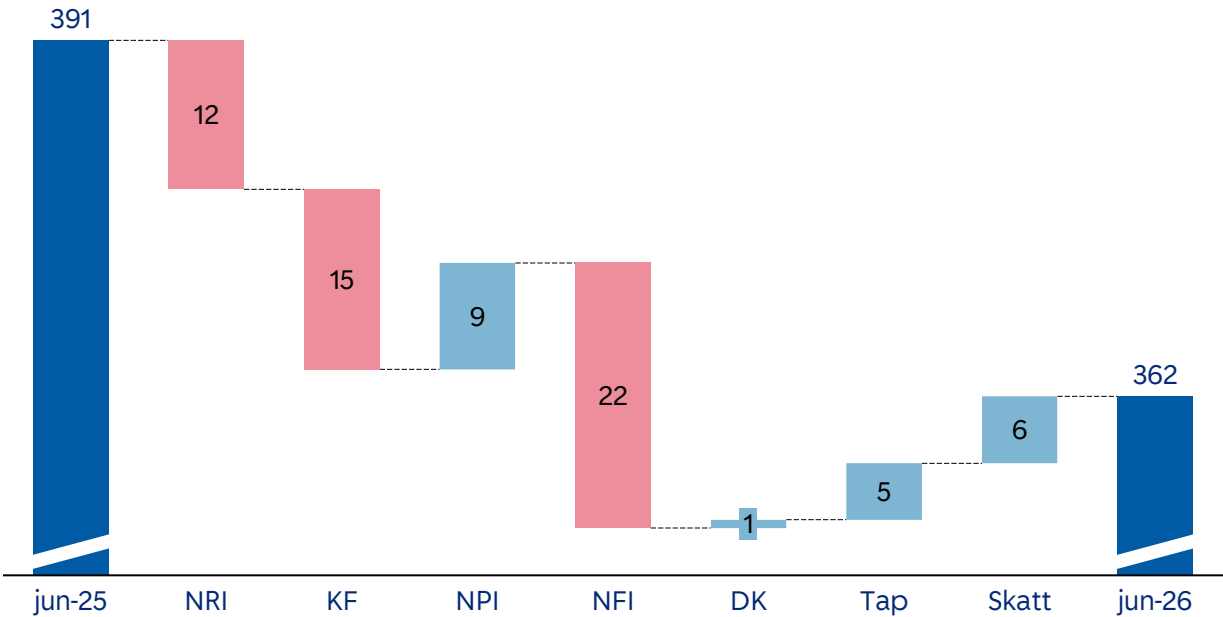
Mill. kr/Pst.



Resultat – Hittil i år mot hittil i fjor

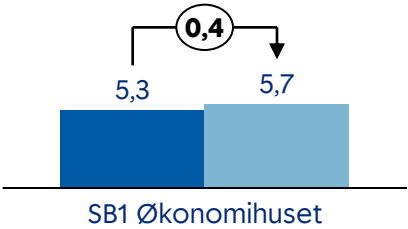
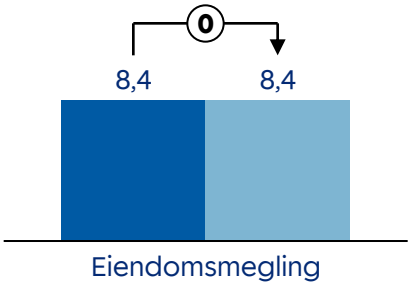
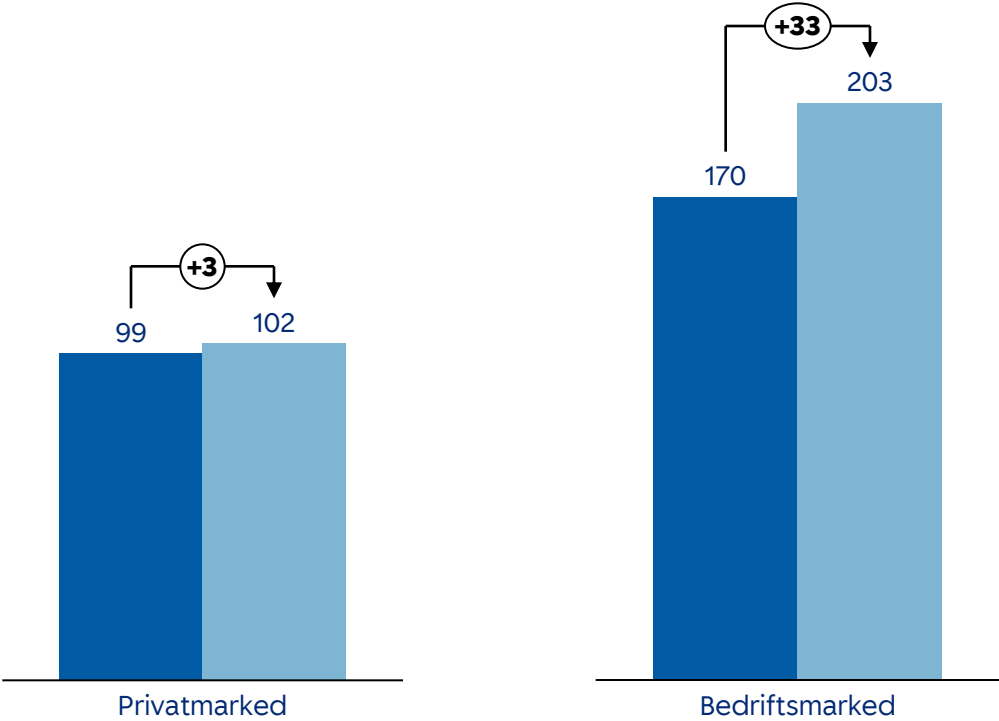
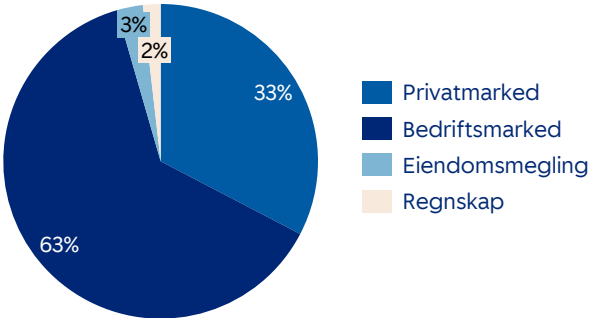
Resultat e. skatt	Netto renteinnt. Inkl. KF	Netto øvrige prov.innt.	Kostnader	Tap på utlån	Netto finansinnt.
362 mill. kr	413 mill. kr	175 mill. kr	278 mill. kr	-5 mill. kr	128 mill. kr
HIF: 391 mill. kr (-7,6 %)	HIF: 441 mill. kr (-6,2 %)	HIF: 166 mill. kr (5,4 %)	HIF: 279 mill. kr (-0,2 %)	HIF: -0,2 mill. kr (1941,7 %)	HIF: 151 mill. kr (-14,7 %)

	Hiå	HIF	Δ	%
Renteinntekter effektiv rentes metode	855	904	-49	-5,4 %
Rentekostnader	466	503	-37	-7,3 %
Provisjoner fra kredittforetak (KF)	25	40	-15	-37,6 %
Netto renteinntekter inkl. prov KF (NRI inkl KF)	413	441	-28	-6,2 %
Provisjonsinnteter	100	86	13	15,6 %
Provisjonskostnader	8	8	1	11,9 %
Andre driftsinntekter	84	87	-4	-4,2 %
Netto øvrige prov. Inntekter og andre inntekter (NPI)	175	166	9	5,4 %
Personalkostnader	157	156	2	1,1 %
Andre driftskostnader	10	7	3	38,9 %
Av/nedskrivninger	111	116	-5	-4,6 %
Sum driftskostnader (DK)	278	279	-1	-0,2 %
Resultat før tap og finans	310	328	-18	-5,5 %
Tap	-5	0	-5	1941,7 %
Resultat etter tap før finans	315	328	-13	-4,0 %
Utbytte	58	55	3	5,3 %
Inntekter av eierinteresser	46	33	13	40,9 %
Netto resultat fra andre finansielle investeringer	24	63	-38	-61,1 %
Netto finansinntekter	128	151	-22	-15 %
Resultat før skatt	443	478	-35	-7,4 %
Skattekostnad	82	87	-6	-6,4 %
Periodens resultat	362	391	-30	-7,6 %



God drift på tvers av tjenesteområder

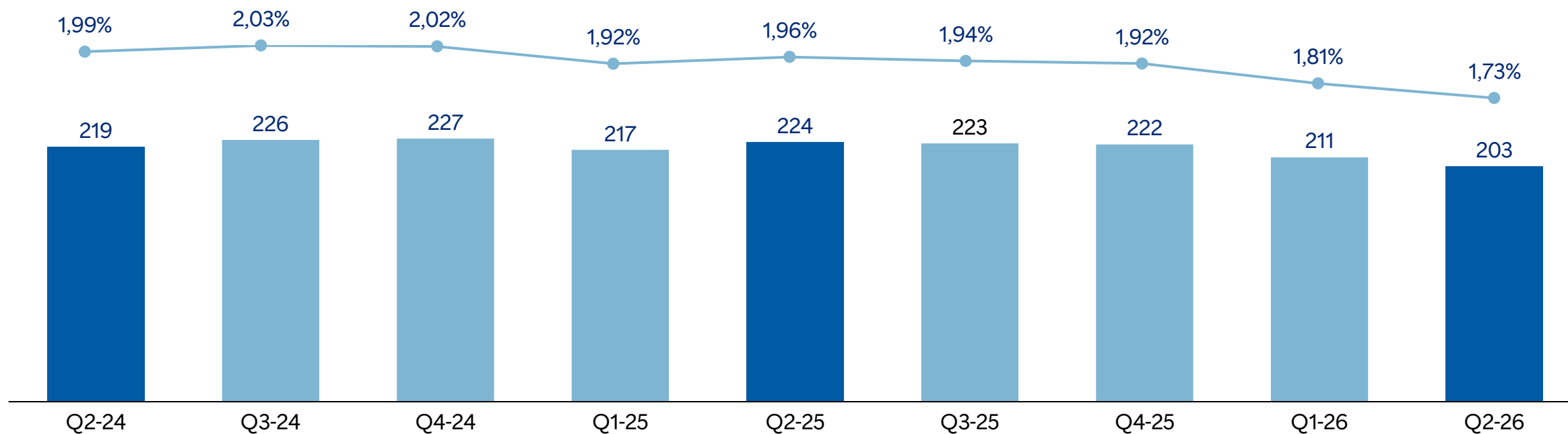
Resultat før skatt, MNOK



■ 2025 - Per 2. kvartal
■ 2026 - Per 2. kvartal

Avtakende rentenetto grunnet lavere kundemarginer og lav utlånsvekst

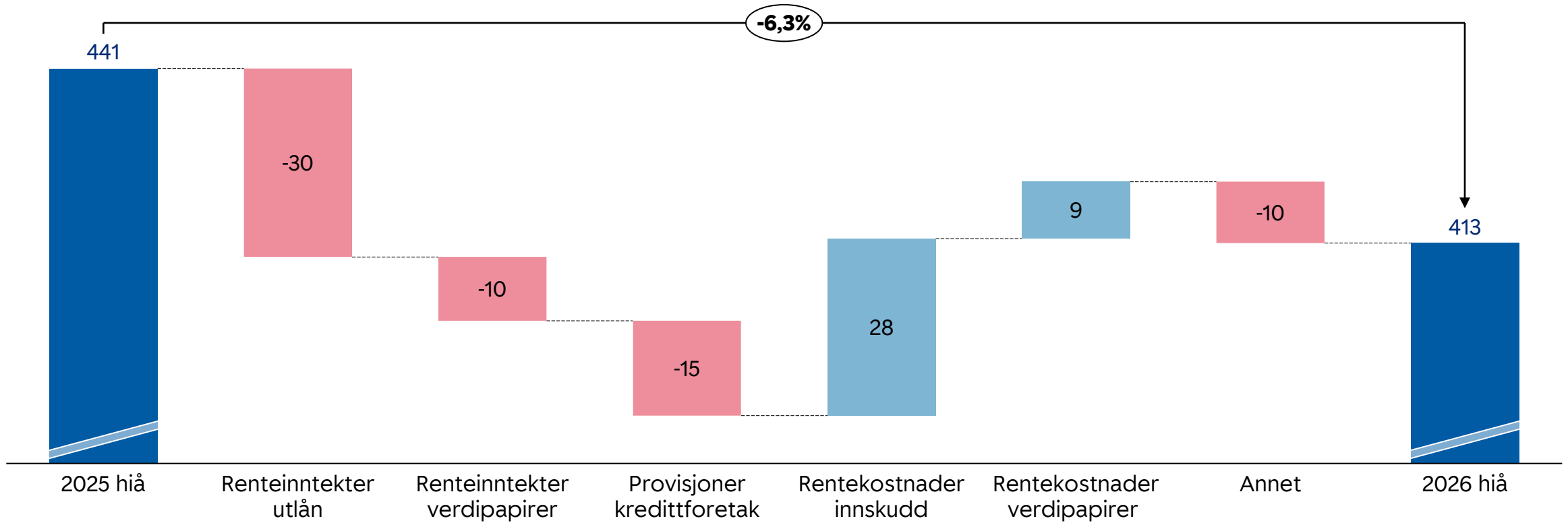
Netto renteinntekter* kvartalsvis
Mill. kr / i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)



* inkl. provisjoner fra kredittforetak

Endring i netto renteinntekter hittil i år fra samme periode i fjor

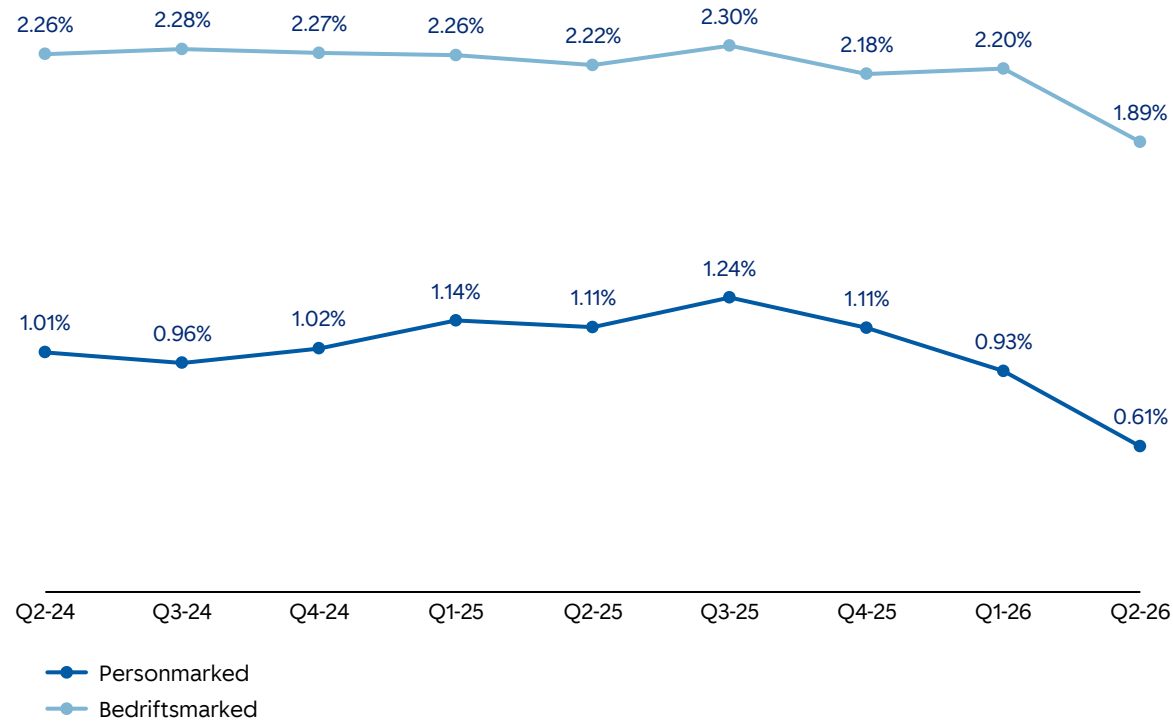
Mill. kr



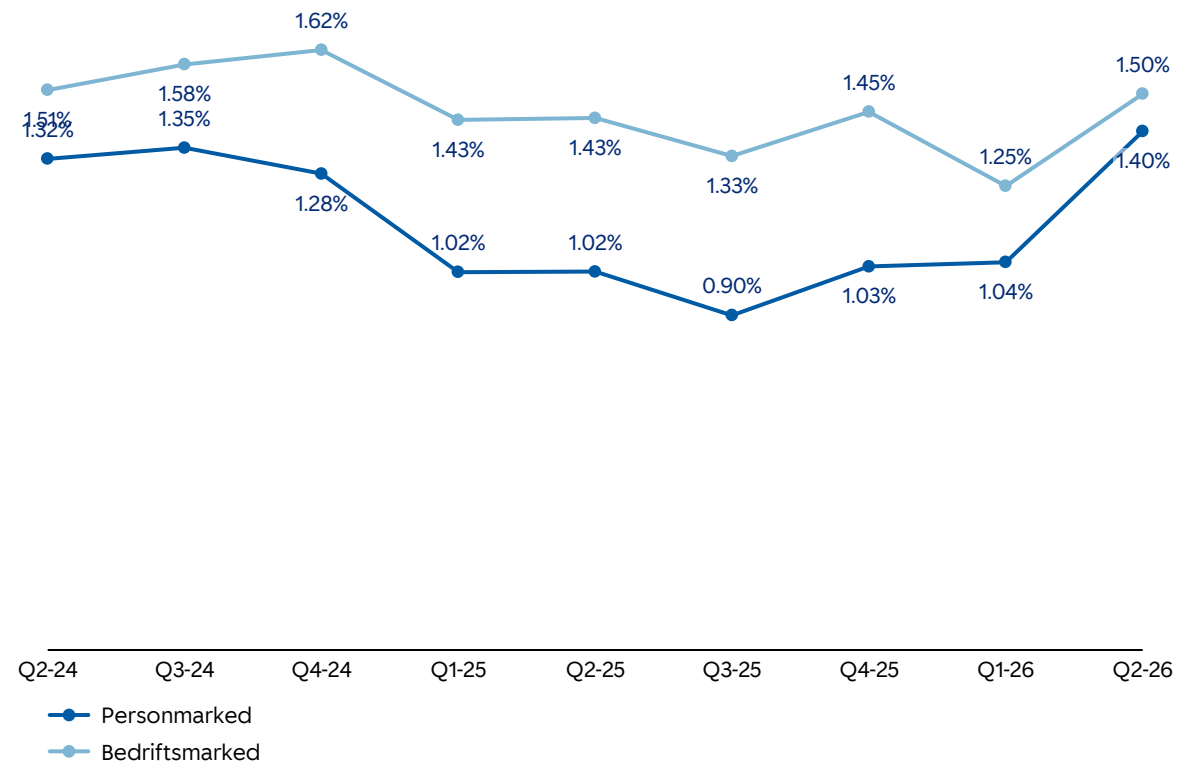
Nibor-oppgang og høy konkurranse påvirker marginbildet

- Full effekt av rentejustering fra slutten av juli

Utlånsmargin



Innskuddsmargin

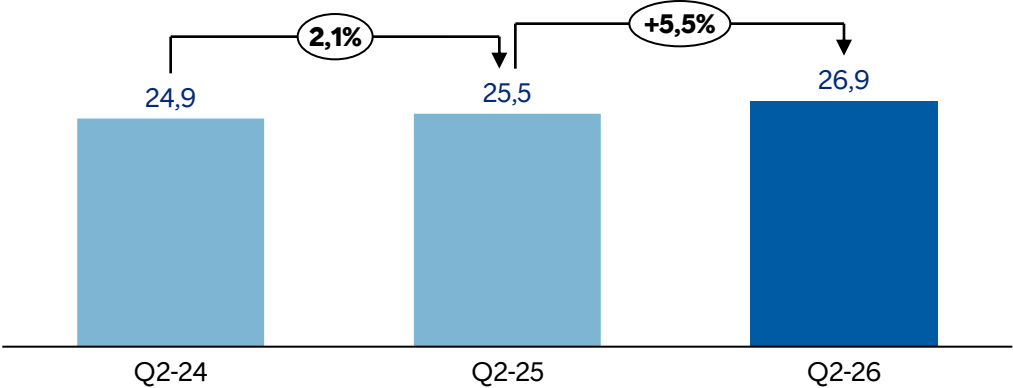


* Målt mot gjennomsnittlig 3mNibor i kvartalet

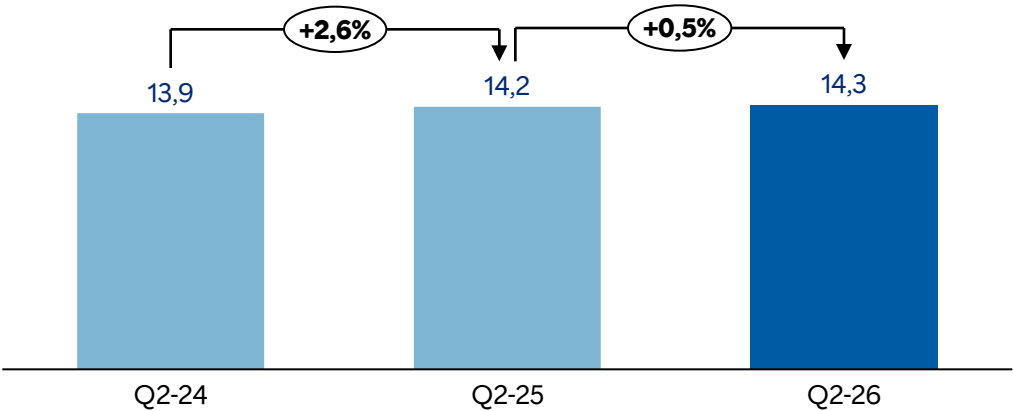
Utlånsveksten har tatt seg markert opp i PM, mens BM-veksten er påvirket av noen større innfrielser

- Drivere: 3.partsamarbeid, lav nybygg-aktivitet og lav låneetterspørsel fra lokalt næringsliv

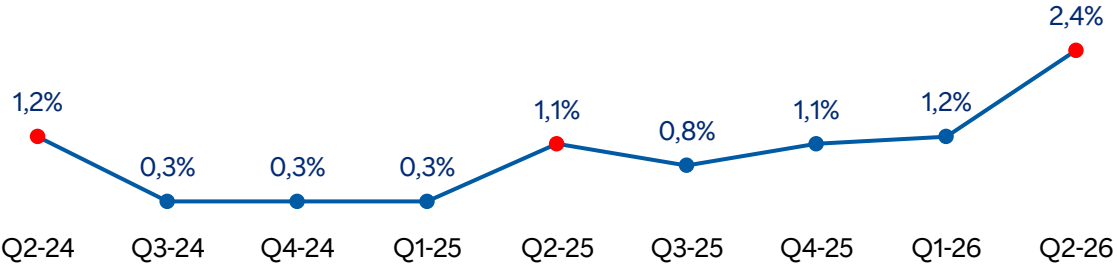
Personmarked**
Mrd. kroner og vekst % siste 12 måneder



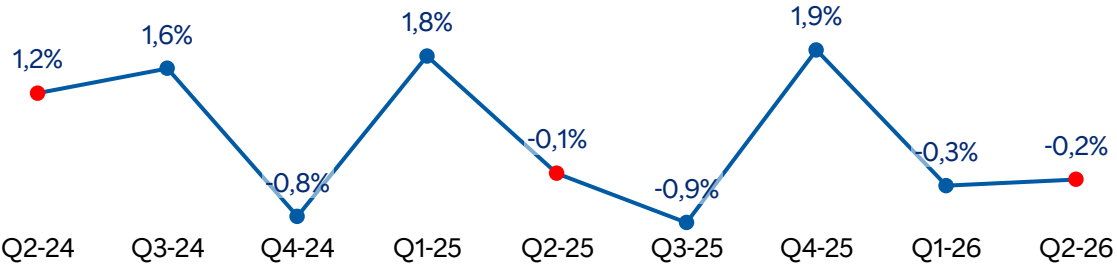
Bedriftsmarked**
Mrd. kroner og vekst % siste 12 måneder



Personmarked**
Kvartalvis vekst



Bedriftsmarked**
Kvartalvis vekst

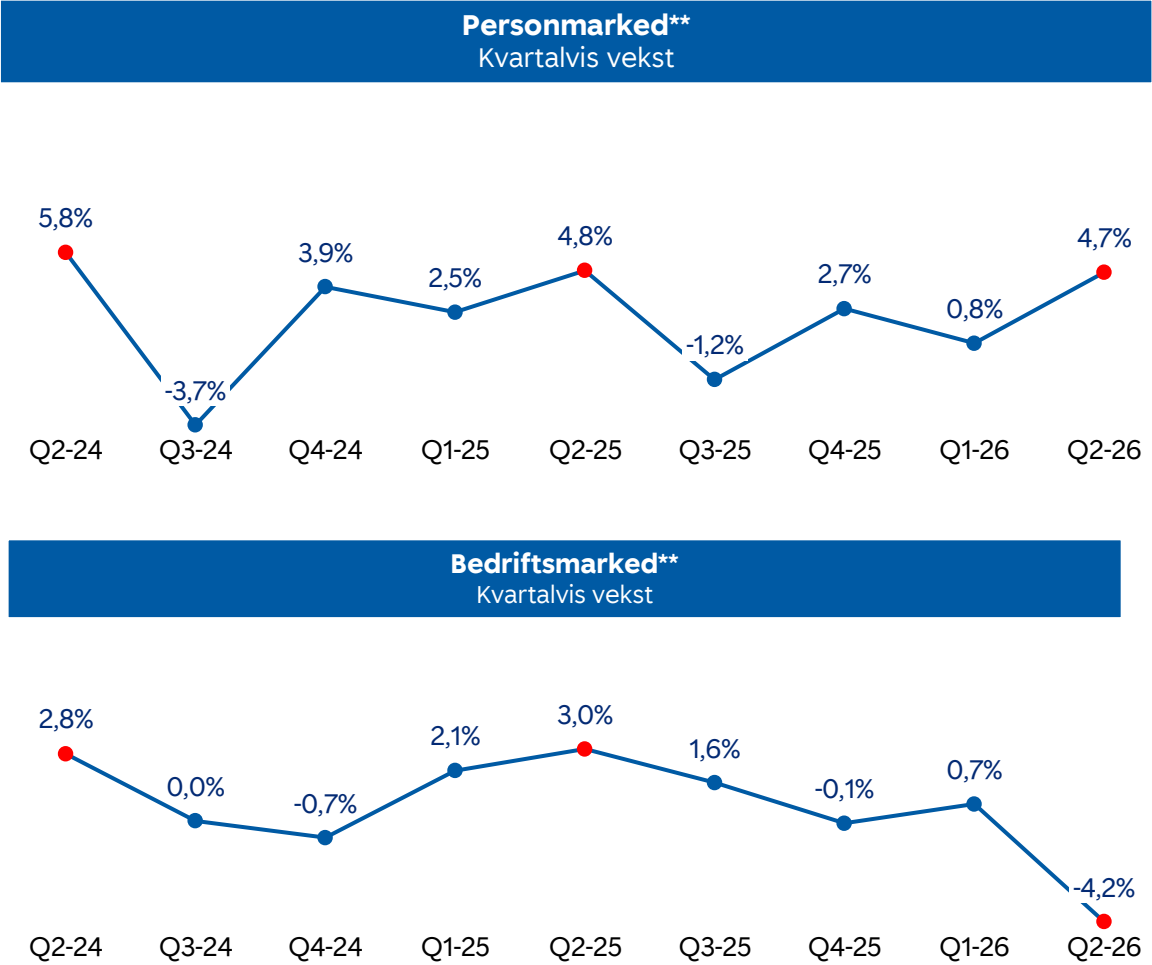
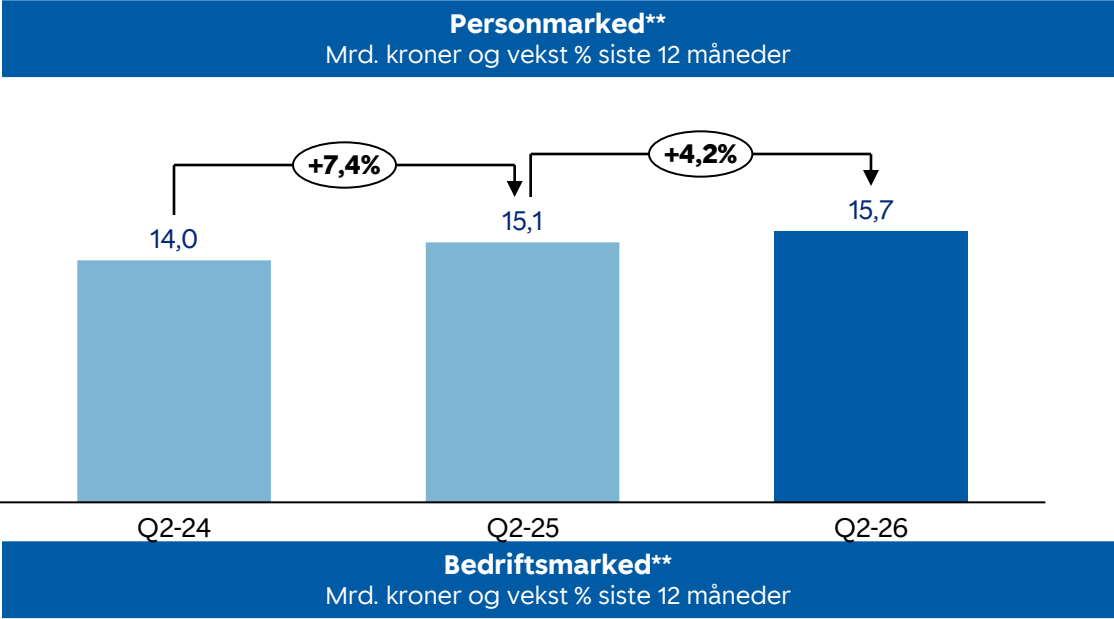


* Inkl. lån overført til kredittforetak

** Betjening av bankens landbrukskunder ble i 1. kvartal 2025 flyttet fra personmarked til bedriftsmarkedet. Historiske volumnall er korrigert for dette.

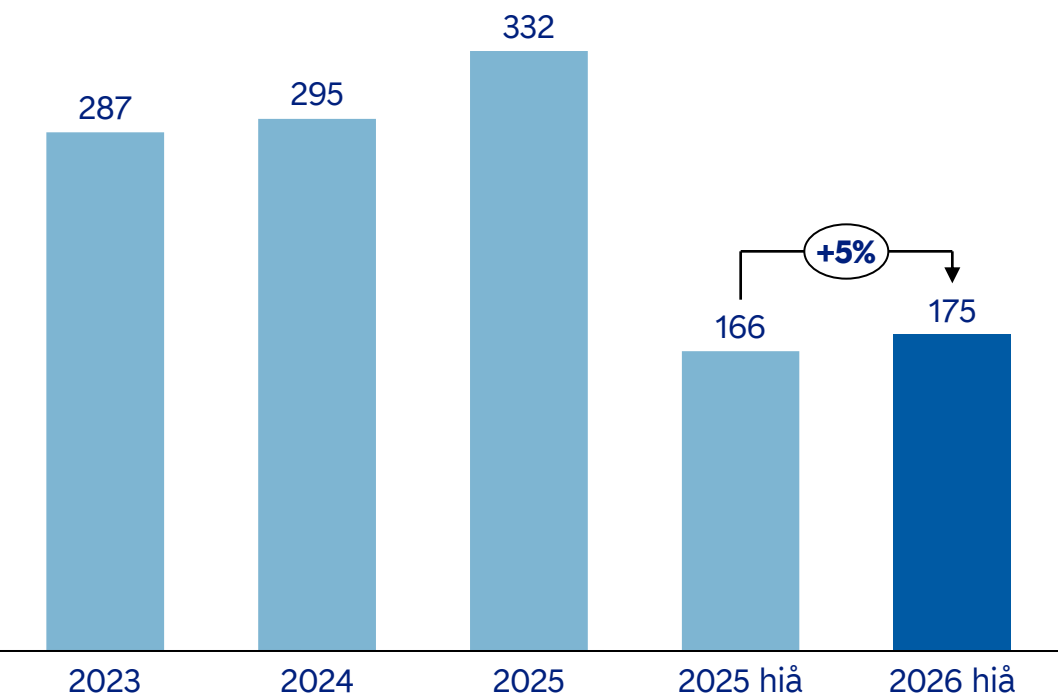
Innskuddsveksten avtar grunnet svak BM-vekst

- Ordningen med skattetrekkskonto ble avvirket fra 1. januar 2026



Større bidrag fra øvrige inntekter

Inntekter fra breddesalg har økt med 16 % hittil i år



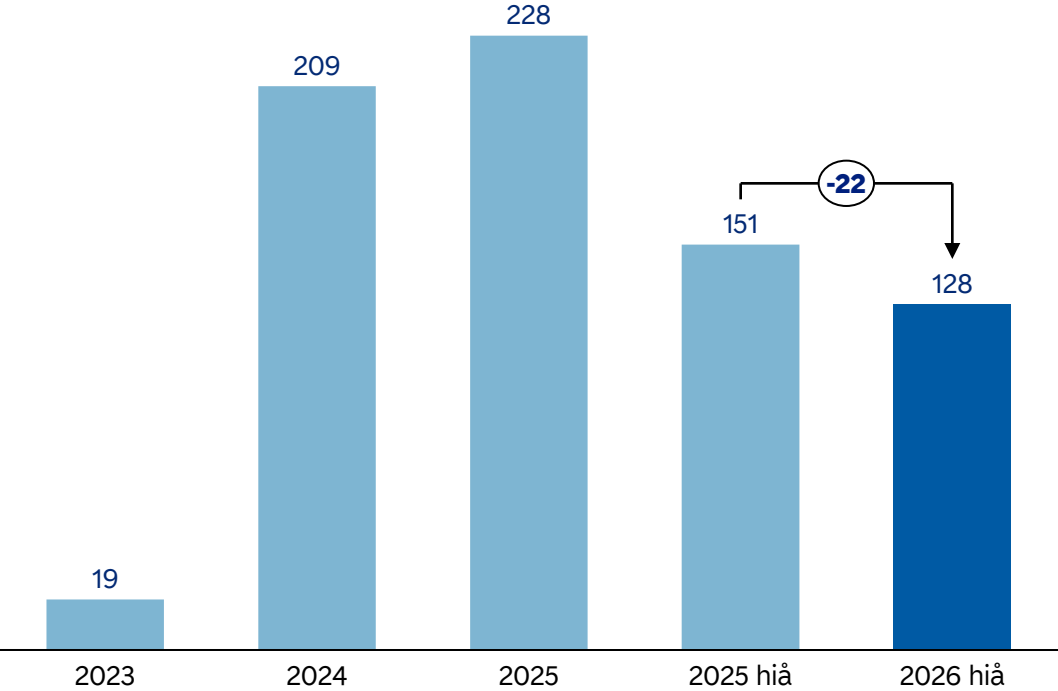
Netto provisjons- og andre inntekter



Millioner kroner	2026-hiå	2025-hiå	Endring
Betalingsformidling	43	37	7
Forsikringsprovisjon	34	28	6
Spareprovisjon	11	10	1
Øvrige provisjons- og andre inntekter	3	4	-1
Netto provisjons- og andre inntekter morbank	91	79	12
Inntekter døtre	84	87	-4
Netto provisjons- og andre inntekter	175	166	9

Lavere inntekter fra finansielle eiendeler

Skyldes engangsgevinst ved salg av eiendeler i SamSpar-selskaper i 2025



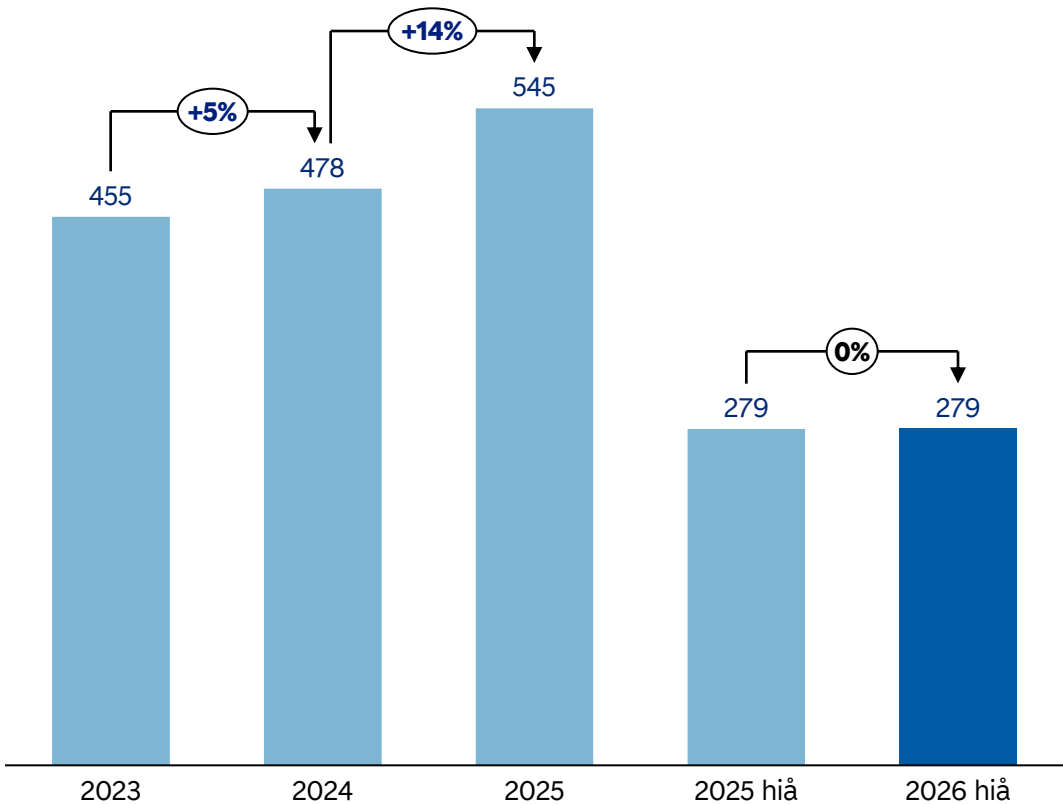
Netto resultat fra finansielle eiendeler



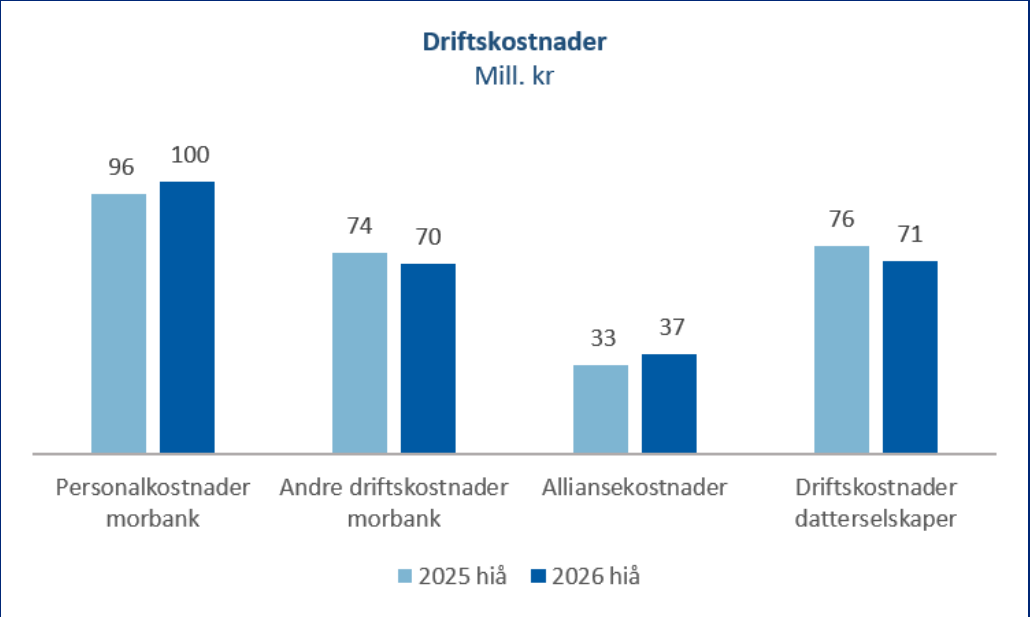
Resultat før skatt (Millioner kroner)	2026-hiå	2025-hiå	Endring
Utbytte	58,2	55,2	3
Inntekter av eierinteresser	45,8	32,5	13
Netto resultat fra finansielle eiendeler	24,4	62,8	-38
- Gev/tap obligasjonsportefølje	5,3	6,6	-1
- Gev/Tap aksjer	19,0	56,7	-38
- Gev/tap på valuta og derivater	9,1	-16,9	26
- Gev/tap på utlån	-8,9	16,4	-25
Netto resultat fra finansielle eiendeler	128	151	-22

Stabile kostnader

Færre årsverk, samt tilleggsavsetning i 2025 grunnet tvistesaken mellom TietoEvry og SB1U



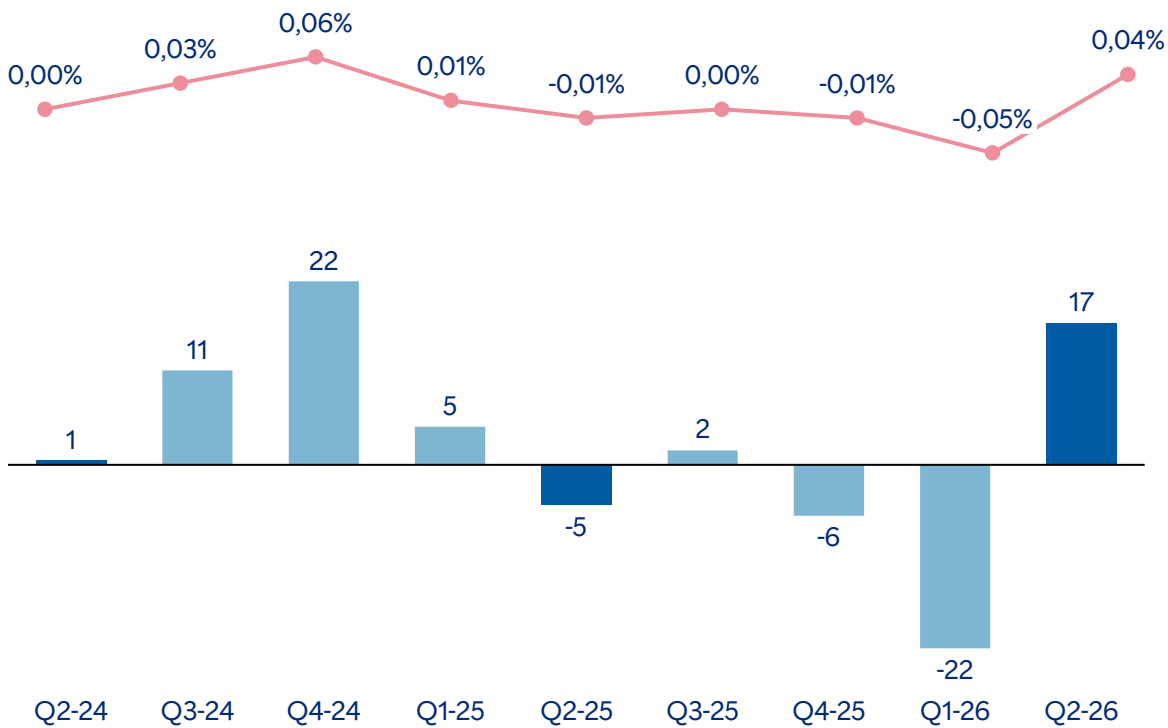
Millioner kroner	2026-hiå	2025-hiå	Endring
Personalkostnader	157	156	2
Av- og nedskrivninger	10	7	3
IKT-kostnader	18	24	-7
Markedsføring	9	9	1
Driftskostnader faste eiendommer	5	6	-1
Øvrige driftskostnader	78	77	1
Sum driftskostnader	278	279	-1



Svært lave tap i utlånsporteføljen over tid

Solid kreditthåndverk gir lavt mislighold og lave tap, til tross for høy BM-andel

Tapskostnad i kvartalet
Mill. kr og i % av brutto utlån inkl. kredittforetak



Millioner kroner	2026-hiå	2025-hiå
Endring modellbaserte tapsavsetninger	-12	-2
Endring individuelle tapsavsetninger	4	1
Periodens konstaterte tap	3	1
Periodens tapskostnad	-5	0

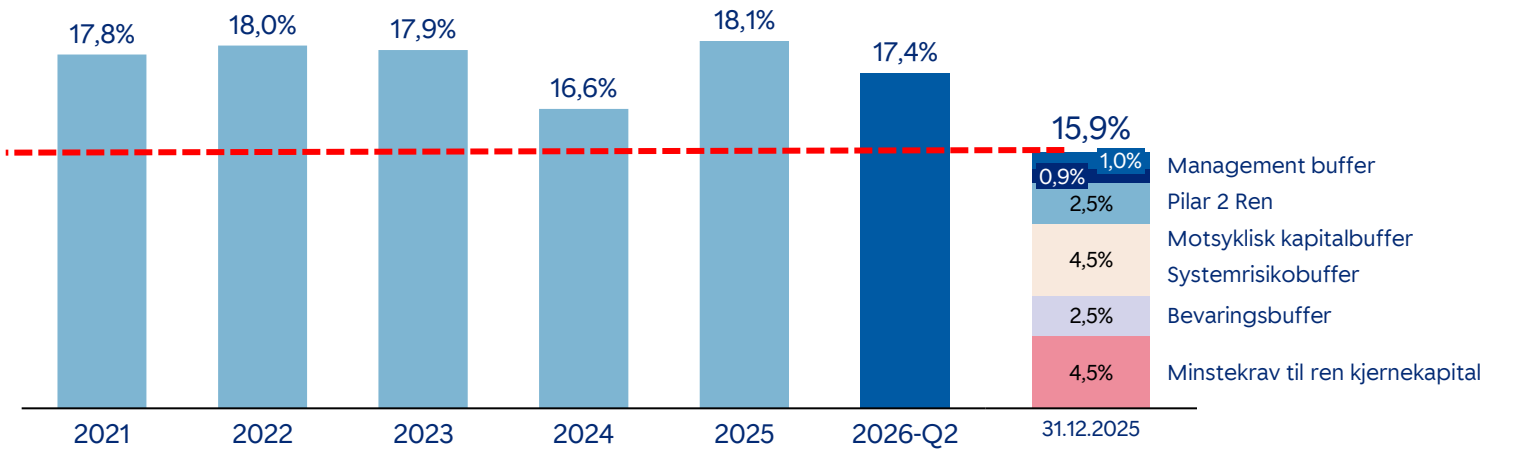
Balanseverdier i mill. kr. / prosent av brutto utlån på egen balanse	2026-hiå	2025-hiå
Brutto utlån i trinn 1	23.938	23.386
Brutto utlån i trinn 2	3.179	2.615
Brutto utlån i trinn 3	235	201
Sum brutto utlån	27.352	26.201
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 1	25	46
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 2	53	61
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 3	58	41
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	136	150
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 1	0,1 %	0,2 %
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 2	1,7 %	2,3 %
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 3	24,8 %	20,4 %
Sum avsetninger til tap i prosent av brutto utlån	0,5 %	0,6 %

Godt kapitalisert

- Finanstilsynet vedtok 18. mars 2023 et nytt **pilar 2-krav** for banken på 1,6 prosent som trådte i kraft fra 31.03.2023. Minst 56,25 prosent av kravet skal dekkes av ren kjernekapital
- Kapitalkravsmargin på 1,0 prosent
- Finanstilsynet har varslet ny SREP-vurdering og SpareBank 1 Ringerike Hadeland vil trolig få et nytt P2-krav i løpet av 2026.
- Finanstilsynet har pålagt SpareBank 1 Ringerike Hadeland forenklede MREL-krav fra 1. januar 2028. Forventet MREL-krav på 28,7 prosent er oppfylt per utgangen av kvartalet
- Utbyttegraden i 2025 var 100 % av konsern-resultatet og 110 % av morbankens resultat iht CRR art. 26 nr. 2 kan ikke opptjent resultat inkl. kapitaldekningen. Dersom banken hadde medregnet kapital i henhold til bankens utbyttepolicy på 60 % av konsernets resultat ville det gitt en økning i ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på om lag 0,9 p.p.

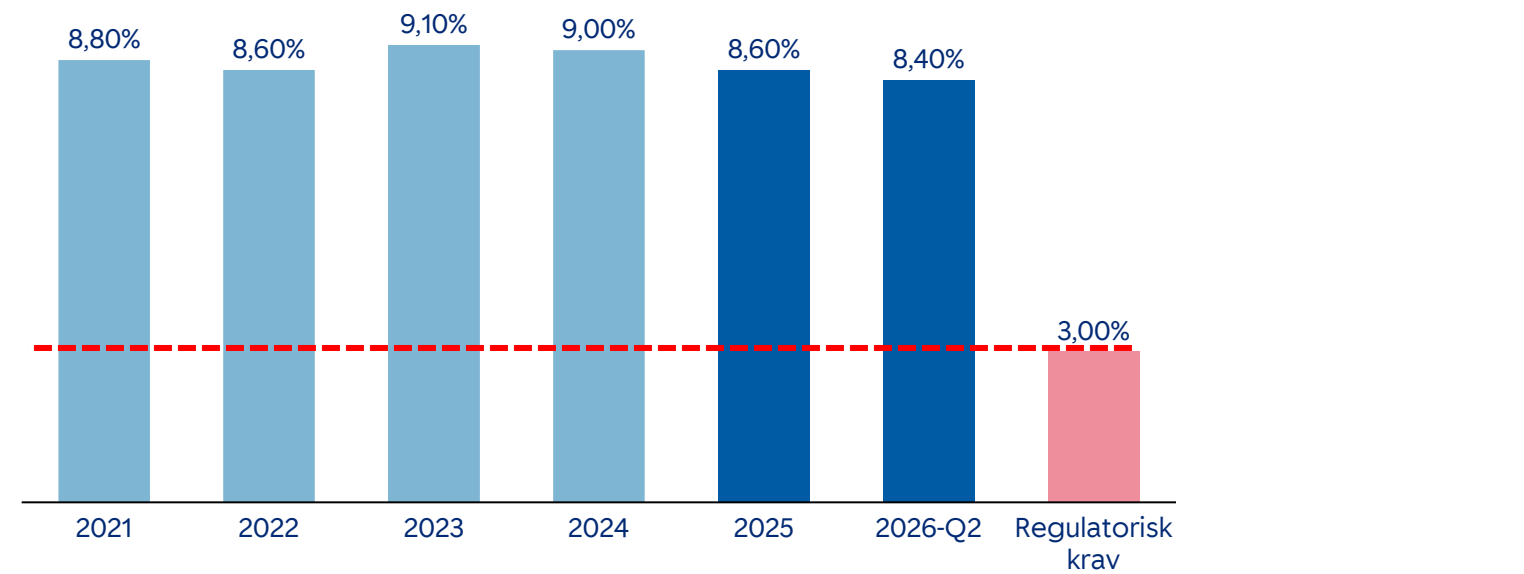
Ren kjernekapitaldekning

Forholdsmessig konsolidert ved utgangen av året og per 30.06.2026



Uvektet kjernekapitaldekning

Forholdsmessig konsolidert ved utgangen av året og per 30.06.2026



Utsikter fremover



Næringslivet

Dempet optimisme blant bedriftene, og lav aktivitet

Mislighold

Mislighold og tap er fortsatt på et lavt nivå sett opp mot total portefølje, men kan øke noe som følge av vedvarende høy rente og høy inflasjon



Arbeidsledighet

Fortsatt lav arbeidsledighet, men antall konkurser i regionen vil øke fra et lavt nivå

Boliglån

Høy konkurranse om boliglånskundene, og etterspørselen tar seg videre noe opp



Vårt veivalg

Vi vil fortsatt balansere soliditet, lønnsomhet, kostnadsutvikling og vekst i tiden fremover

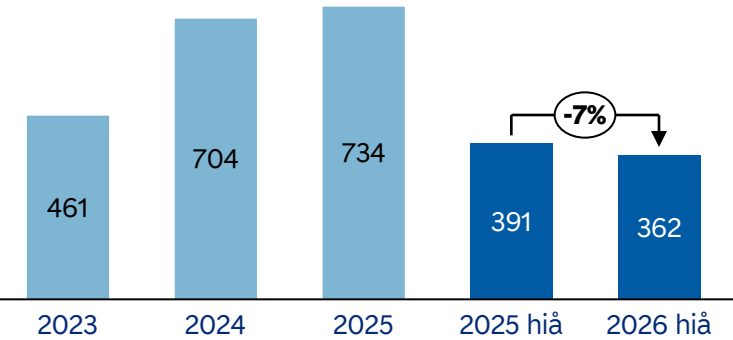


Vedlegg

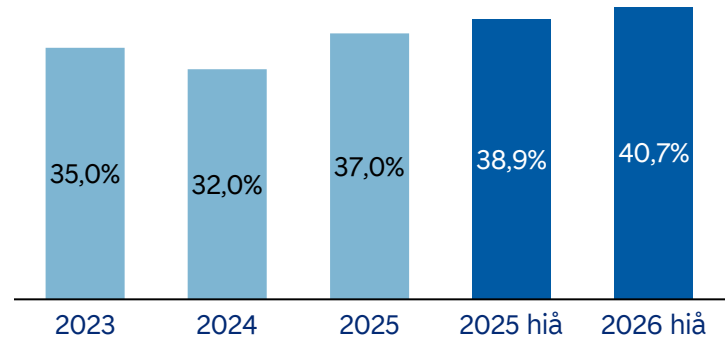
- **Solid drift**
- God porteføljekvalitet
- Sterk likviditet og tilfredsstillende soliditet
- Eiervennlig utbyttepolitikk

Lønnsomhet

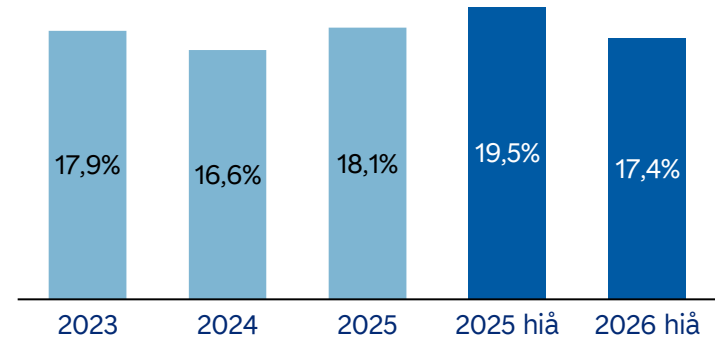
Resultat etter skatt (MNOK)



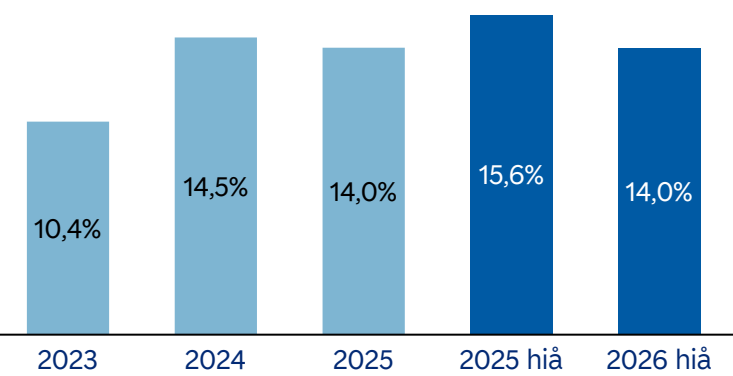
Kostnadsprosent ekskl. finans - Morbank



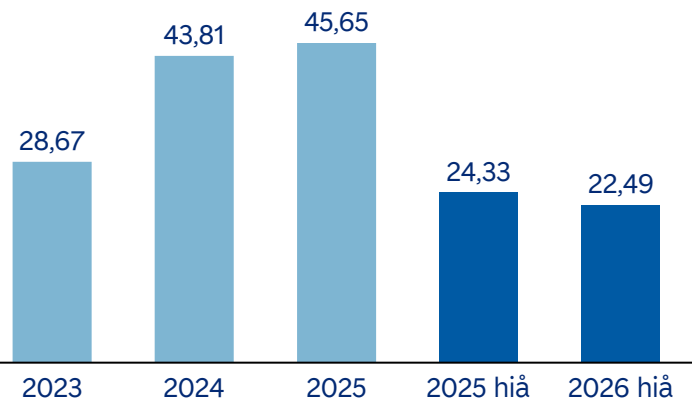
Ren kjernekapitaldekning *,**



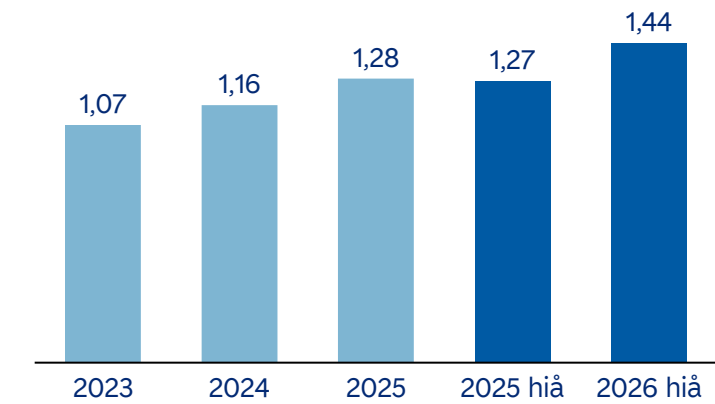
Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital



Resultat per egenkapitalbevis



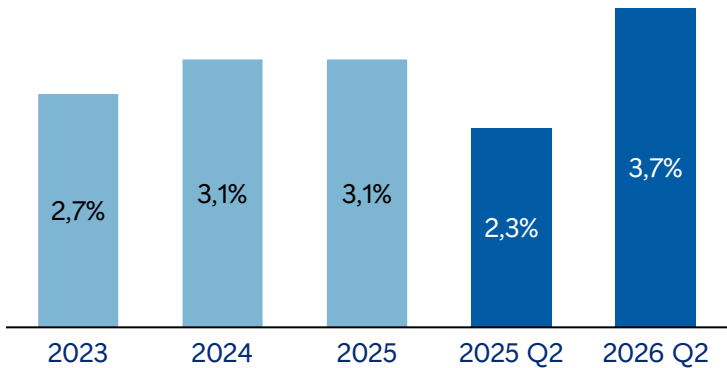
Pris/Bok



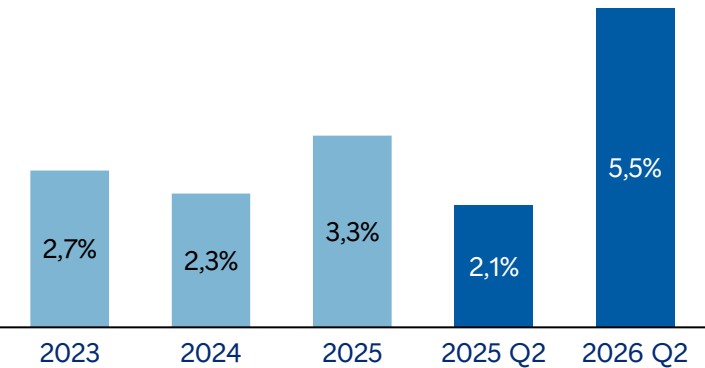
*) Forholdsmessig konsolidert.
**) Myndighetskrav + 1,0 prosentpoeng per 30.06.2026

Balanse og porteføljekvalitet

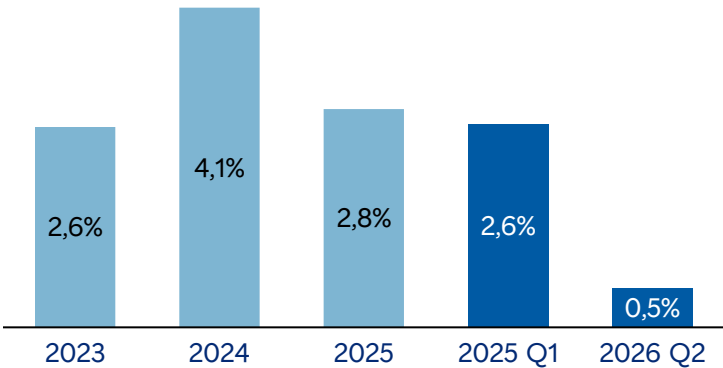
Utlånsvekst inkl. kredittforetak (KF)



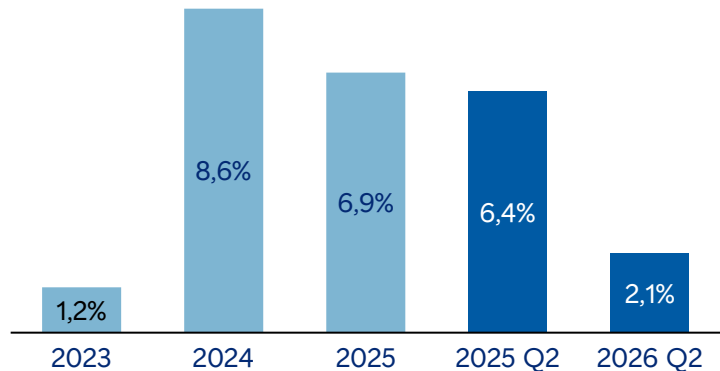
Utlånsvekst* PM inkl. KF



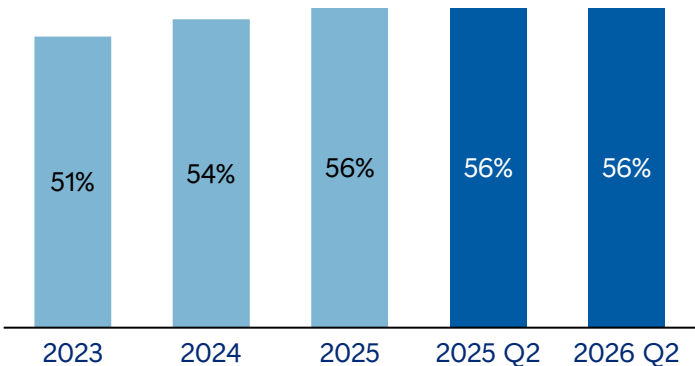
Utlånsvekst* BM inkl. KF



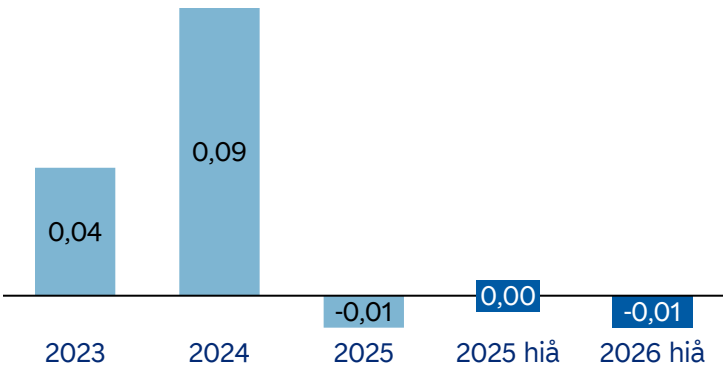
Innskuddsvekst



Innskuddsdekning inkl. lån overført til KF



Tap i % brutto utlån inkl. overført til KF



Morbank

God underliggende drift, men lavere rentenetto svekker resultatet

Underliggende resultat på 300 mill. kroner per 2. kvartal, ned 19 mill. kr (5,9 %) fra samme periode i fjor.

Rentenettoen er redusert med 28 mill. kr (6,2 %)

- Lavere renter og svakere kundemarginer
- Lavere provisjonsinntekter fra kredittforetakene
- Får først full effekt av renteendringen i mai fra slutten av juli.

Sterk vekst i breddeinntekter (+16 %)

- Særlig drevet av forsikring og betalingsformidling

Stabile kostnader

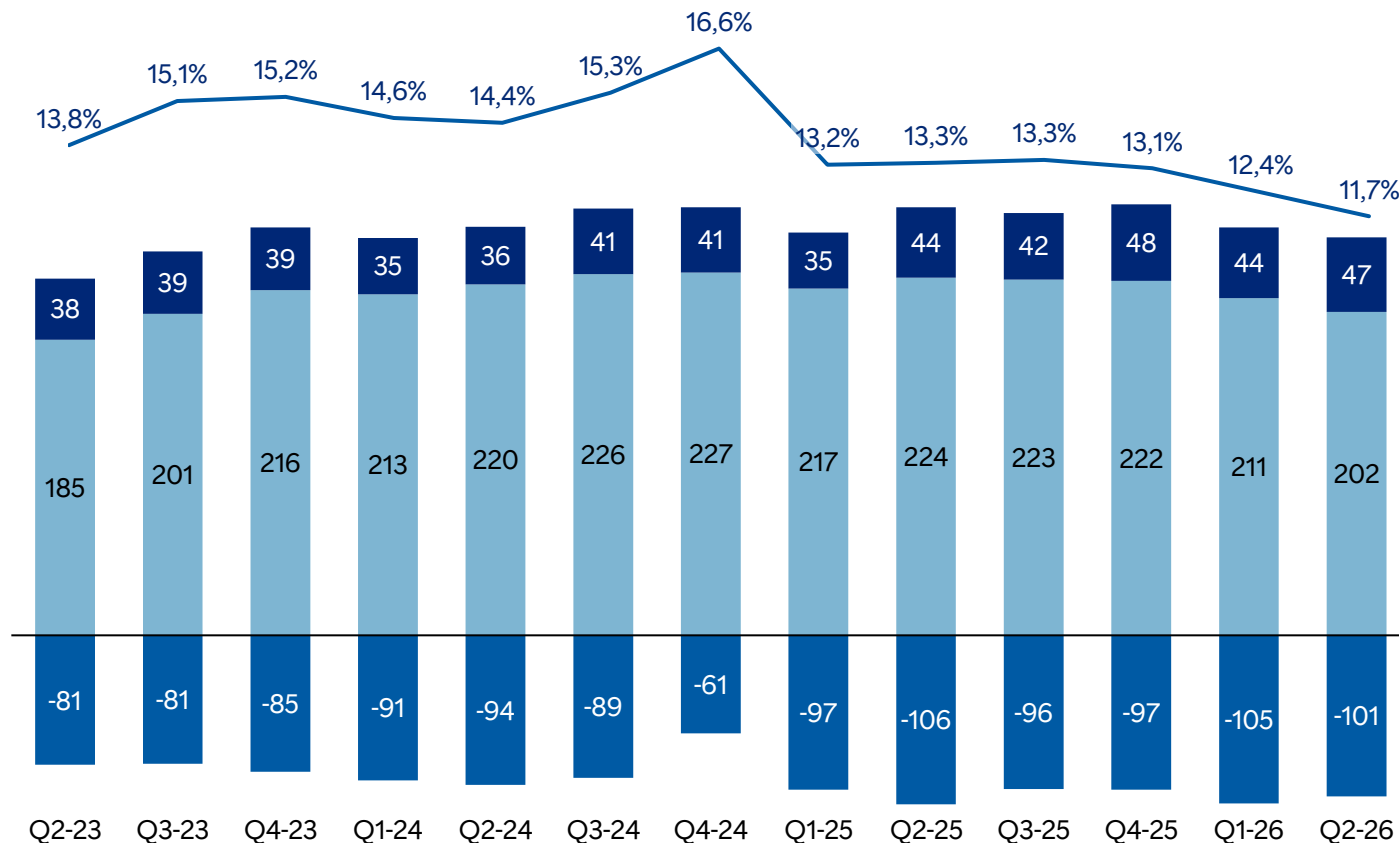
- Kostnadsvekst på kun 1,8 %
- Det ble i 2. kvartal 2025 utgiftsført i underkant av 9 mill. kr som følge av tvistesak med TietoEvry, og økningen i driftskostnader er derfor reelt sett høyere. Justert for denne er økningen i driftskostnadene 6,5 %

Fortsatt høy effektivitet

- Kostnadsprosent: 30,3 % inkl. finans / 40,9 % ekskl. finans

Resultatutvikling morbank

Mill. kr



Sum driftskostnader

Netto øvrige provisjonsinntekter og andre inntekter

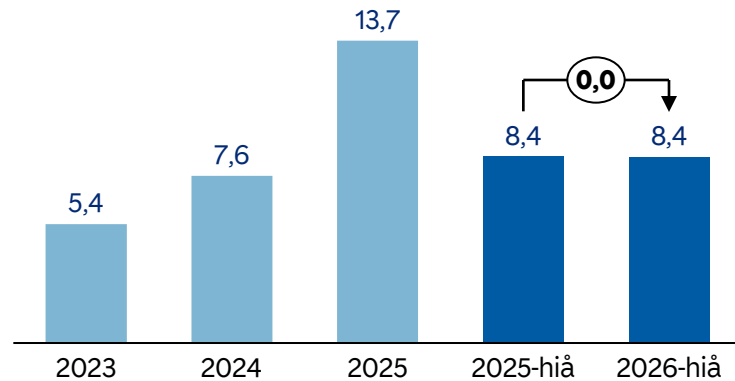
Netto renteinntekter inkl prov. KF

Resultat ekskl. netto finans, tap og skatt, som andel av egenkapital morbank

Gode resultatbidrag fra døtre og SpareBank 1 Gruppen

EM1 Ringerike Hadeland

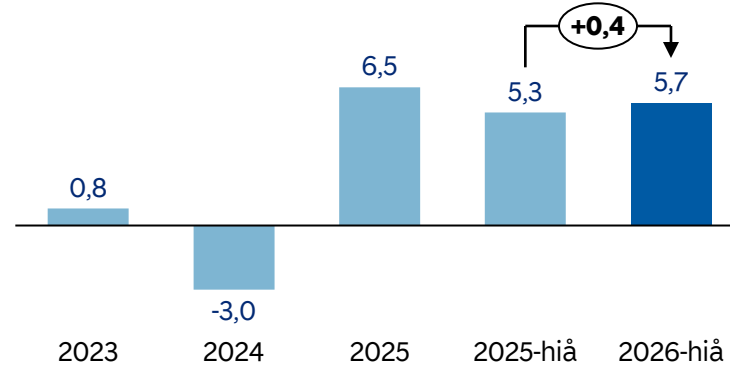
Sterk markedsposisjon og stabil resultatutvikling



- Fortsatt høy aktivitet i bruktboligmarked og selskapet solgte 385 eiendommer i 1. halvår, mot 386 på samme tid i fjor.
- Prosjektmarkedet er fortsatt svakt og selskapet solgte 29 prosjektenheter i 1. halvår, mot 50 enheter på samme tid i fjor (-42,6 %).
- EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland styrket sin markedsposisjon kvartalet, og hadde i kvartalet en markedsandel på 46 (43) prosent.
- Samhandlingen mellom bank og megler har forbedret seg fra i fjor, og banken finansierte 42 (39) prosent av meglerforetakets salg i 1. halvår 2026. Kun året 2016 viser en bedre andel

Økonomihuset

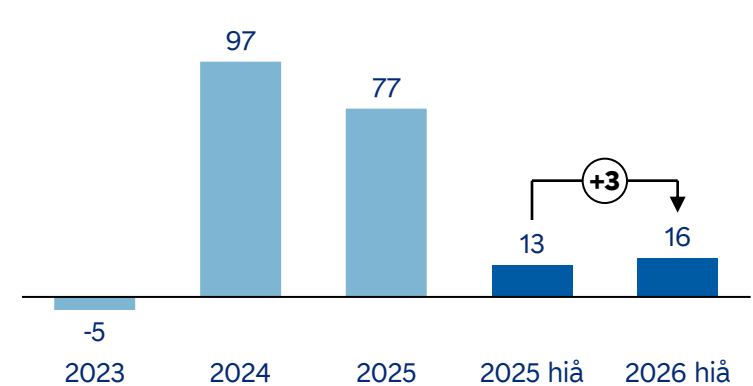
Forbedret lønnsomhet



- Selskapet har gjennom 2025 betydelig forbedret sine resultater gjennom stram kostnadskontroll og fokus på inntektsvekst
- Både omsetning og driftskostnadene i 1. halvår er påvirket av at antall årsverk er redusert med 18 sammenlignet med fjoråret
- Selskapet har forbedret lønnsomheten ytterligere i år med en EBITDA-margin på 13 % (11 %)

Resultatbidrag fra SamSpar

Drevet av et godt forsikringsresultat i Fremtind



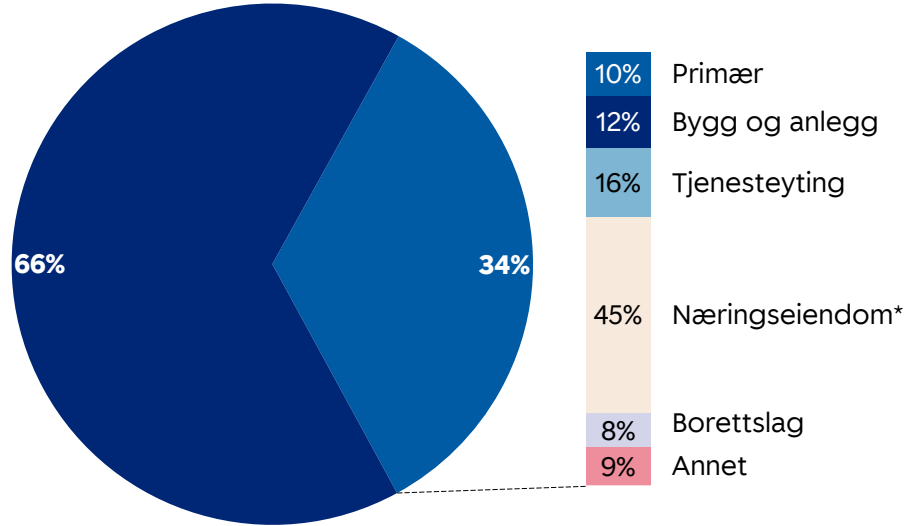
- For første halvår ble Gruppens resultat 2.536 (1.770) etter skatt, hvorav 1.381 (991) mill. kroner utgjør majoritetens andel av resultatet etter skatt. Annualisert egenkapitalavkastning var 21,2 (16,2) prosent.
- Resultatet i SpareBank 1 Gruppen påvirkes i hovedsak av et svært godt finans- og forsikringsresultat i Fremtind Holding, drevet av premievekst og en forbedret skadeprosent.
- Vår banks andel av resultatet utgjør 46 (33) mill. kroner i første halvår.

Vedlegg

- Solid drift
- **God porteføljekvalitet**
- Sterk likviditet og tilfredsstillende soliditet
- Utbyttevennlig egenkapitalbevis

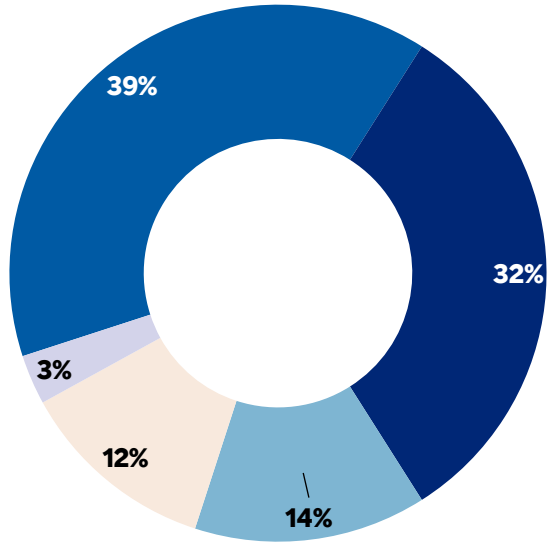
En diversifisert utlånsbok med lav risiko

Utlån til kunder
Diversifisert utlånsportefølje med kunder vi kjenner godt



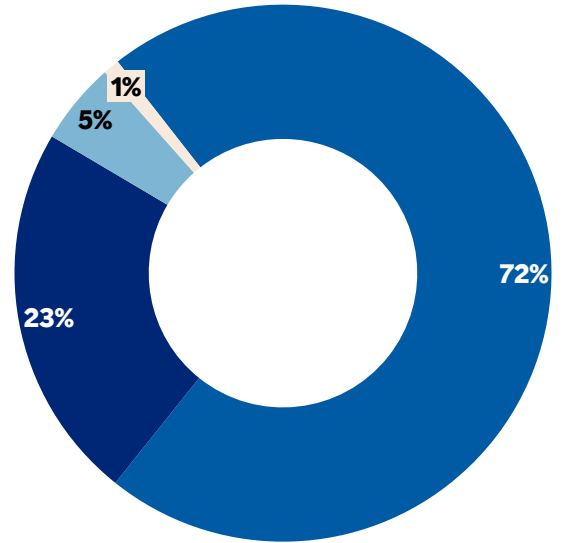
Bedriftskunder
Personkunder

Fylkesfordeling utlån.
Primært kunder i områder vi kjenner veldig godt



Buskerud
Akershus
Oslo
Innlandet
Andre

Utlån fordelt på risikoklasser
72 % av bankens utlån inkl. overført til kredittforetak er klassifisert i svært lav eller lav risikoklasse

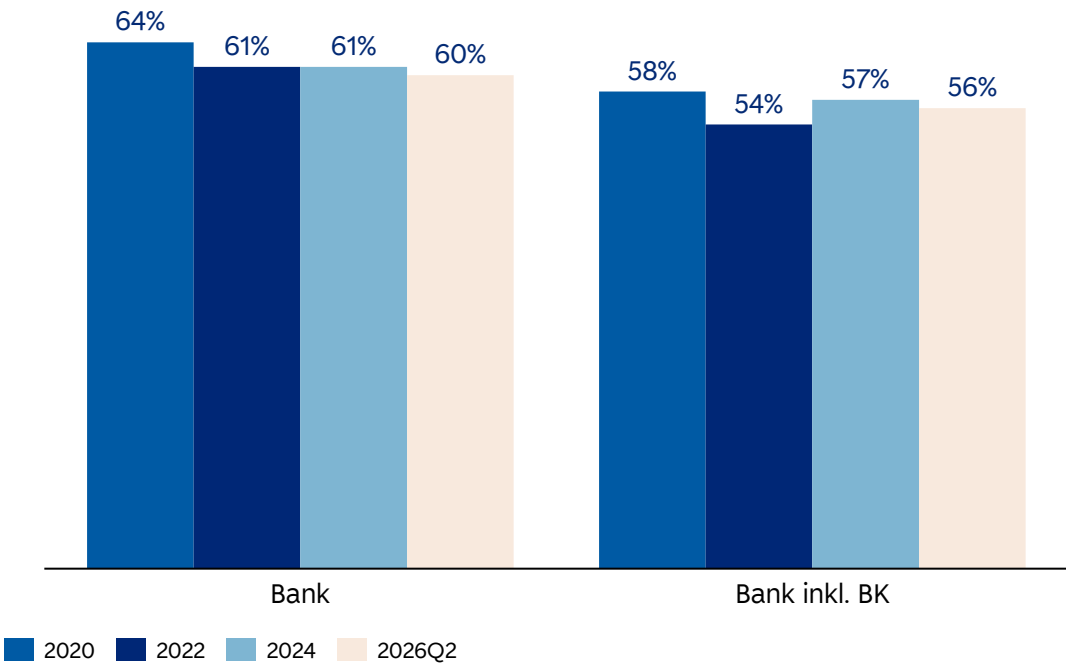


Lav risiko
Middels risiko
Høy risiko
Misligholdt og nedskrevne

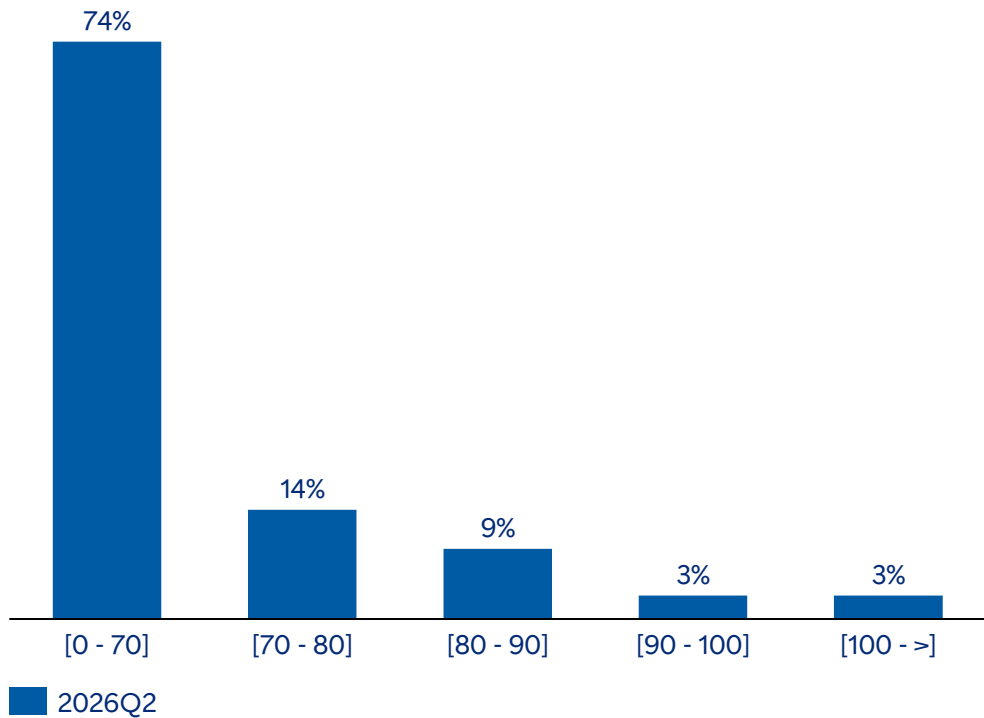
Lav risiko i boliglånsporteføljen

- Gjennomsnittlig belåningsgrad (LTV) er for tiden 56 % inkludert boligkreditt og 60 % eksklusive boligkreditt – gir betydelige buffere.
- Rundt 80 % av boliglånene ekskl. boligkreditt ligger innenfor 80 % belåningsgrad

LTV i boliglånsporteføljen
Prosent



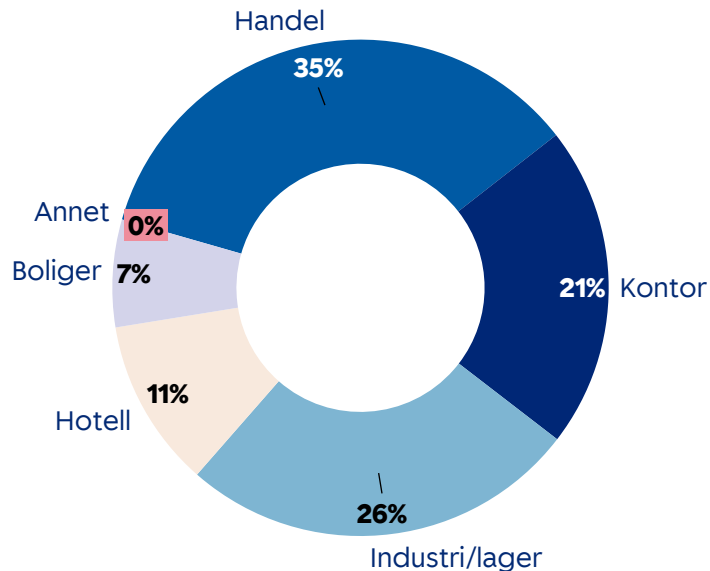
LTV fordelt på ulike intervaller
Inkl. SB1BK. Prosent



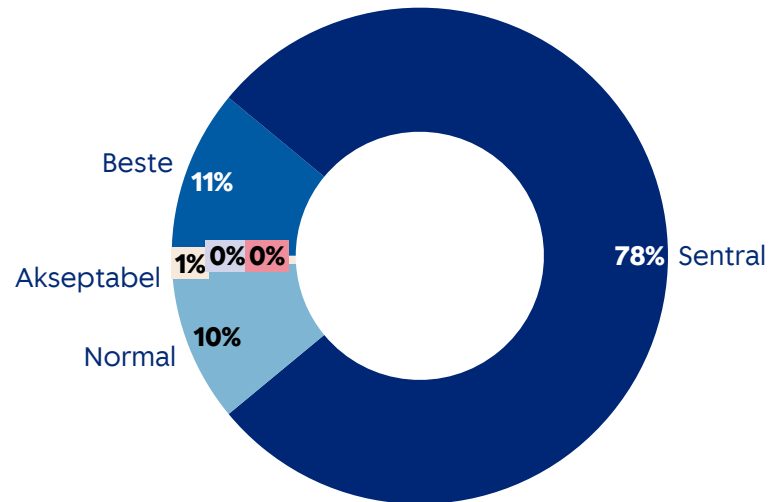
Næringseiendomsporteføljen er robust og diversifisert

- Kredittstrategi – finansierer kontantstrømmer og lite innslag av syndikatfinansiering
- Lav refinansieringsrisiko – lite bruk av korte commitments
- De største eksponeringene er mot lokale profesjonelle aktører vi har lang historikk med og som vi har fulgt over tid.
- Mye innslag av eiendom til eget bruk
- Konservativ yieldmatrise er lagt til grunn for verdivurdering av eiendommer i vår portefølje - Gjennomsnittlig LTV i næringseiendomsporteføljen er litt over 65 %
- Lite innslag av næringseiendom knyttet til fritidsmarkedet

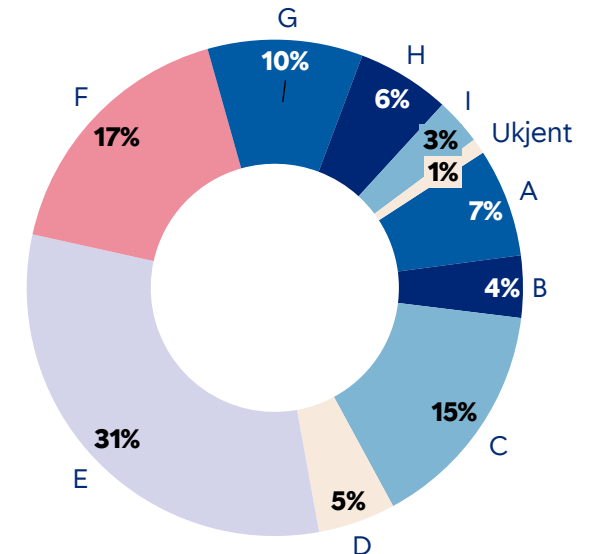
Eksponering fordelt på segment
Prosent



Andel lånevolum fordelt på beliggenhet
Prosent



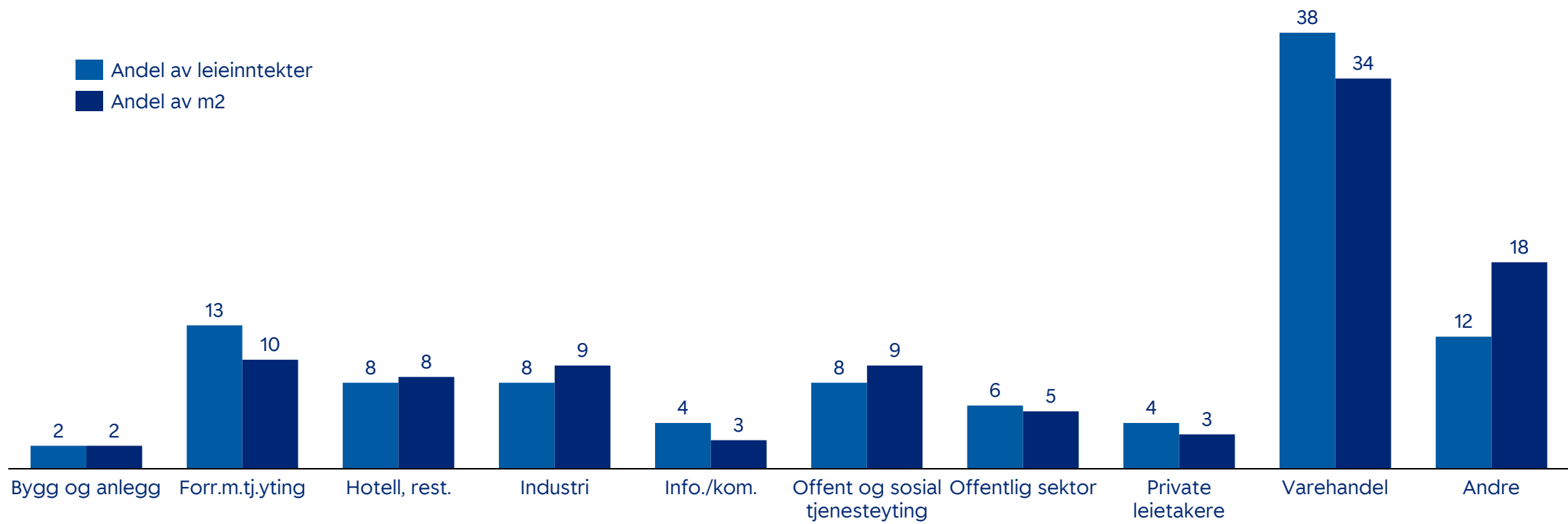
Andel lånevolum per leietakers risikoklasse (PD)
Prosent



Næringseiendomsporteføljen er robust og diversifisert

Leietakerrisikoen er moderat

- Dagligvarehandel utgjør hoveddelen av varehandel-eksponeringen



Vedlegg

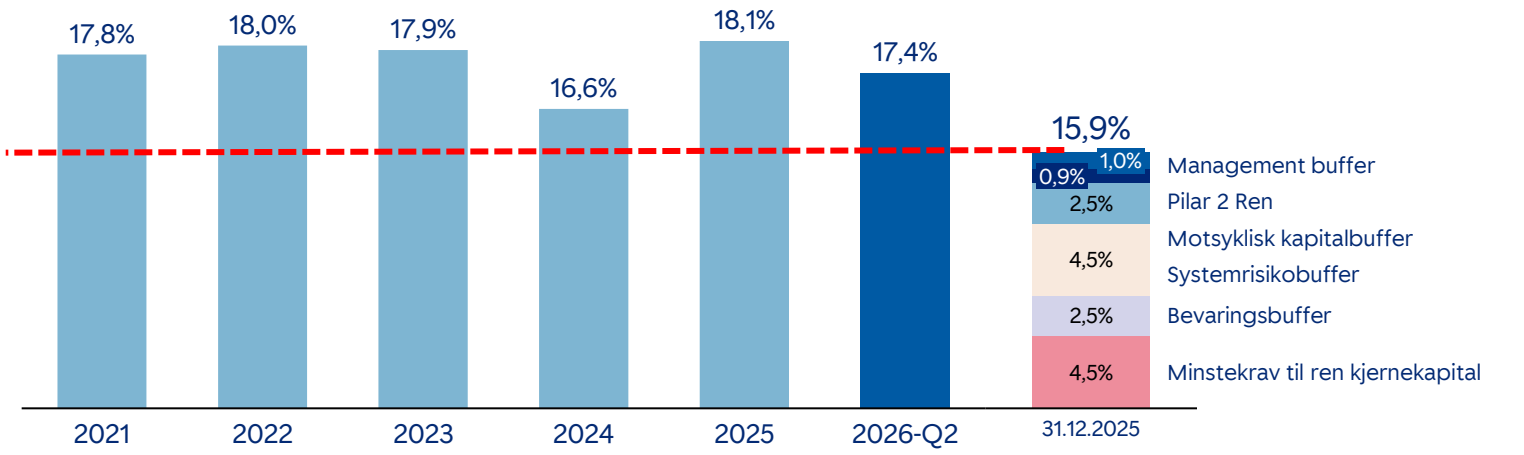
- Solid drift
- God porteføljekvalitet
- **Sterk likviditet og tilfredsstillende soliditet**
- Utbyttevennlig egenkapitalbevis

Godt kapitalisert

- Finanstilsynet vedtok 18. mars 2023 et nytt **pilar 2-krav** for banken på 1,6 prosent som trådte i kraft fra 31.03.2023. Minst 56,25 prosent av kravet skal dekkes av ren kjernekapital
- Kapitalkravsmargin på 1,0 prosent
- Finanstilsynet har varslet ny SREP-vurdering og SpareBank 1 Ringerike Hadeland vil trolig få et nytt P2-krav i løpet av 2026.
- Finanstilsynet har pålagt SpareBank 1 Ringerike Hadeland forenklede MREL-krav fra 1. januar 2028. Forventet MREL-krav på 28,7 prosent er oppfylt per utgangen av kvartalet
- Utbyttegraden i 2025 var 100 % av konsern-resultatet og 110 % av morbankens resultat iht CRR art. 26 nr. 2 kan ikke opptjent resultat inkl. kapitaldekningen. Dersom banken hadde medregnet kapital i henhold til bankens utbyttepolicy på 60 % av konsernets resultat ville det gitt en økning i ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på om lag 0,9 p.p.

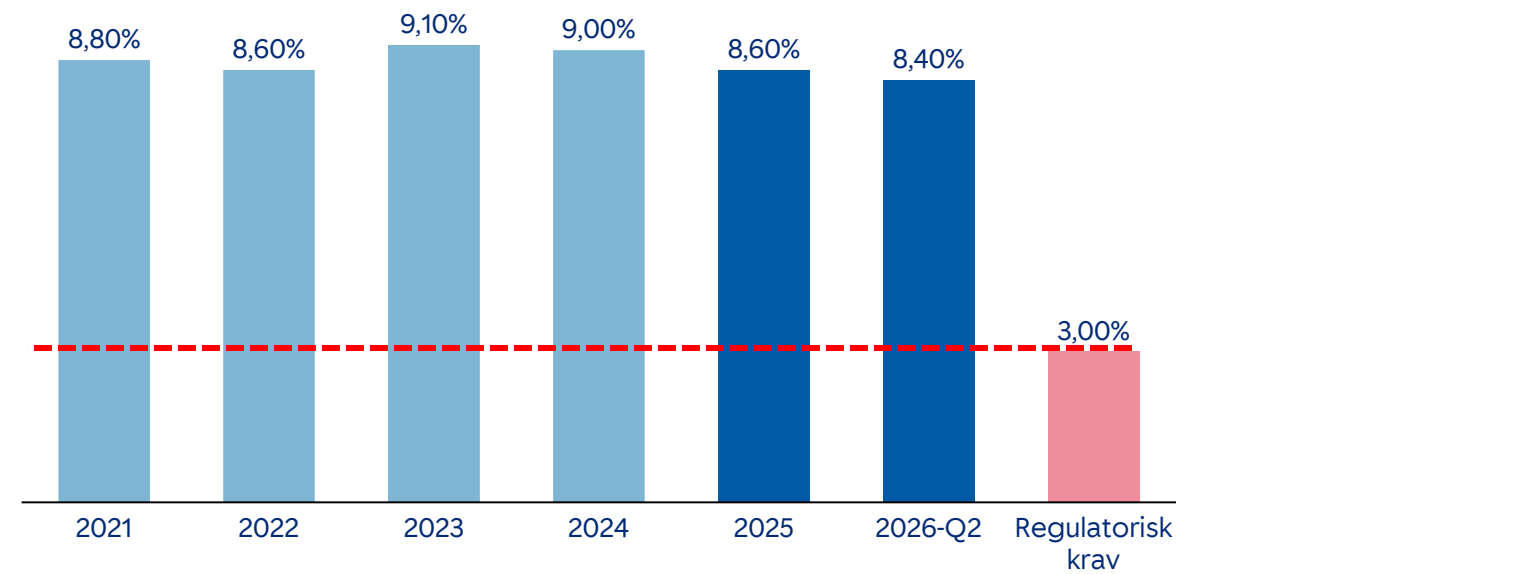
Ren kjernekapitaldekning

Forholdsmessig konsolidert ved utgangen av året og per 30.06.2026

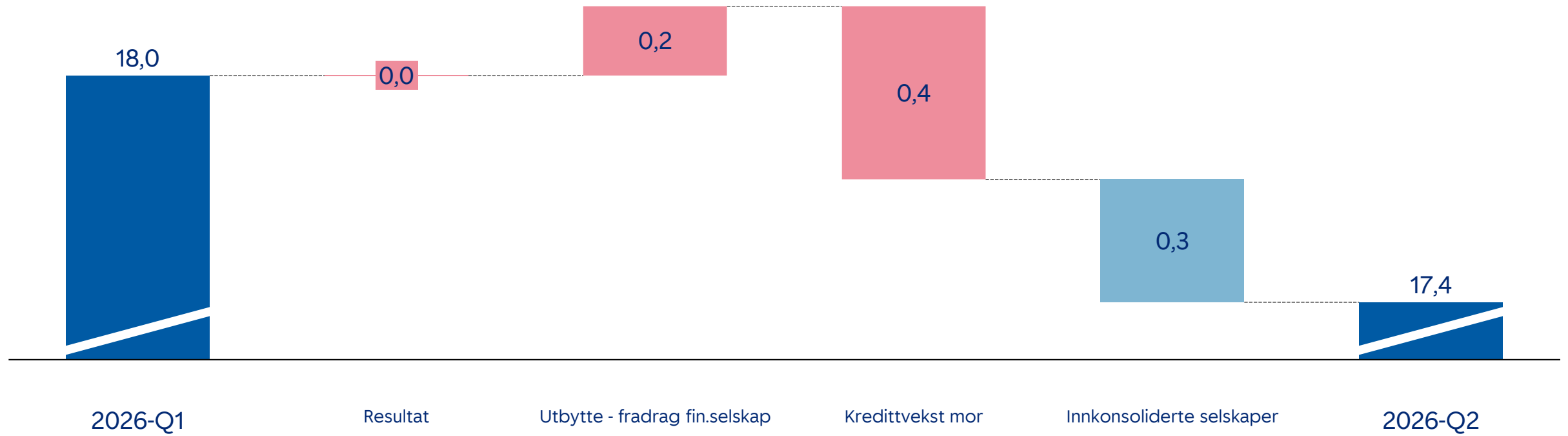


Uvektet kjernekapitaldekning

Forholdsmessig konsolidert ved utgangen av året og per 30.06.2026



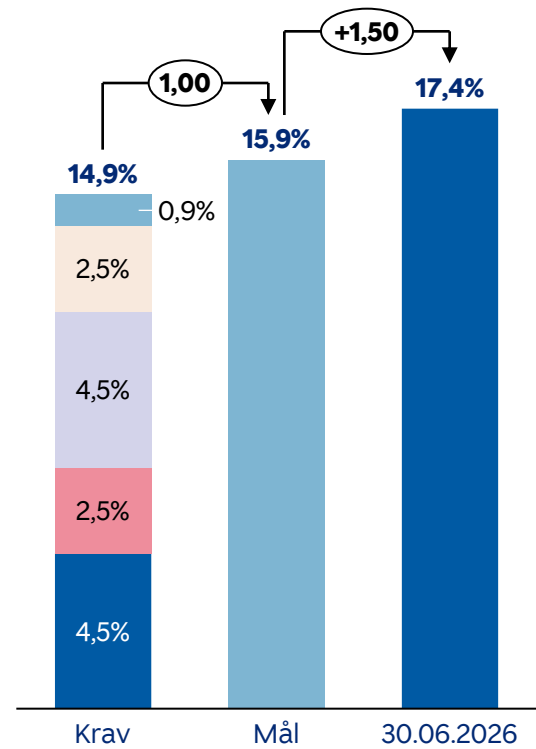
Endring i ren kjernekapitaldekning fra 1. kvartal 2026 til 2. kvartal 2026



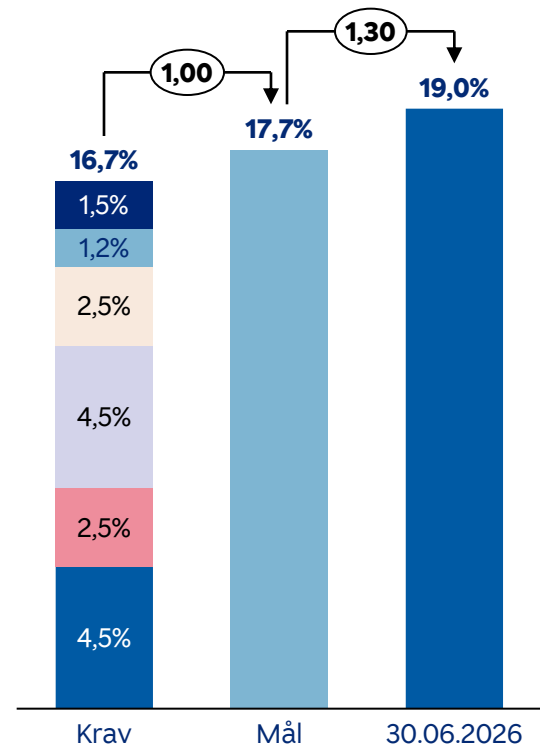
Tilfredsstillende kapitalisert

- inkl. 40 % av opptjent resultat per 1. halvår øker kapitaldekningen med 0,9 %-poeng

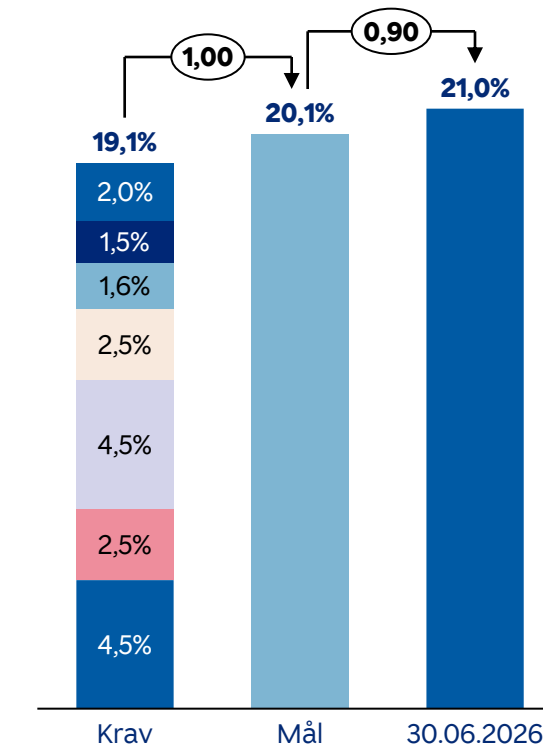
Ren kjernekapitaldekning



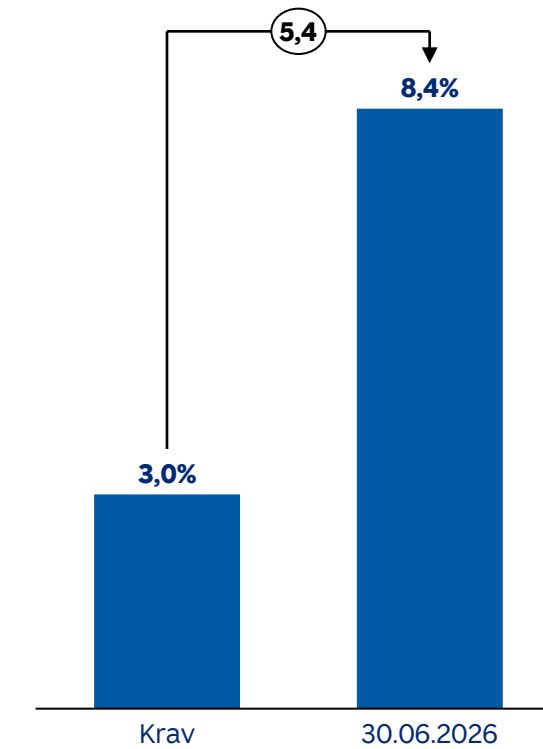
Kjernekapitaldekning



Total kapitaldekning



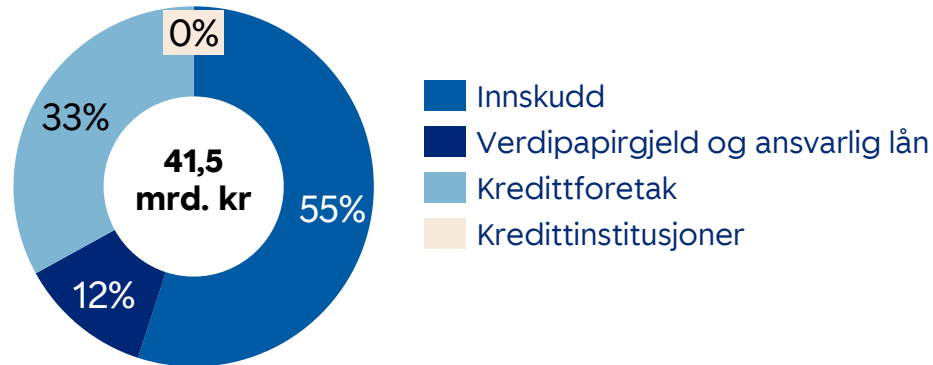
Uvektet kjernekapitalandel



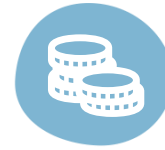
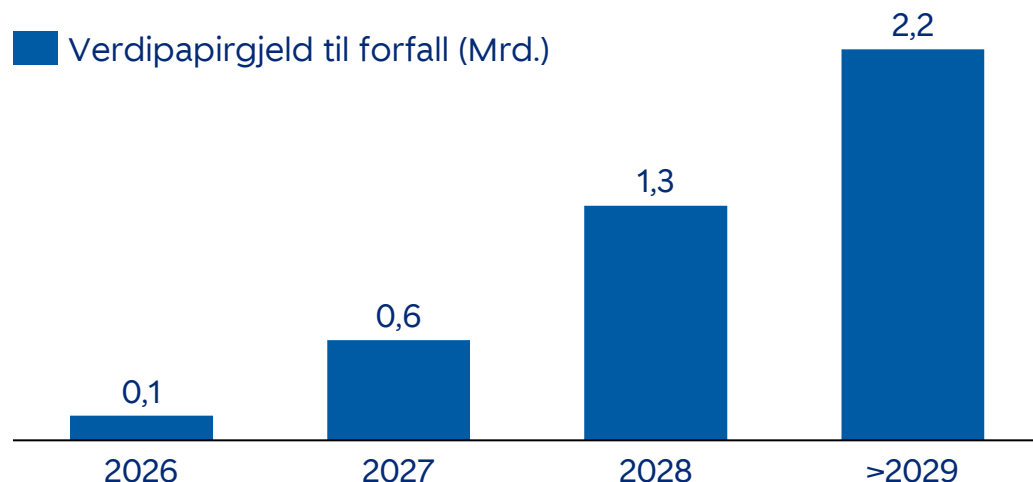
Tilleggs kapital Annen kjernekapital Pilar 2* Motsyklisk buffer Systemrisikobuffer Bevaringsbuffer Ren kjernekapital

Likviditetssituasjonen er god

Finansieringsporteføljen er godt diversifisert



God spredning på forfallene på bankens innlån - forfall neste 12 måneder er 0,4 mrd. kr



Tilfredsstillende innskuddsdekning

- Innskuddsdekning egen balanse: 84 (86) %
- Innskuddsdekning inkl. kredittforetak: 56 (56) %



God likviditet

- LCR : 189 (194) %
- NSFR: 127 (131) %
- Durasjon på innlån: 3,18 (3,37) år



God markedsadgang

- Emittert 600 MNOK i et 5,5 års seniorlån, samt 150 MNOK i et 8-års seniorlån
- Kjøpt tilbake totalt 622 mill. kr i seniorlån med forfall inntil 2 år.



Rating fra Moody's: A2 med stabile utsikter

- Ratingen har en positiv effekt på bankens tilgang på markedsfinansiering



Forenklet MREL-krav fra 1. januar 2028

- MREL krav inkl. bufferkapital på 28,7 %
- MREL-kravet er oppfylt per 2. kvartal 2026

Vedlegg

- Solid bankdrift
- God porteføljekvalitet
- Sterk likviditet og tilfredsstillende soliditet
- **Utbyttevennlig egenkapitalbevis**



10 grunner for tro på fremtiden

1 Knallsterk merkevare

Vi er kombinasjonen av SpareBank 1 sin sterke nasjonale merkevare, og en 191 år gammel tradisjonsrik lokal merkevare med svært godt omdømme. Vi er «Banken»

2 Kraftfull allianse

SpareBank 1 Utvikling er verdensledende teknologimotor, og samarbeidet i alliansen gjør det mulig å ta ut stordriftsfordeler

3 Underliggende verdier i SpareBank 1

De siste årene har synliggjort verdiene som ligger i både SpareBank 1 Gruppen og Samspar

4 Kostnadseffektiv

Nøkternhet kombinert med stordriftsfordeler gjør oss i stand til å levere kostnadseffektivitet som de store

5 God utbyttekapasitet

Vi har en kapitalsituasjon som viser at vi over tid har hatt kapasitet til å både levere på, og overlevere på utbytte til våre eiere

6 Høyt utbyttemål

Styret har et mål om at minimum 60 % av konsernets resultat skal utbetales som utbytte. De siste årene har utbyttegraden ligget mellom 70 % - 100 %.

7 Solid bankhåndverk

Vi kombinerer godt tradisjonelt bankhåndverk med lav risiko, og utnyttelse av teknologiske muligheter. Dette gir utslag i lave tap og lavt pilar 2- kapitalpåslag

8 Med historie for å levere

Vi er kjent for å levere målsatte finansielle resultater, med stabil lønnsom vekst og effektiv drift. Det sitter i kulturen

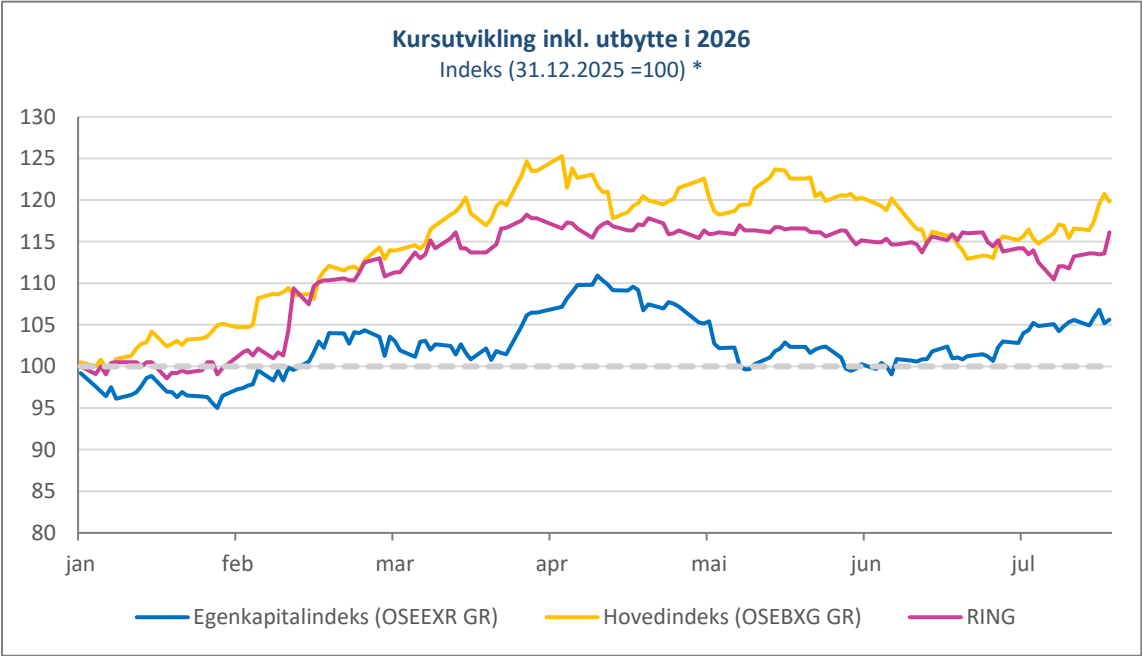
9 Robust inntektssammensetning

Inntektene er diversifisert, med høy andel andre inntekter

10 Vekstmuligheter

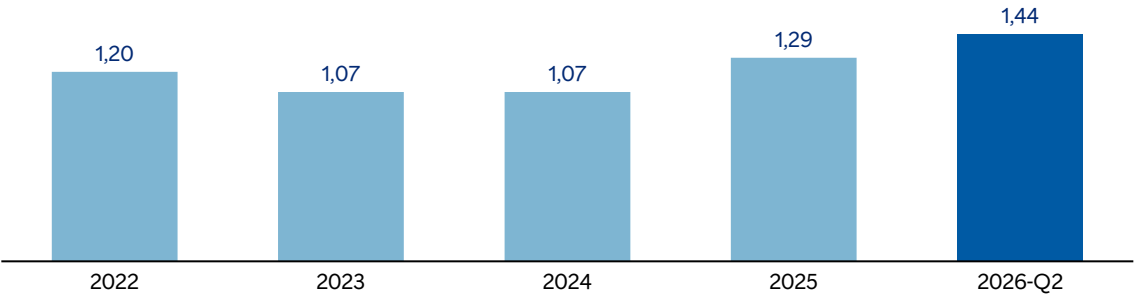
EiendomsMegler 1 har en sterkere posisjon enn banken. Dette gir vekstmuligheter. I tillegg er vi med vår tilstedeværelse i Nittedal og Lillestrøm en utfordrer i Romeriksregionen

RING (EKB) utviklet seg bedre enn EKB-indeksen i år, men litt svakere enn Oslo Børs

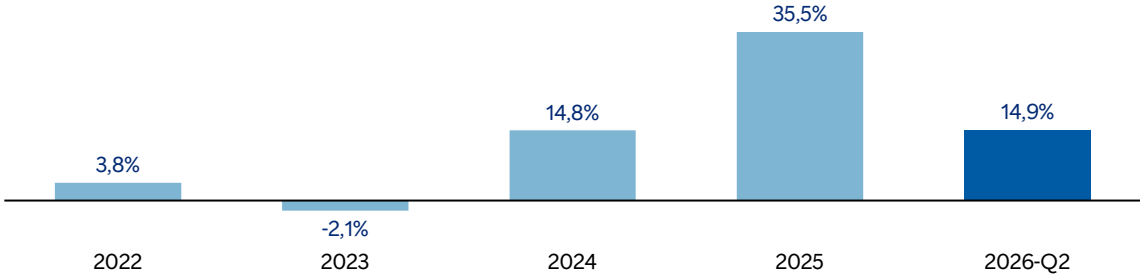


Kilde: Euronext

Pris/Bok

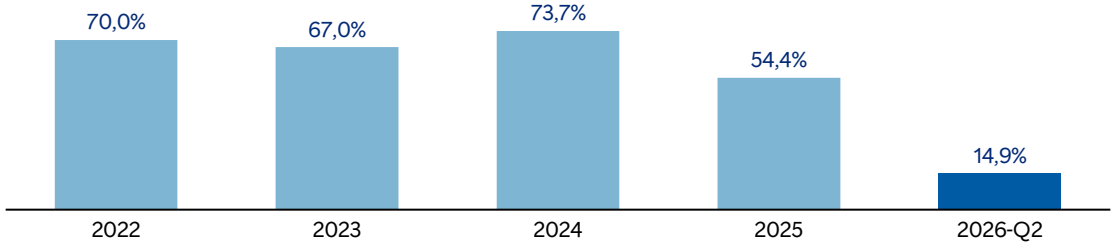


Totalavkastning i løpet av året

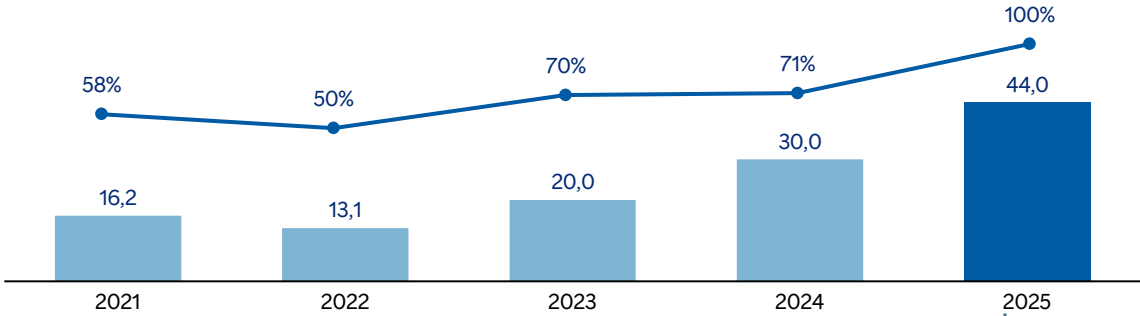


Kumulativ totalavkastning

Ved kjøp av RING fra slutt foregående år til 30.06.2026



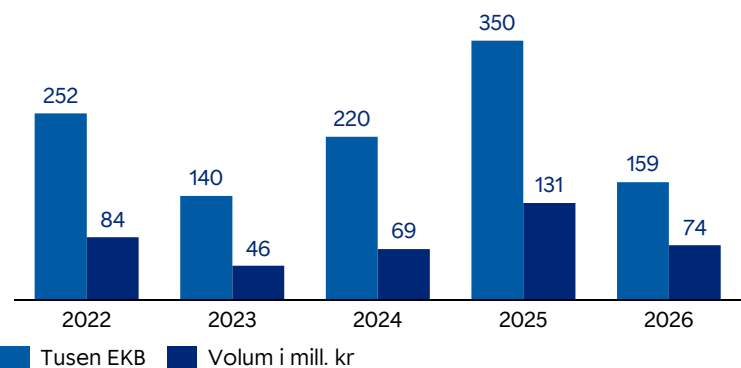
Utbytte til eierne



De 20 største egenkapitalbeviseierne

De 20 største egenkapitalbeviseierne		Antall egenkapitalbevis			
		2026Q2	Andel	2026Q1	Endring
1	SPAREBANK 1-STIFTELSEN RINGERIKE	4.634.470	29,61 %	4.634.470	-
2	SPAREBANK 1-STIFTELSEN GRAN	3.086.627	19,72 %	3.086.627	-
3	SPAREBANKSTIFTELSEN JEVNAKER LUN	2.347.840	15,00 %	2.347.840	-
4	VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	774.617	4,95 %	774.617	-
5	SPESIALFONDET BOREA UTBYTTE	275.027	1,76 %	275.027	-
6	TRONRUD AS	259.337	1,66 %	259.337	-
7	MP PENSJON PK	246.122	1,57 %	246.122	-
8	NORDEA BANK ABP	227.000	1,45 %	227.000	-
9	KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJE	211.901	1,35 %	221.901	(10.000)
10	ELGAR KAPITAL AS	116.326	0,74 %	112.484	3.842
11	ALLUMGÅRDEN AS	77.311	0,49 %	77.311	-
12	BOREA NORDISK UTBYTTE VERDIPAPIRF	66.211	0,42 %	66.211	-
13	AKA AS	64.002	0,41 %	65.175	(1.173)
14	THORSTEIN KVALE AS	60.000	0,38 %	60.000	-
15	G.A.S. HOLDING AS	50.679	0,32 %	50.679	-
16	STAAMI, BJØRN	43.505	0,28 %	42.505	1.000
17	RG HOLDING AS	41.338	0,26 %	41.338	-
18	LUNNER ALMENNING	40.322	0,26 %	40.322	-
19	HAHV INVEST AS	38.000	0,24 %	38.000	-
20	GTAHI AS	37.933	0,24 %	37.933	-
Sum 20 største eiere		12.698.568	81,14 %	12.704.899	(6.331)
Øvrige eiere		2.951.837	18,86 %	2.945.506,00	6.331
Utstedte egenkapitalbevis		15.650.405	100 %	15.650.405	-

Omsetning i 1. halvår



- Ved utgangen av 2. kvartal 2026 hadde banken i underkant av 2.200 egenkapitalbeviseiere, hvor 80 % er hjemmehørende i konsernets markedsområde.
- De 20 største eierne eier 81 prosent av eierandelskapitalen.
- Bankens største eiere er tre lokale sparebankstiftelser, som samlet eier 64,3 prosent av egenkapitalbevisene i banken.
- SpareBank 1 Markets har stilt en likviditetsgarantiavtale (market making) for RING-beviset siden april 2024.



SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Datterselskaper - fullkonsolidert

EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland (100 %)

SpareBank 1 Økonomihuset (100 %)

Tilknyttede og felleskontrollert virksomhet

Samarbeidende Sparebanker AS (16,55 %, indirekte eierskap i SpareBank 1 Gruppen på 3,02 %)

SpareBank 1 Samspar AS (16,46 %)

Direkte eide selskaper

SpareBank 1 Boligkreditt AS (4,23 %)

SpareBank 1 Næringskreditt AS (11,07 %)

Kredittbanken ASA (2,23 %)

SpareBank 1 Finans Østlandet AS (9,9 %)

SpareBank 1 Betaling AS (2,69 %)

SpareBank 1 Markets AS (0,74 %)

SpareBank 1 Forvaltning AS (3,02 %)

SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS (4,02 %)

SpareBank 1 Bank og Regnskap AS (3,43 %)

Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA (16,25 %)

