

SpareBank 1

Ringerike Hadeland

Kvartalspresentasjon
3. Kvartal 2026

Q3-2026

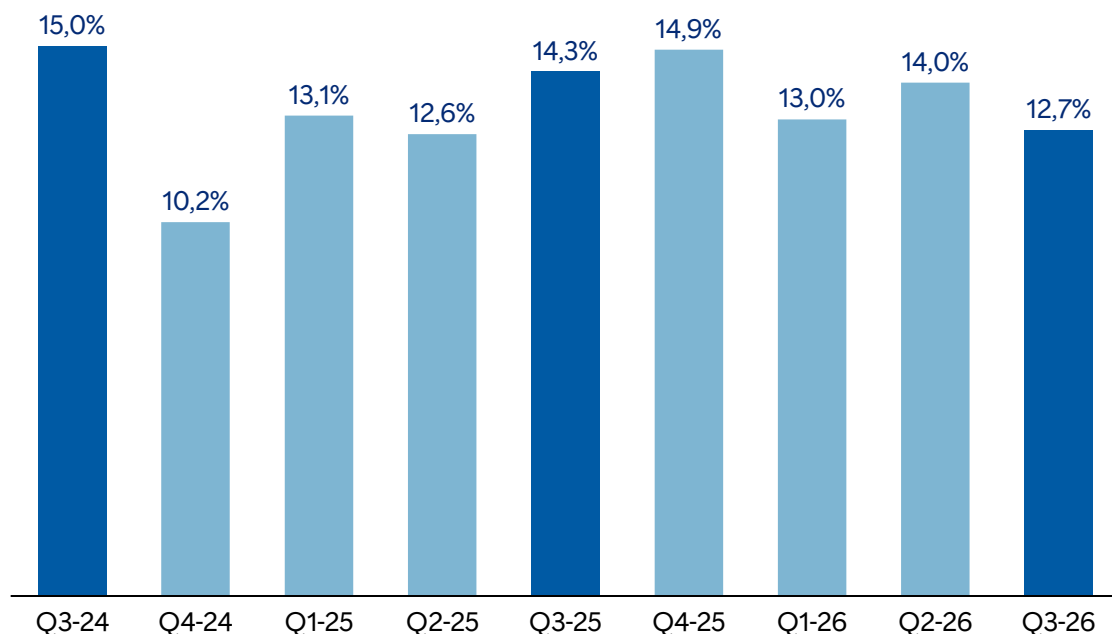


Hovedpunkter – Per 3. kvartal 2026

God vekst i personmarkedet – 12,7 % ROE hittil i år

Egenkapitalavkastning hittil i år*

Mill. kr/Pst.



Resultat
MNOK
504

CET 1
Ren kjerne
kap. dekning
17,6 %

EPS
kr
31,33

* ekskl. hybridkapital

Nedgangen i rentenettoen har flatet ut

Rentenettoen, inkludert provisjoner fra kredittforetak, har gått ned med 2 prosent hittil år, men økte med 6 prosent fra 2. kvartal til 3. kvartal i år grunnet god utlånsvekst og bedre marginer.

Moderat, men positiv trend i utlånsvekst

God utlånsvekst i personmarkedet på 1.145 (545) mill. kroner hittil i år. Tolv månedersveksten økte til 5,6 (2,6) prosent per 30. september. I bedriftsmarkedet dempes veksten av større innfrielser og lav aktivitet innen boligutvikling.

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

Kredittkvaliteten i porteføljen vurderes fortsatt som god, med lave nivåer på mislighold og tapsavsetninger. Tilbakeføring av skjønnsmessig tapsavsetning på 12,5 mill. kr. og effekter fra enkeltengasjement gir tapskostnad på 3 mill. kr. hittil i år

Godt kapitalisert

Kapitaldekningen er solid med ren kjernekapitaldekning på 17,6 %. Medregnet delårsresultatet iht. utbyttepolicy ville ren kjernekapitaldekning vært 18,6 prosent.

Ny SREP-vurdering fra Finanstilsynet

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har fått et nytt vedtak fra Finanstilsynet, som vil gjelde fra 31. oktober 2026. Nytt pilar 2-krav (P2R) utgjør 1,6 prosent av konsernets beregningsgrunnlag, uendret fra tidligere vedtak fra 31.03. 2023. Videre har Finanstilsynet besluttet å redusere forventningen til kapitalkravsmargin (P2G) fra minst 1,0 til minst 0,75 prosent av konsernets beregningsgrunnlag.

Styrker satsingen på Romerike

Som en del av konsernets langsiktige vekststrategi ble det i september 2026 etablert ett nytt kontor i Lillestrøm.

Vi er måloppnående på våre finansielle mål

Lønnsomhet

Egenkapitalavkastning > 11 %

12,7 %

Soliditet

Ren kjernekapital > 15,9 %

17,6 %*

Utdeling

Minst 60 % av
konsernets resultat

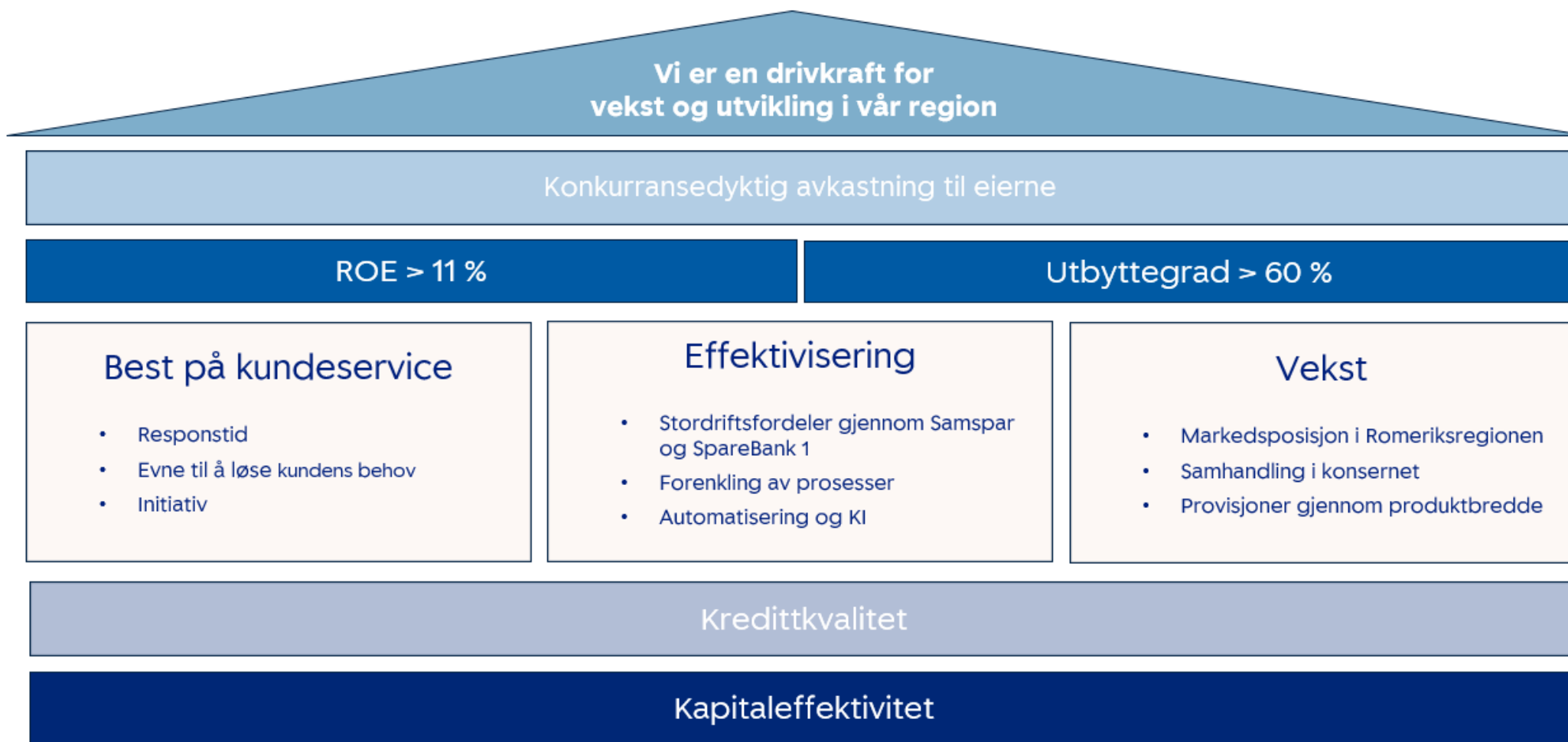
60 %

* 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 0,95 %-poeng.

- 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, Nittedal, Lillestrøm, 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

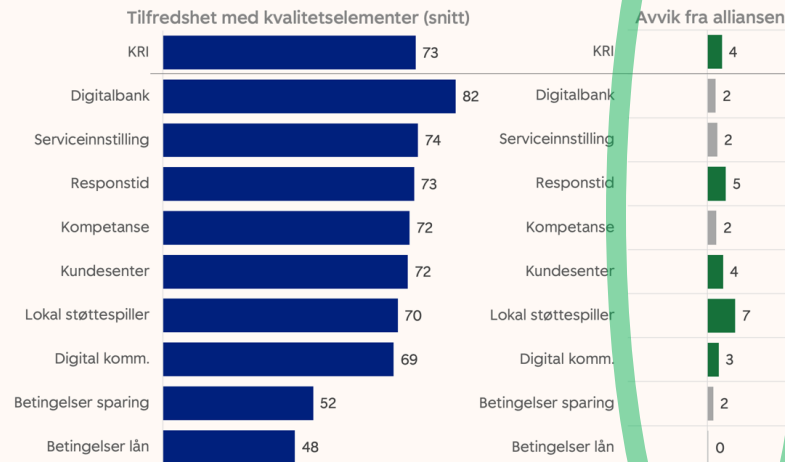
Våre kunder har høy tilfredshet

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.

KANTAR SpareBank 1

25

Bedriftsmarkedet

Kvalitetslementer – Tilfredshet

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

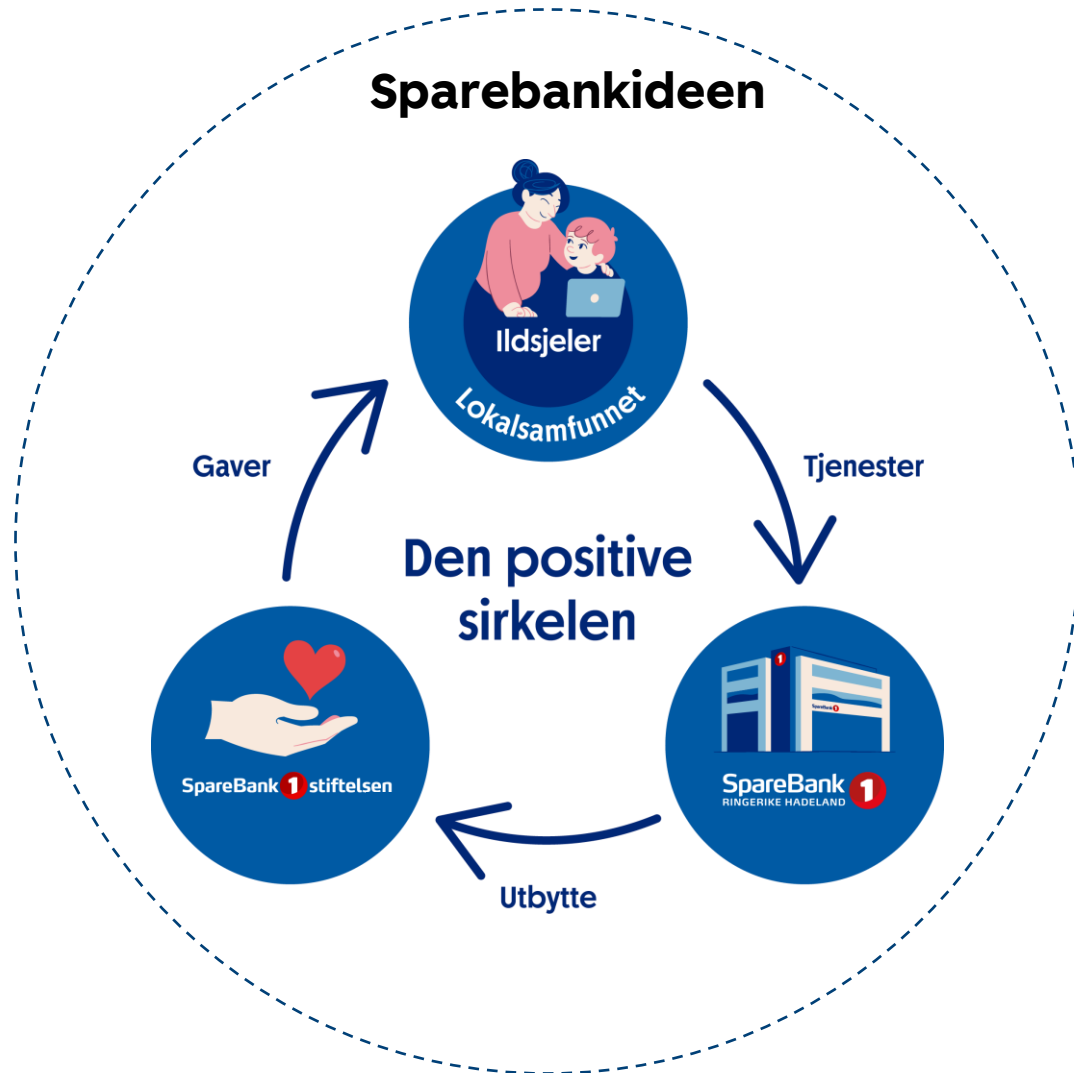


- Som forventet er det stor forskjell i tilfredsheten med kvalitetslementene. Kundeoppfølging er et mer krevende og mangesidig element, og man kan ikke forvente høy tilfredshet med betingelser, hvor det er viktigere å unngå utbredt misnøye.
- Samtidig ligger SpareBank 1 Ringerike Hadeland 3-10 poeng over alliansen på alle kvalitetslementene.
- SpareBank 1 Ringerike Hadeland scorer høyest på tilfredshet med serviceinnstilling, og digitalbanken (hvh. 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).

KANTAR SpareBank 1

22

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



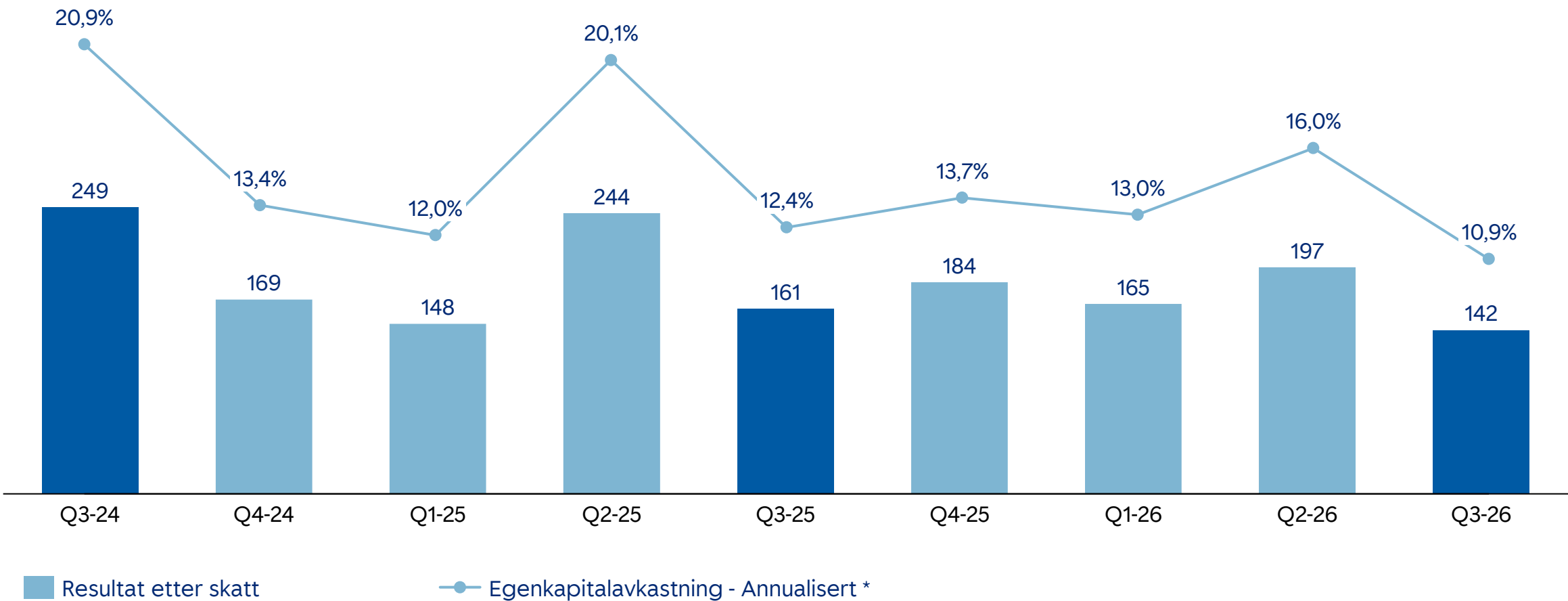
Finansielle resultater



Vi leverer et godt kvartal med en ROE på 10,9 %

Resultat og lønnsomhetsutvikling - kvartalsvis

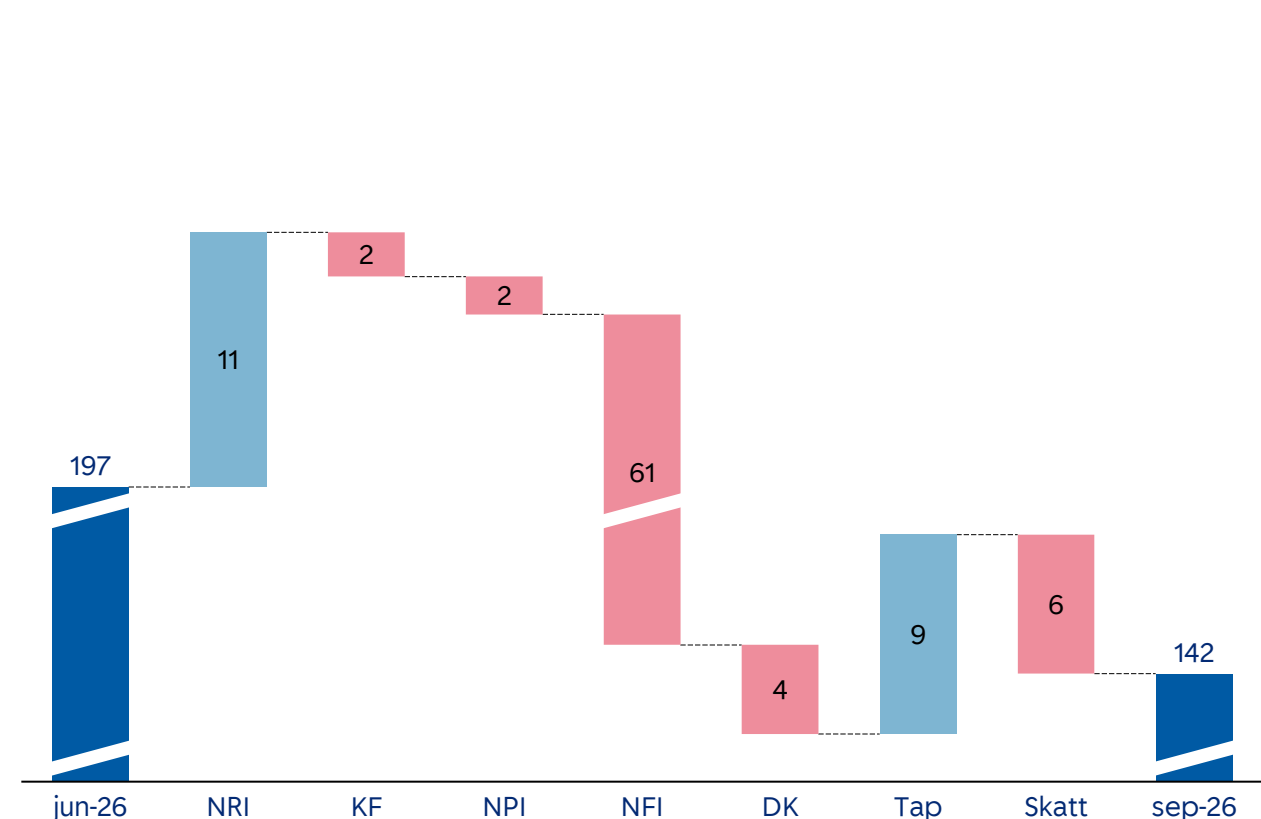
Mill. kr/Pst.



Resultat – Kvartal mot forrige kvartal

Resultat e. skatt	Netto renteinnt. Inkl. KF	Netto øvrige prov.innt.	Kostnader	Tap på utlån	Netto finansinnt.
142 mill. kr	211 mill. kr	89 mill. kr	141 mill. kr	8 mill. kr	29 mill. kr
26Q2: 197 mill. kr (-27,7 %)	26Q2: 202 mill. kr (4,5 %)	26Q2: 91 mill. kr (-2 %)	26Q2: 137 mill. kr (2,8 %)	26Q2: 16,7 mill. kr (-51,4 %)	26Q2: 90 mill. kr (-68 %)

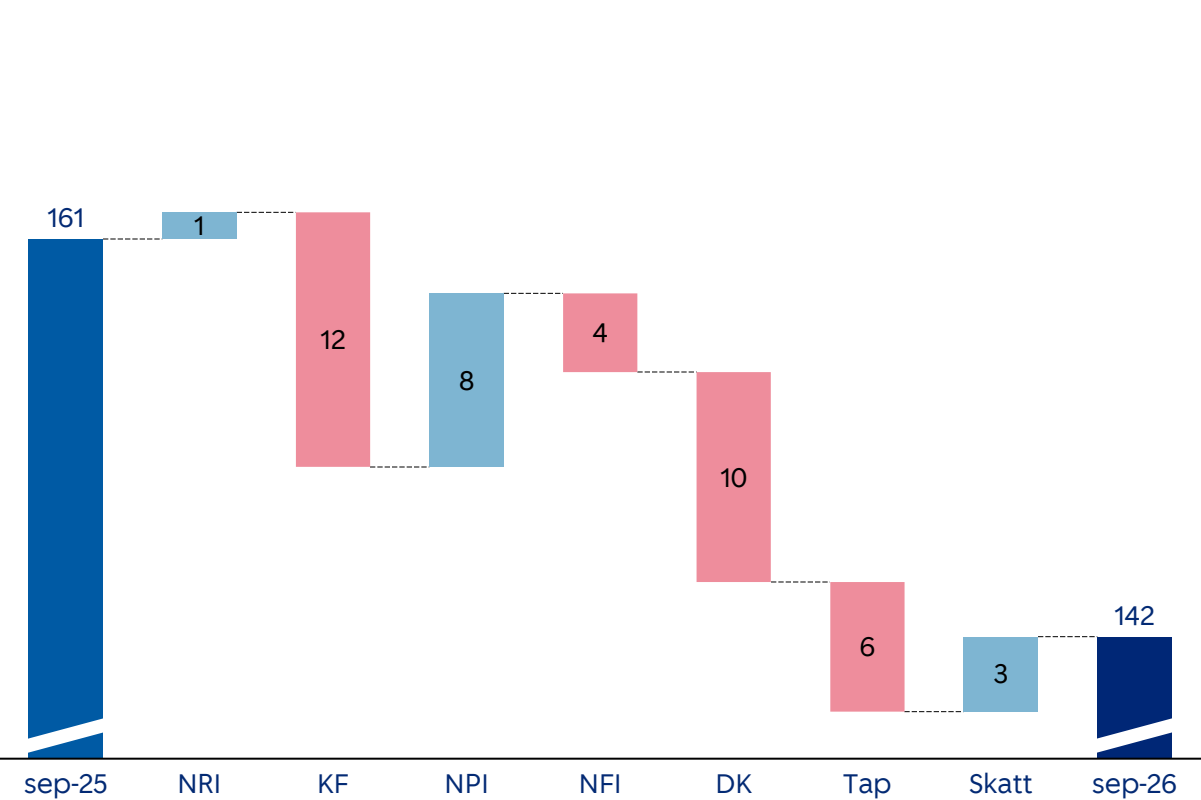
	Q3-2026	Q2-2026	Δ	%
Renteinntekter effektiv rentes metode	444	430	14	3,2 %
Rentekostnader	241	238	3	1,2 %
Provisjoner fra kredittforetak (KF)	8	10	-2	-19,2 %
Netto renteinntekter inkl. prov KF (NRI inkl KF)	211	202	9	4,5 %
Provisjonsinnteter	54	52	1	2,7 %
Provisjonskostnader	4	6	-1	-23,6 %
Andre driftsinntekter	40	44	-5	-10,3 %
Netto øvrige prov. Inntekter og andre inntekter (NPI)	89	91	-2	-2,0 %
Personalkostnader	80	78	2	2,3 %
Andre driftskostnader	55	54	1	1,8 %
Av/nedskrivninger	5	5	0	0,1 %
Sum driftskostnader (DK)	141	137	4	2,8 %
Resultat før tap og finans	160	156	3	2,2 %
Tap	8	17	-9	-51,4 %
Resultat etter tap før finans	152	140	12	8,6 %
Utbytte	0	36	-36	-99,8 %
Inntekter av eierinteresser	24	30	-6	-18,6 %
Netto resultat fra andre finansielle investeringer	4	24	-20	-81,7 %
Netto finansinntekter	29	90	-61	-68 %
Resultat før skatt	180	229	-49	-21,4 %
Skattekostnad	39	33	6	19,4 %
Periodens resultat	142	197	-54	-27,7 %



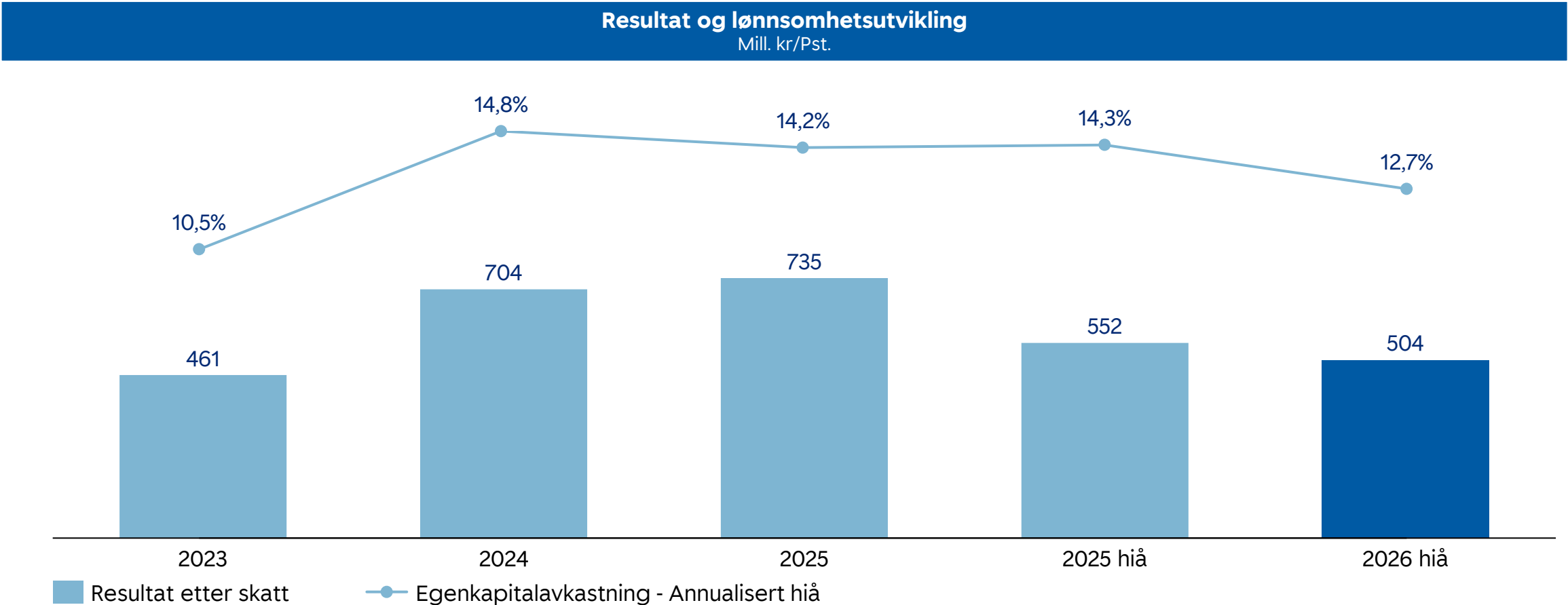
Resultat – Kvartal mot samme kvartal i fjor

Resultat e. skatt	Netto renteinnt. inkl. KF	Netto øvrige prov.innt.	Kostnader	Tap på utlån	Netto finansinnt.
142 mill. kr	211 mill. kr	89 mill. kr	141 mill. kr	8 mill. kr	29 mill. kr
25Q2: 161 mill. kr (-11,5 %)	25Q2: 223 mill. kr (-5 %)	25Q2: 81 mill. kr (9,9 %)	25Q2: 131 mill. kr (7,4 %)	25Q2: 1,7 mill. kr (375 %)	25Q2: 32 mill. kr (-11,3 %)

	Q3-2026	Q3-2025	Δ	%
Renteinntekter effektiv rentes metode	444	452	-8	-1,8 %
Rentekostnader	241	250	-9	-3,6 %
Provisjoner fra kredittforetak (KF)	8	20	-12	-59,6 %
Netto renteinntekter inkl. prov KF (NRI inkl KF)	211	223	-11	-5,0 %
Provisjonsinnteter	54	46	8	18,0 %
Provisjonskostnader	4	4	0	7,9 %
Andre driftsinntekter	40	40	0	0,4 %
Netto øvrige prov. Inntekter og andre inntekter (NPI)	89	81	8	9,9 %
Personalkostnader	80	78	2	2,6 %
Andre driftskostnader	55	50	5	10,5 %
Av/nedskrivninger	5	4	1	40,1 %
Sum driftskostnader (DK)	141	131	10	7,4 %
Resultat før tap og finans	160	173	-13	-7,4 %
Tap	8	2	6	375,0 %
Resultat etter tap før finans	152	171	-19	-11,3 %
Utbytte	0	6	-6	-98,9 %
Inntekter av eierinteresser	24	23	1	3,6 %
Netto resultat fra andre finansielle investeringer	4	3	2	66,2 %
Netto finansinntekter	29	32	-4	-11 %
Resultat før skatt	180	203	-23	-11,3 %
Skattekostnad	39	43	-3	-8,1 %
Periodens resultat	142	161	-18	-11,5 %



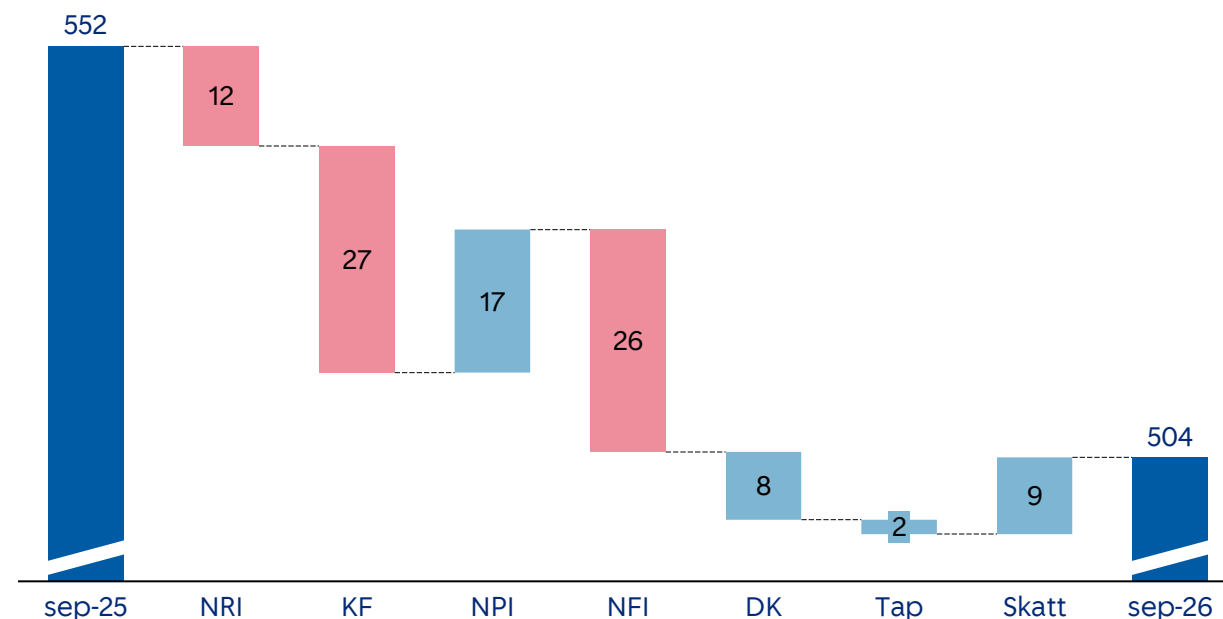
Et godt resultat hittil i år med 12,7 prosent ROE



Resultat – Hittil i år mot hittil i fjor

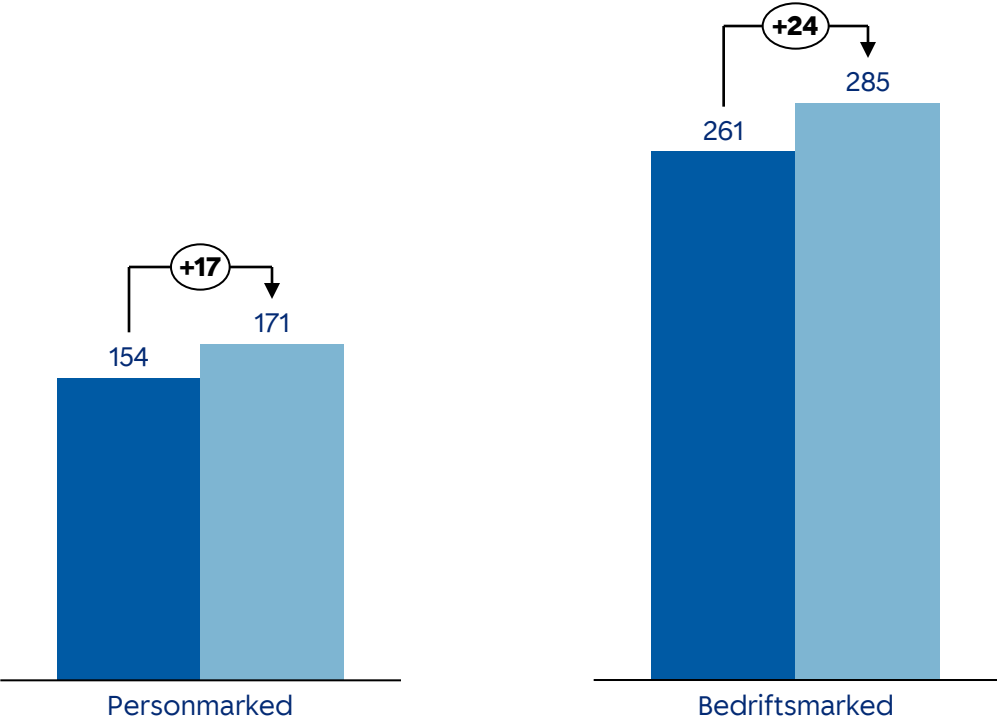
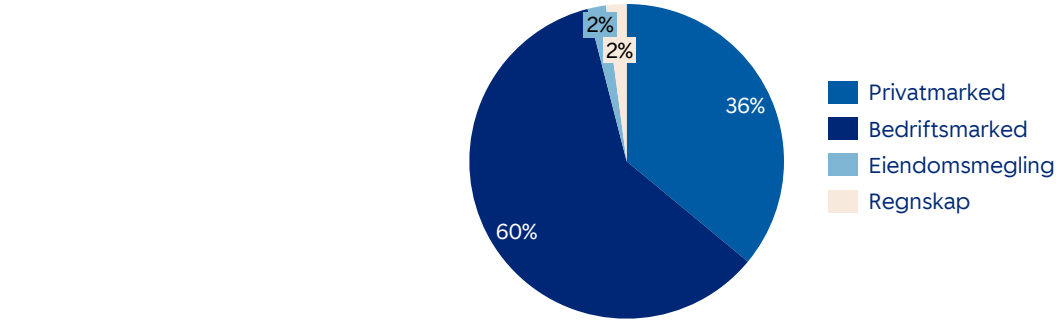
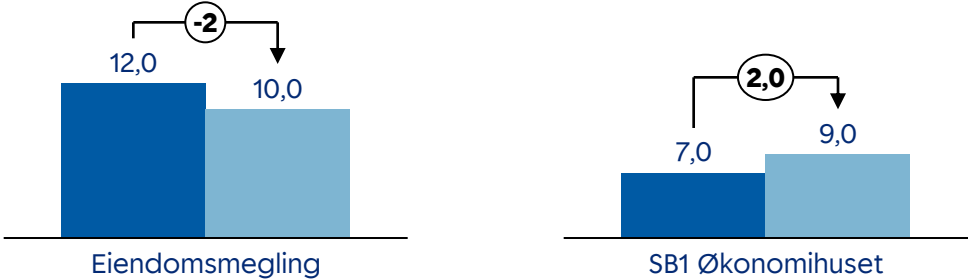
Resultat e. skatt	Netto renteinnt. Inkl. KF	Netto øvrige prov.innt.	Kostnader	Tap på utlån	Netto finansinnt.
504 mill. kr	625 mill. kr	264 mill. kr	418 mill. kr	3 mill. kr	157 mill. kr
HIF: 552 mill. kr (-8,8 %)	HIF: 663 mill. kr (-5,8 %)	HIF: 247 mill. kr (6,9 %)	HIF: 410 mill. kr (2 %)	HIF: 1,5 mill. kr (115,2 %)	HIF: 183 mill. kr (-14,3 %)

	Hiå	HIF	Δ	%
Renteinntekter effektiv rentes metode	1.299	1.356	-57	-4,2 %
Rentekostnader	707	753	-46	-6,0 %
Provisjoner fra kredittforetak (KF)	33	60	-27	-44,8 %
Netto renteinntekter inkl. prov KF (NRI inkl KF)	625	663	-39	-5,8 %
Provisjonsinnteter	153	132	22	16,4 %
Provisjonskostnader	13	12	1	10,6 %
Andre driftsinntekter	124	127	-3	-2,8 %
Netto øvrige prov. Inntekter og andre inntekter (NPI)	264	247	17	6,9 %
Personalkostnader	237	233	4	1,6 %
Andre driftskostnader	16	11	4	39,3 %
Av/nedskrivninger	166	166	0	0,0 %
Sum driftskostnader (DK)	418	410	8	2,0 %
Resultat før tap og finans	470	500	-30	-5,9 %
Tap	3	1	2	115,2 %
Resultat etter tap før finans	467	499	-31	-6,3 %
Utbytte	58	62	-3	-5,4 %
Inntekter av eierinteresser	70	56	14	24,1 %
Netto resultat fra andre finansielle investeringer	29	65	-37	-56,0 %
Netto finansinntekter	157	183	-26	-14 %
Resultat før skatt	624	682	-58	-8,5 %
Skattekostnad	121	130	-9	-7,0 %
Periodens resultat	504	552	-49	-8,8 %



God drift på tvers av tjenesteområder

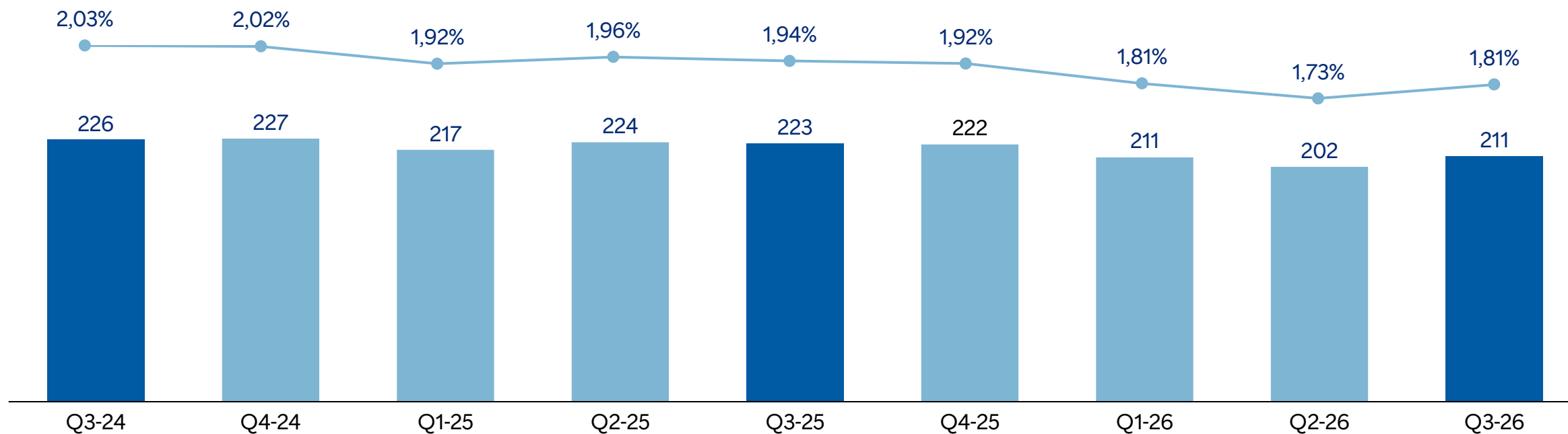
Resultat før skatt, MNOK



■ 2025 - Per 3. kvartal
■ 2026 - Per 3. kvartal

Nedgangen i rentenettoen har flatet ut, støttet av økt utlånsvekst og bedre innskuddsmarginer

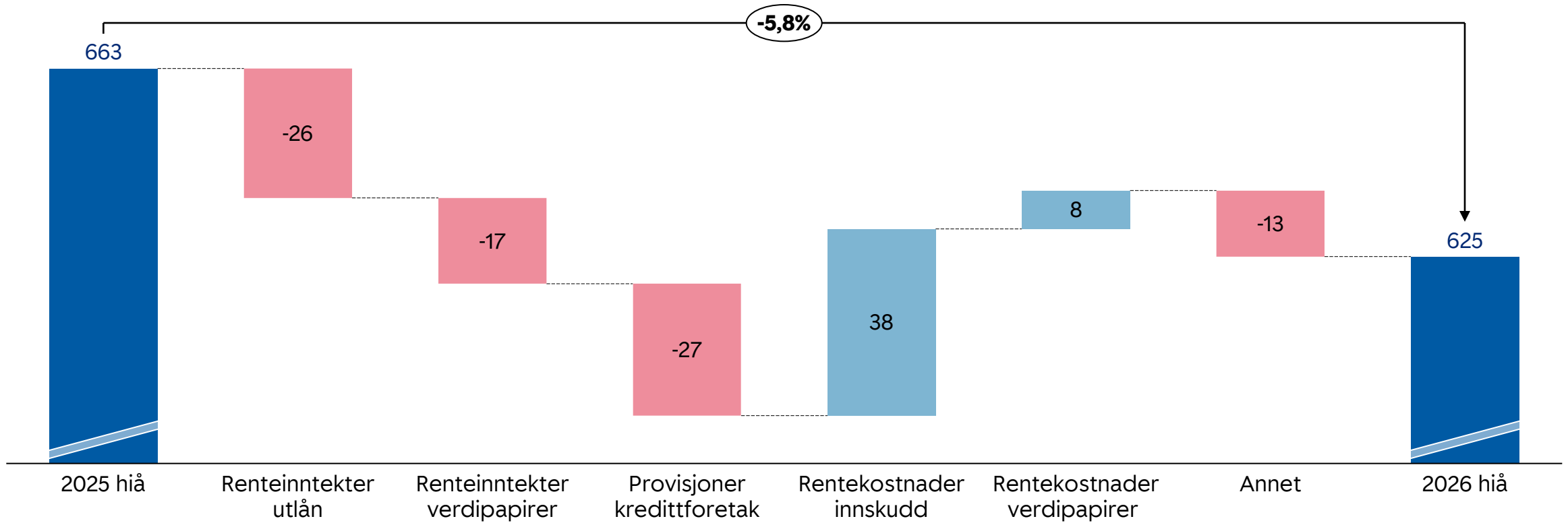
Netto renteinntekter* kvartalsvis
Mill. kr / i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)



* inkl. provisjoner fra kredittforetak

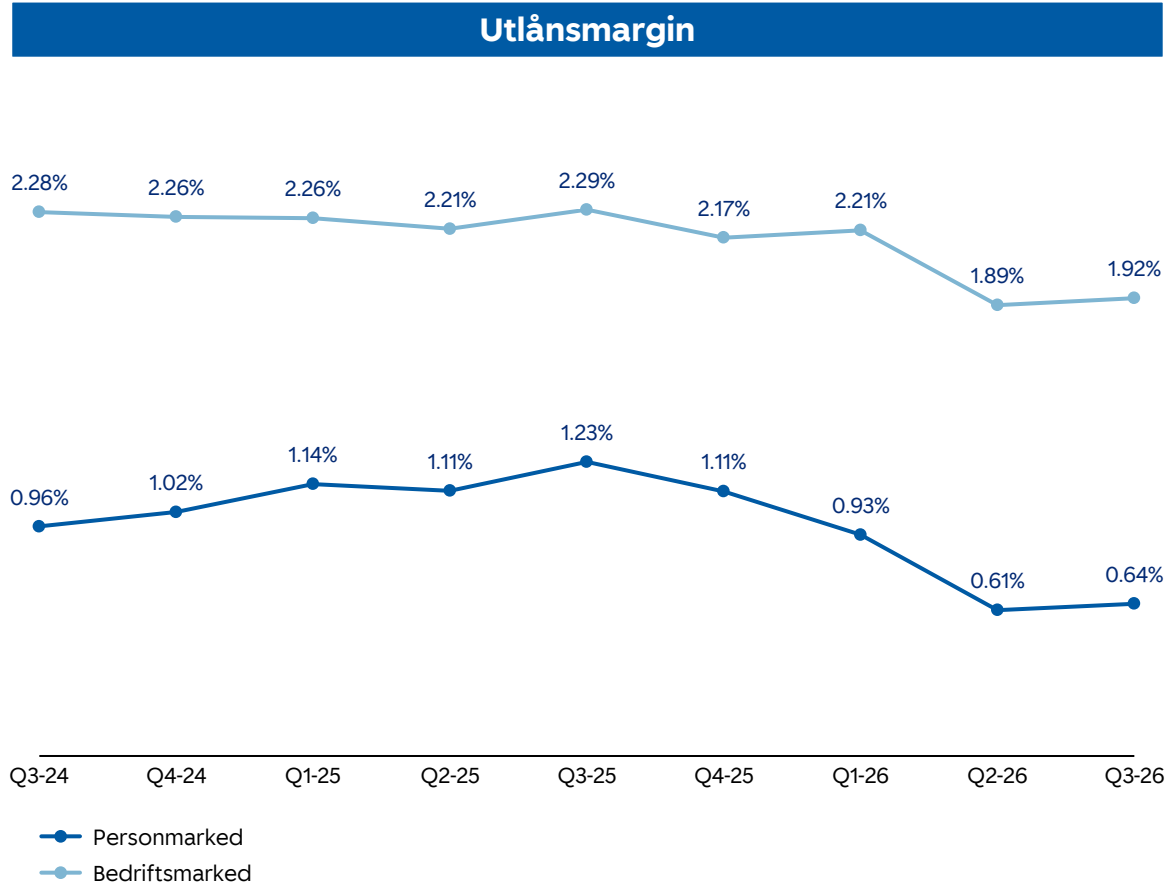
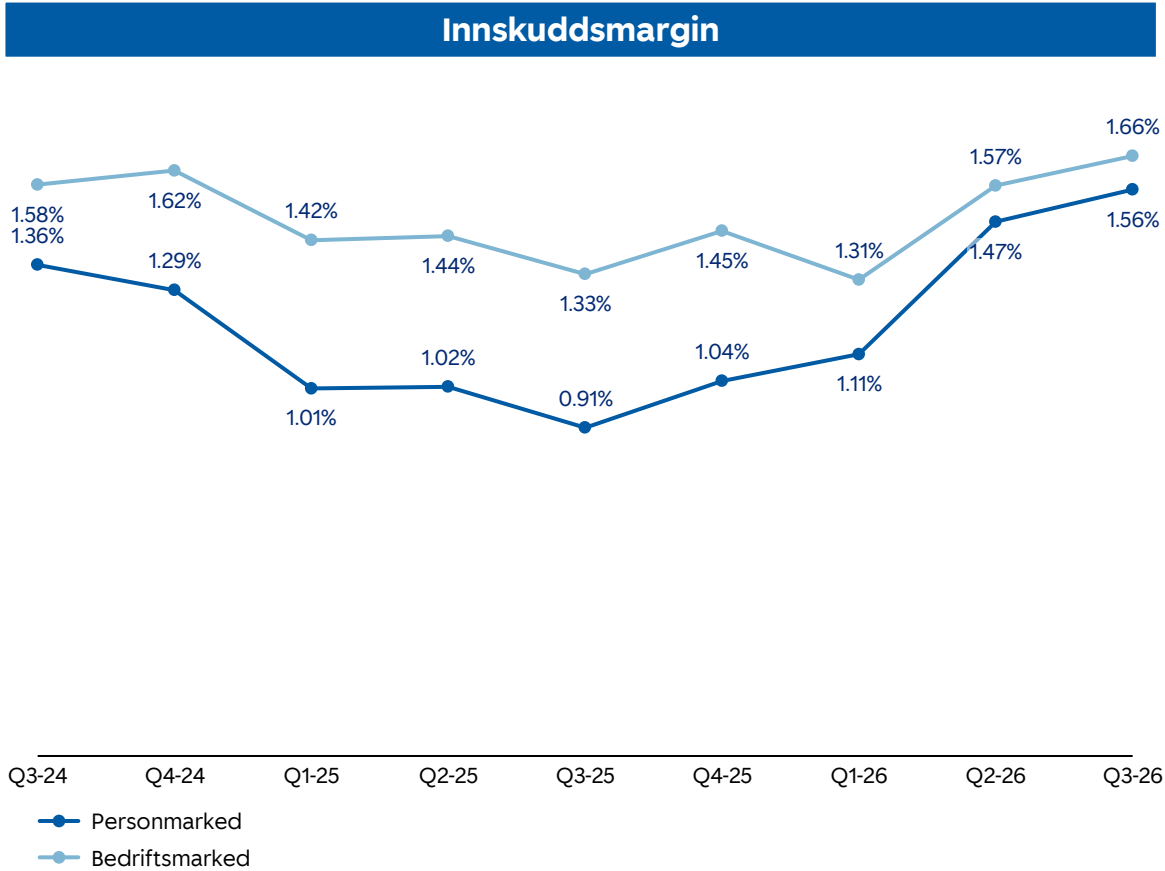
Endring i netto renteinntekter hittil i år fra samme periode i fjor

Mill. kr



Nibor-oppgang og høy konkurranse påvirker fortsatt utlånsmarginene, mens innskuddsmarginene er vesentlig forbedret

- Full effekt av rentejustering fra primo desember

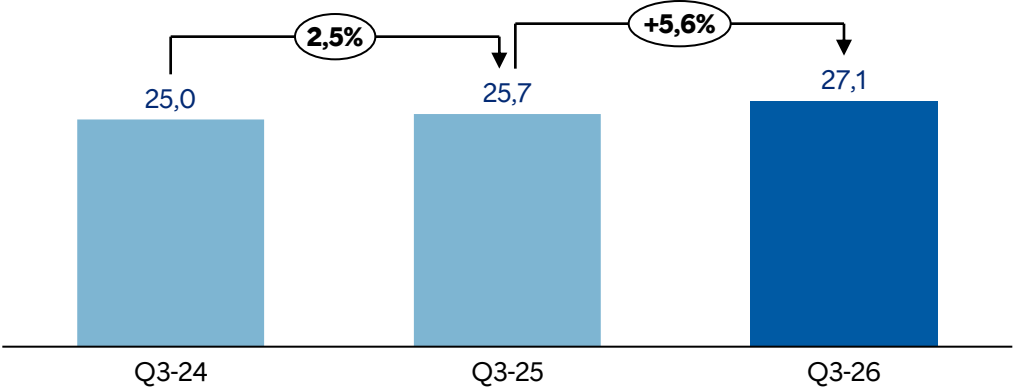


* Målt mot gjennomsnittlig 3mNibor i kvartalet

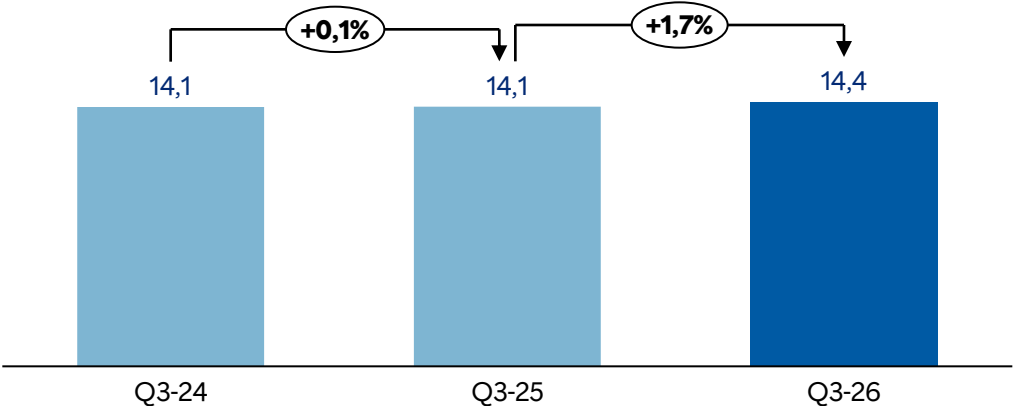
Utlånsveksten har tatt seg markert opp i PM, mens BM-veksten er påvirket av noen større innfrielser

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

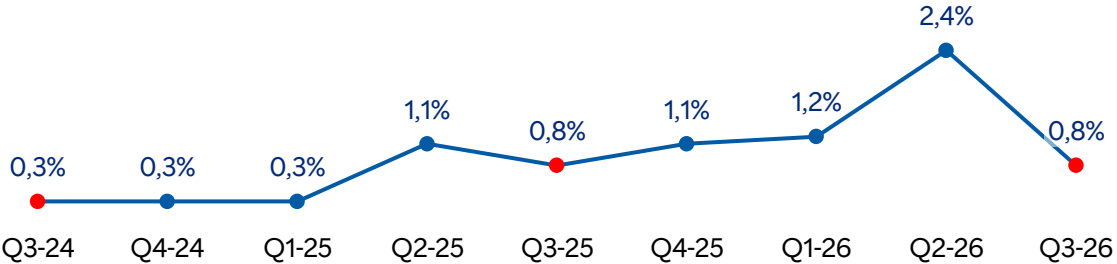
Personmarked**
Mrd. kroner og vekst % siste 12 måneder



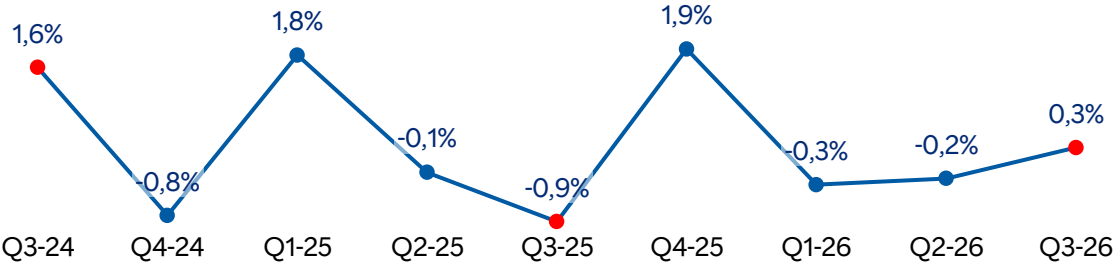
Bedriftsmarked**
Mrd. kroner og vekst % siste 12 måneder



Personmarked**
Kvartalsvis vekst



Bedriftsmarked**
Kvartalsvis vekst



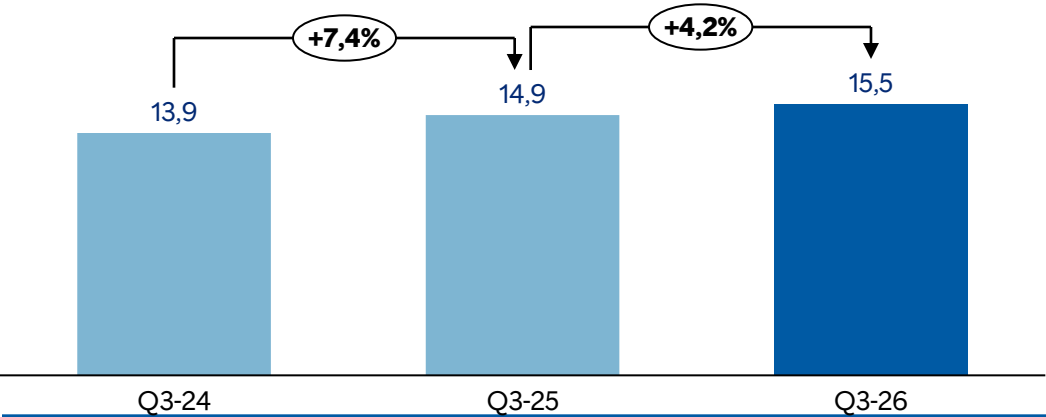
* Inkl. lån overført til kredittforetak

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

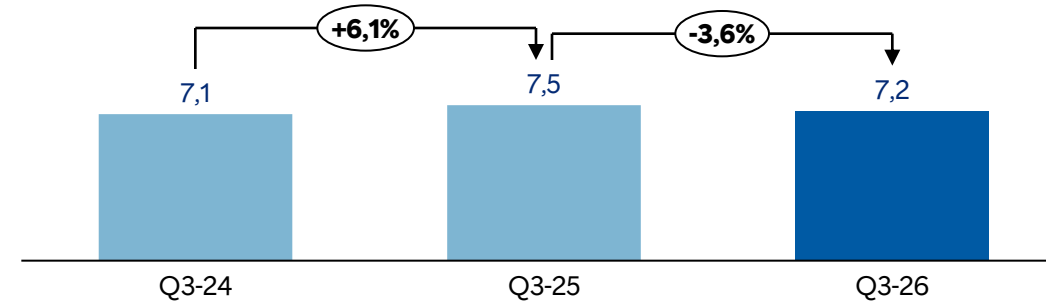
Innskuddsveksten avtar grunnet svak BM-vekst

- Ordningen med skattetrekkskonto ble avvirket fra 1. januar 2026

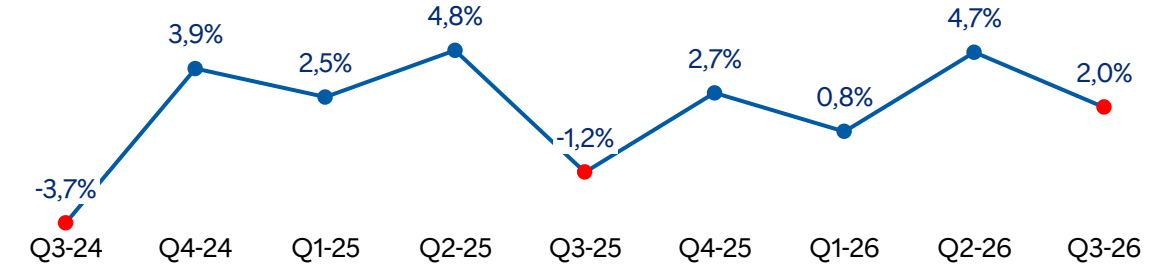
Personmarked**
Mrd. kroner og vekst % siste 12 måneder



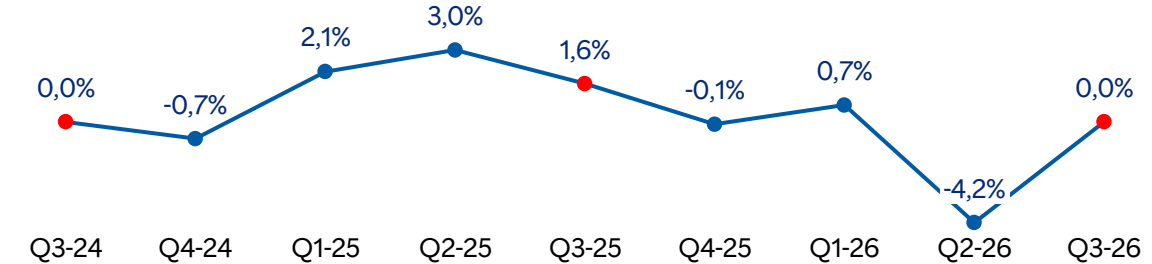
Bedriftsmarked**
Mrd. kroner og vekst % siste 12 måneder



Personmarked**
Kvartalsvis vekst

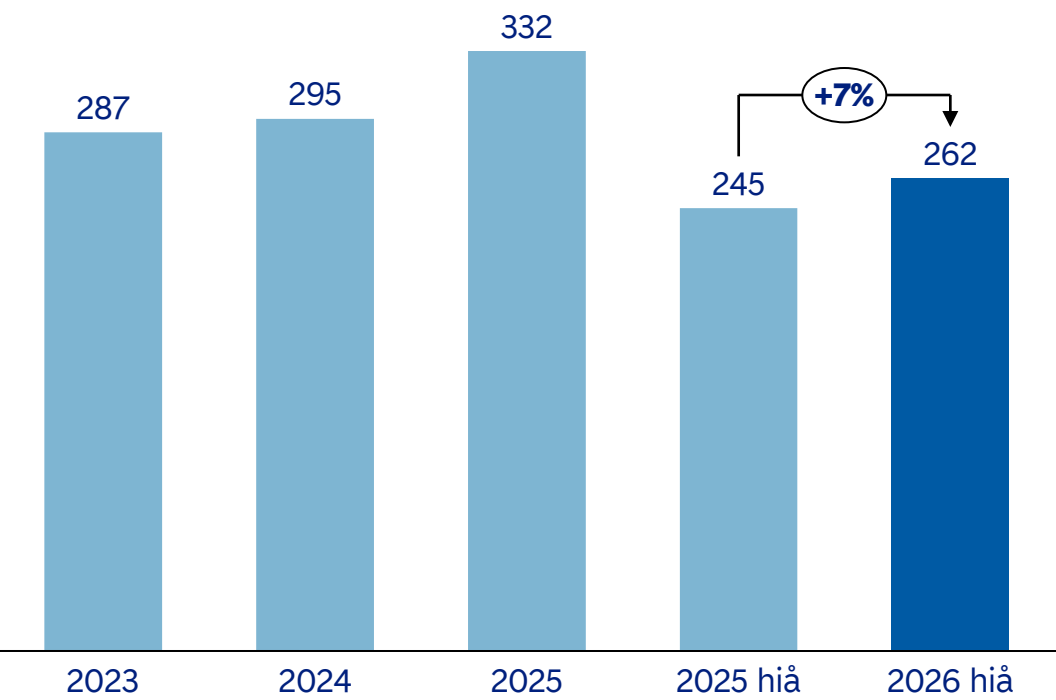


Bedriftsmarked**
Kvartalsvis vekst



Større bidrag fra øvrige inntekter

Inntekter fra breddesalg har økt med 17 % hittil i år



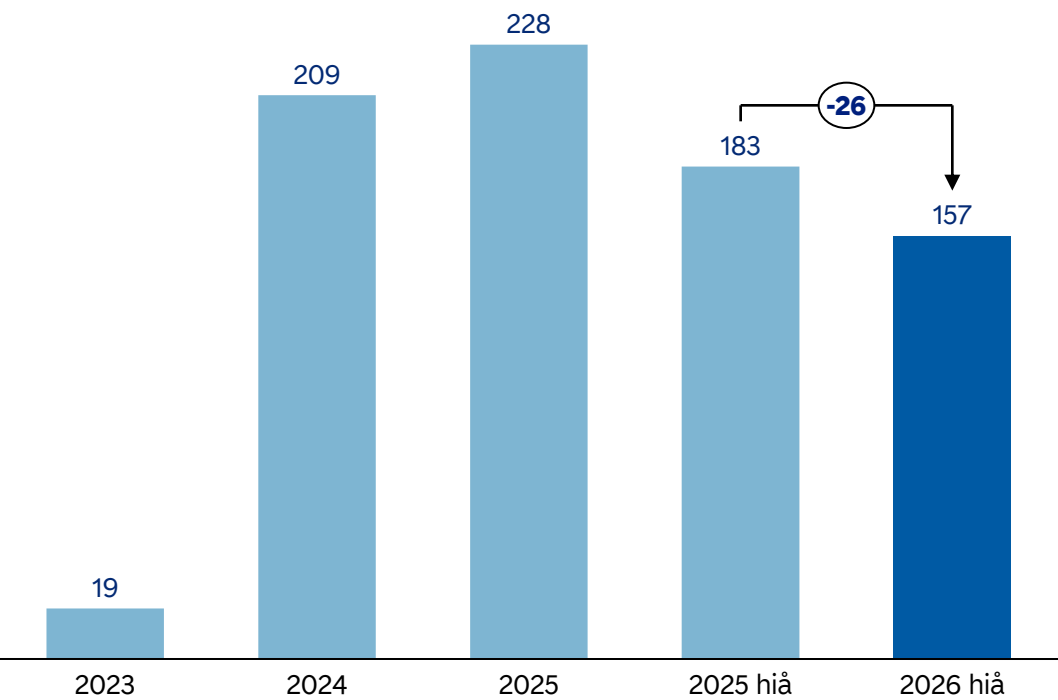
Netto provisjons- og andre inntekter



Millioner kroner	2026-hiå	2025-hiå	Endring
Betalingsformidling	69	60	9
Forsikringsprovisjon	51	43	8
Spareprovisjon	13	10	3
Øvrige provisjons- og andre inntekter	7	7	0
Netto provisjons- og andre inntekter morbank	141	120	20
Inntekter døtre	121	125	-4
Netto provisjons- og andre inntekter	262	245	17

Lavere inntekter fra finansielle eiendeler

Skyldes salg av eiendeler i SamSpar-selskaper i 2025



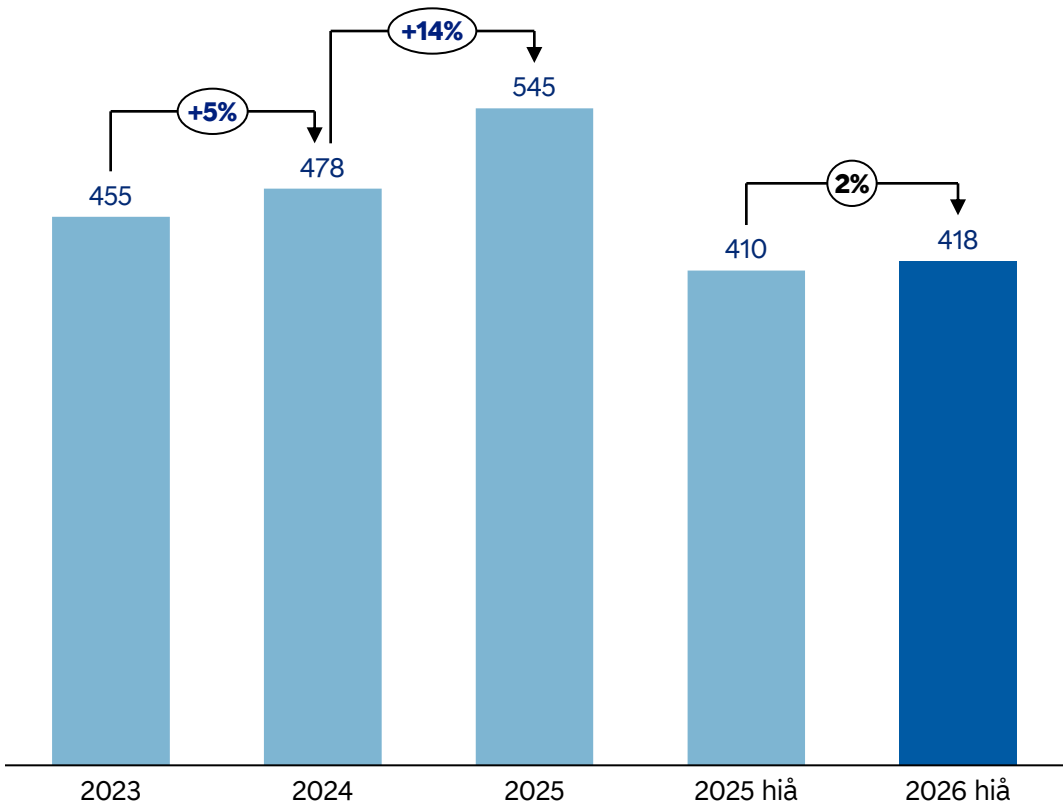
Netto resultat fra finansielle eiendeler



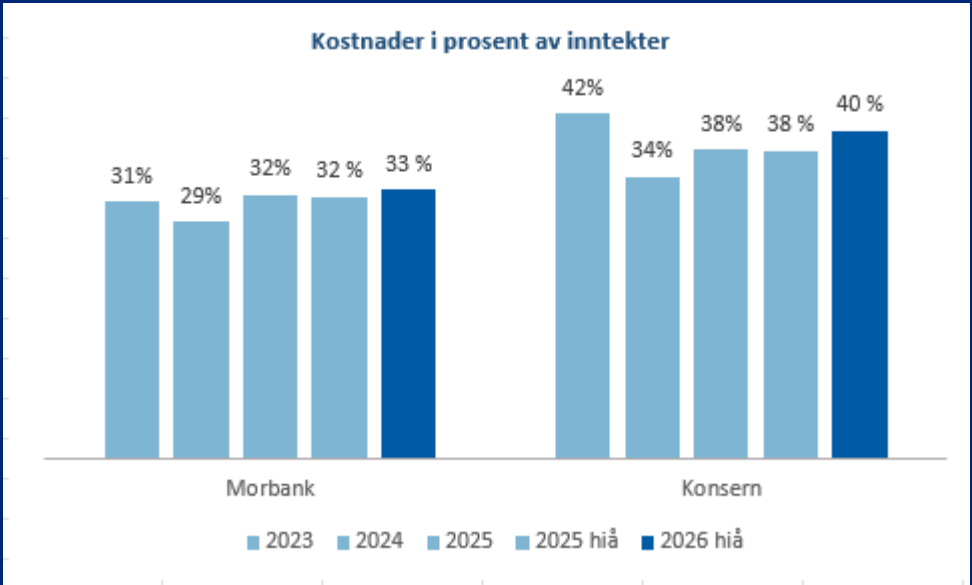
Resultat før skatt (Millioner kroner)	2026-hiå	2025-hiå	Endring
Utbytte	58	62	-3
Inntekter av eierinteresser	70	56	14
Netto resultat fra finansielle eiendeler	29	65	-37
- Gev/tap obligasjonsportefølje	4	8	-4
- Gev/Tap aksjer	23	56	-34
- Gev/tap på valuta og derivater	14	-9	23
- Gev/tap på utlån	-13	9	-22
Netto resultat fra finansielle eiendeler	157	183	-26

Stabile kostnader

Færre årsverk og tvistesaken mellom TietoEvry og SB1U



Millioner kroner	2026-hiå	2025-hiå	Endring
Personalkostnader	237	233	4
Av- og nedskrivninger	16	11	4
IKT-kostnader	28	33	-5
Markedsføring	14	13	1
Driftskostnader faste eiendommer	5	6	0
Øvrige driftskostnader	118	114	4
Sum driftskostnader	418	410	8

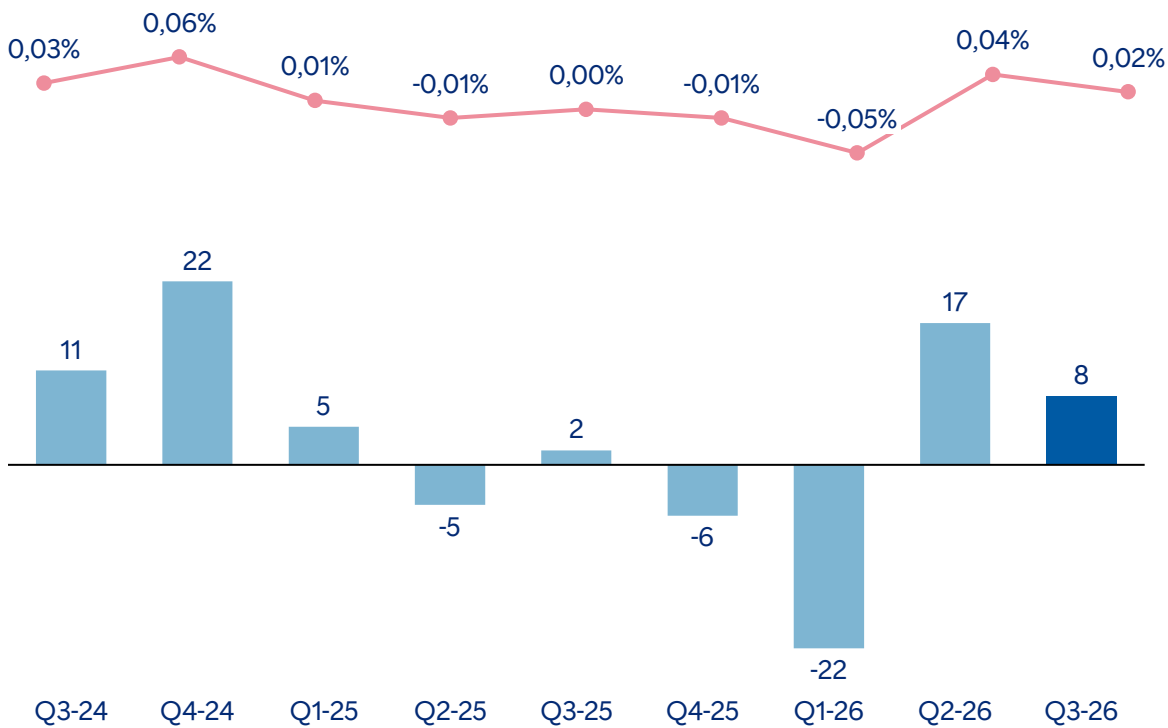


Svært lave tap i utlånsporteføljen over tid

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

Tapskostnad i kvartalet

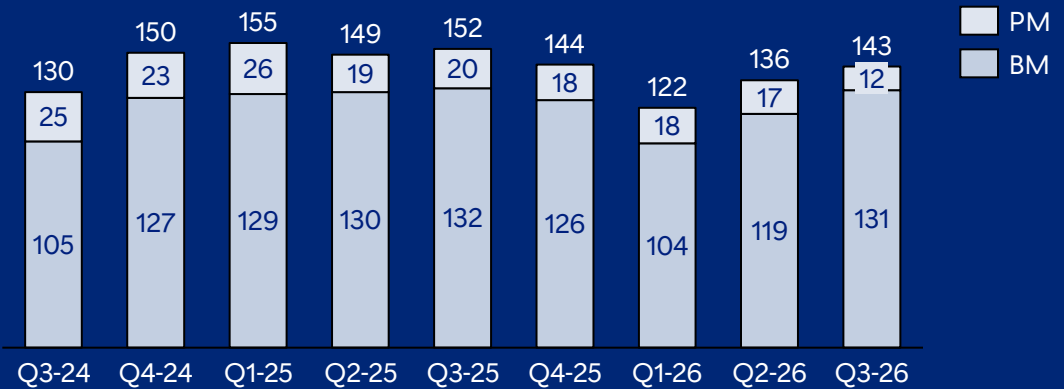
Mill. kr og i % av brutto utlån inkl. kredittforetak



Millioner kroner	3. kvartal 2026	2. kvartal 2026	3. kvartal 2025	HIÅ 2026	HIÅ 2025
Endring modellbaserte tapsavsetninger	2	10	0	-10	-2
Endring individuelle tapsavsetninger	5	5	2	9	3
Periodens konstaterte tap	1	2	0	4	1
Periodens tapskostnad	8	17	2	3	1

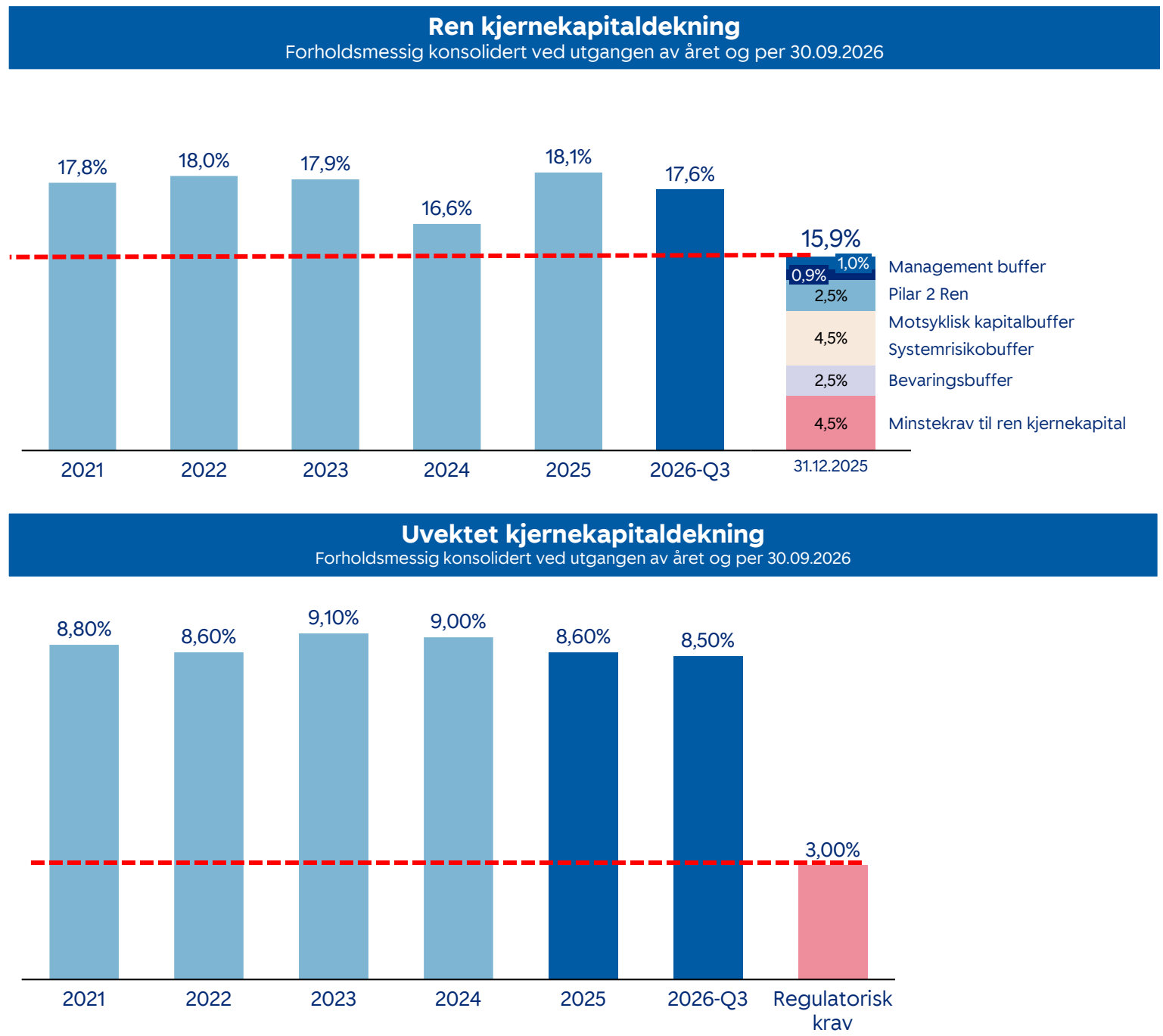
Balanseverdier i mill. kr. / prosent av brutto utlån	3. kvartal 2026	2. kvartal 2026	3. kvartal 2025
Brutto utlån i Trinn 1	23.757	23.938	23.499
Brutto utlån i Trinn 2	3.273	3.179	2.557
Brutto utlån i Trinn 3	248	235	193
Sum brutto utlån	27.278	27.352	26.249
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 1	15	25	46
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 2	73	53	62
Avsetning til tap på utlån og forpliktelser i trinn 3	55	58	44
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	143	136	152
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 1	0,1 %	0,1 %	0,2 %
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 2	2,2 %	1,7 %	2,4 %
Avsetningsgrad på utlån og forpliktelser i trinn 3	22,3 %	24,8 %	22,5 %
Sum avsetninger til tap i prosent av brutto utlån	0,5 %	0,5 %	0,6 %

Tapsavsetninger PM/BM



Godt kapitalisert

- SpareBank 1 Ringerike Hadeland har fått et nytt vedtak fra Finanstilsynet, som vil gjelde fra 31. oktober 2026. Nytt pilar 2-krav (P2R) utgjør 1,6 % av konsernets beregningsgrunnlag, uendret fra tidligere vedtak fra 31.03. 2023. Minst 56,25 % av kravet skal dekkes av ren kjernekapital, mens 75 % må dekkes av kjernekapital. Videre har
- Finanstilsynet besluttet å redusere forventningen til kapitalkravsmargin (P2G) fra minst 1,0 % til minst 0,75 % av konsernets beregningsgrunnlag.
- 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 konsernresultatet 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 0,95 p.p.



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 forventninger om noe mer dempet låne- etterspørsel fremover



Vårt veivalg

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

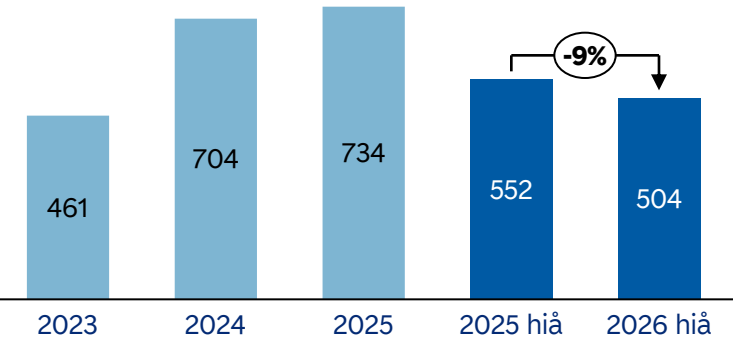


Vedlegg

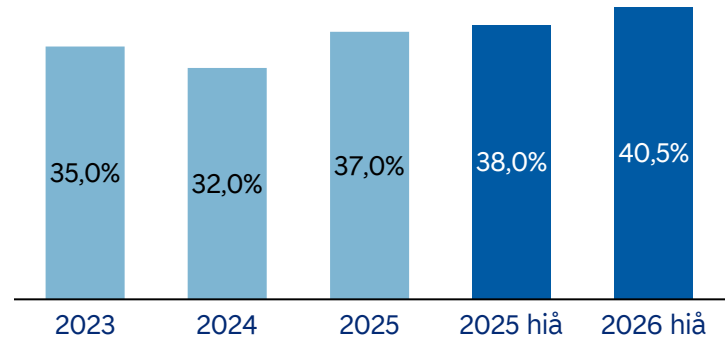
- **Solid drift**
- God porteføljekvalitet
- Sterk likviditet og tilfredsstillende soliditet
- Eiervennlig utbyttepolitikk

Lønnsomhet

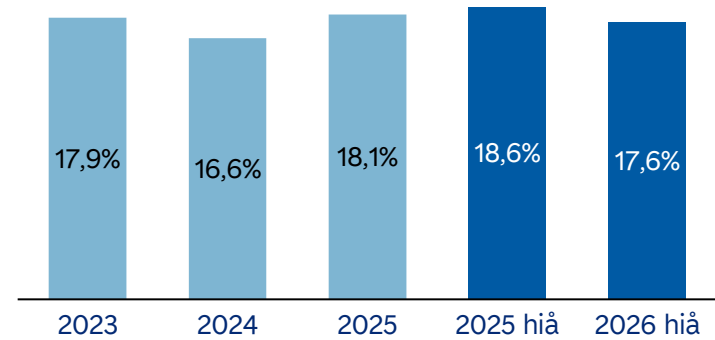
Resultat etter skatt (MNOK)



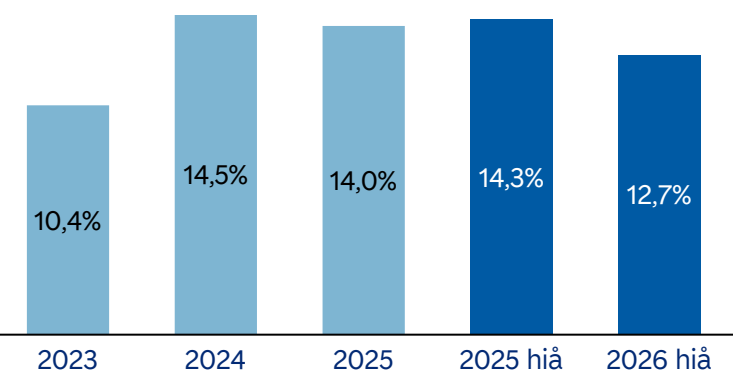
Kostnadsprosent ekskl. finans - Morbank



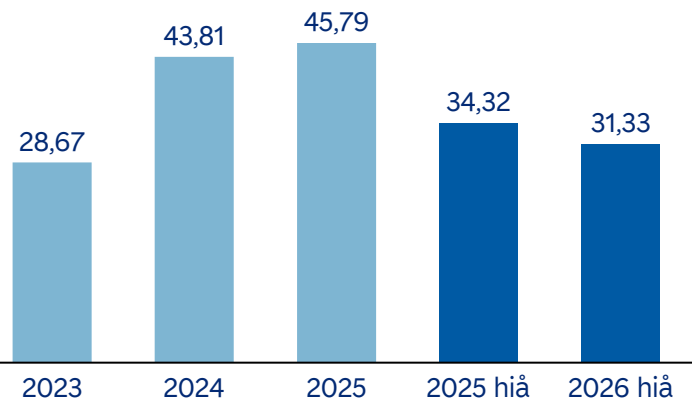
Ren kjernekapitaldekning **, ***



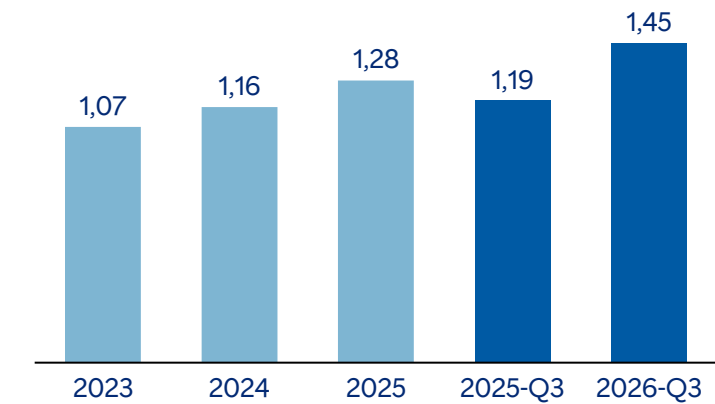
Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital



Resultat per egenkapitalbevis



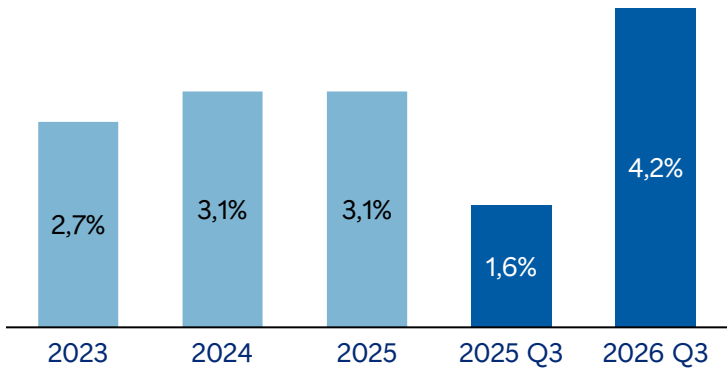
Pris/Bok



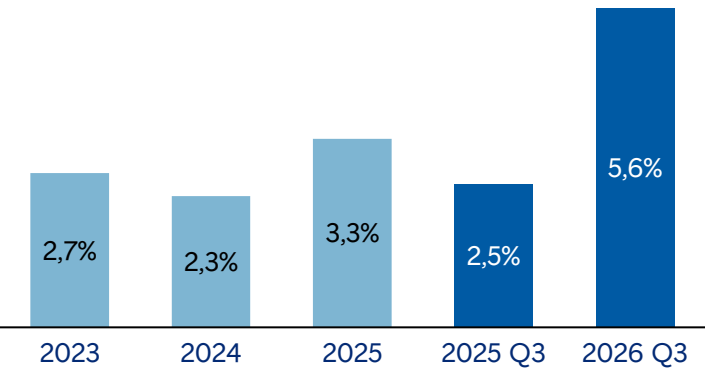
*) Forholdsmessig konsolidert.
**) Myndighetskrav + 1,0 prosentpoeng per 30.09.2026
***) Utbyttegraden i 2025 var 100 % av konsern-resultatet og 110 % av morbankens resultat iht CRR art. 26 nr. 2 kan ikke opptjent resultat inkl. kapitaldekningen

Balanse og porteføljekvalitet

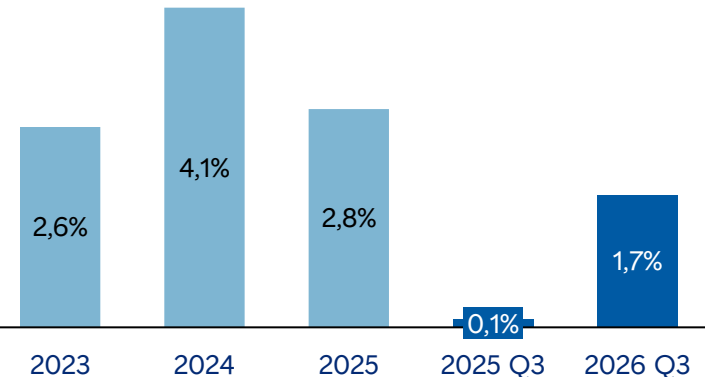
Utlånsvekst inkl. kredittforetak (KF)



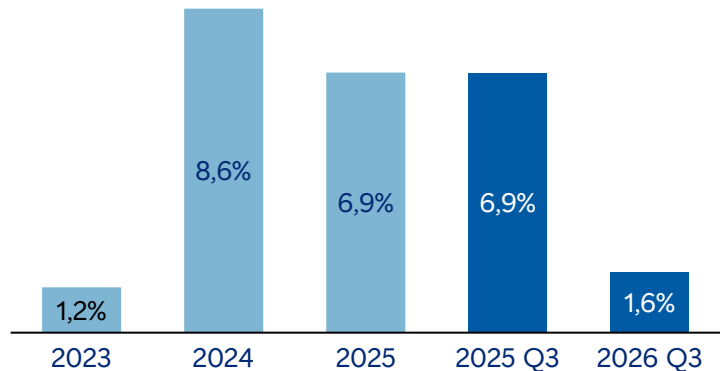
Utlånsvekst* PM inkl. KF



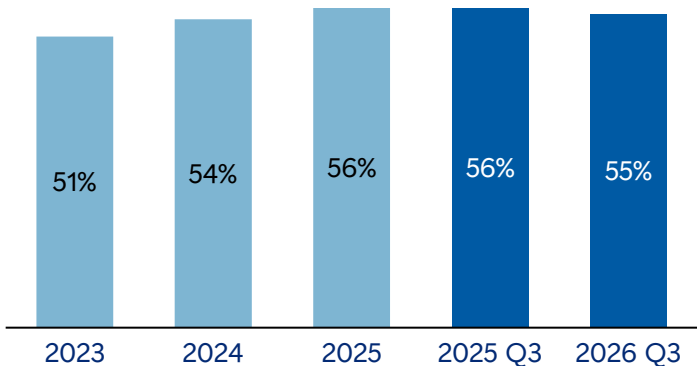
Utlånsvekst* BM inkl. KF



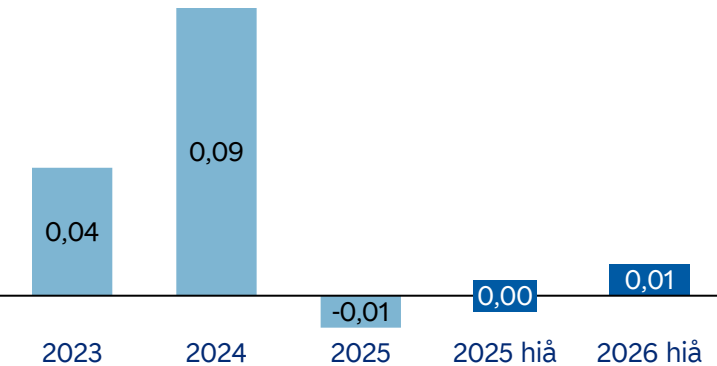
Innskuddsvekst



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 457 mill. kroner per 3. kvartal, ned 30 mill. kr (6,2 %) fra samme periode i fjor.

Rentenettoen er redusert med 38 mill. kr (5,8 %)

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

Sterk vekst i breddeinntekter (+17 %)

- Særlig drevet av forsikring og betalingsformidling

Driftskostnadene har økt med 12 mill. kr (4 %) hittil i år

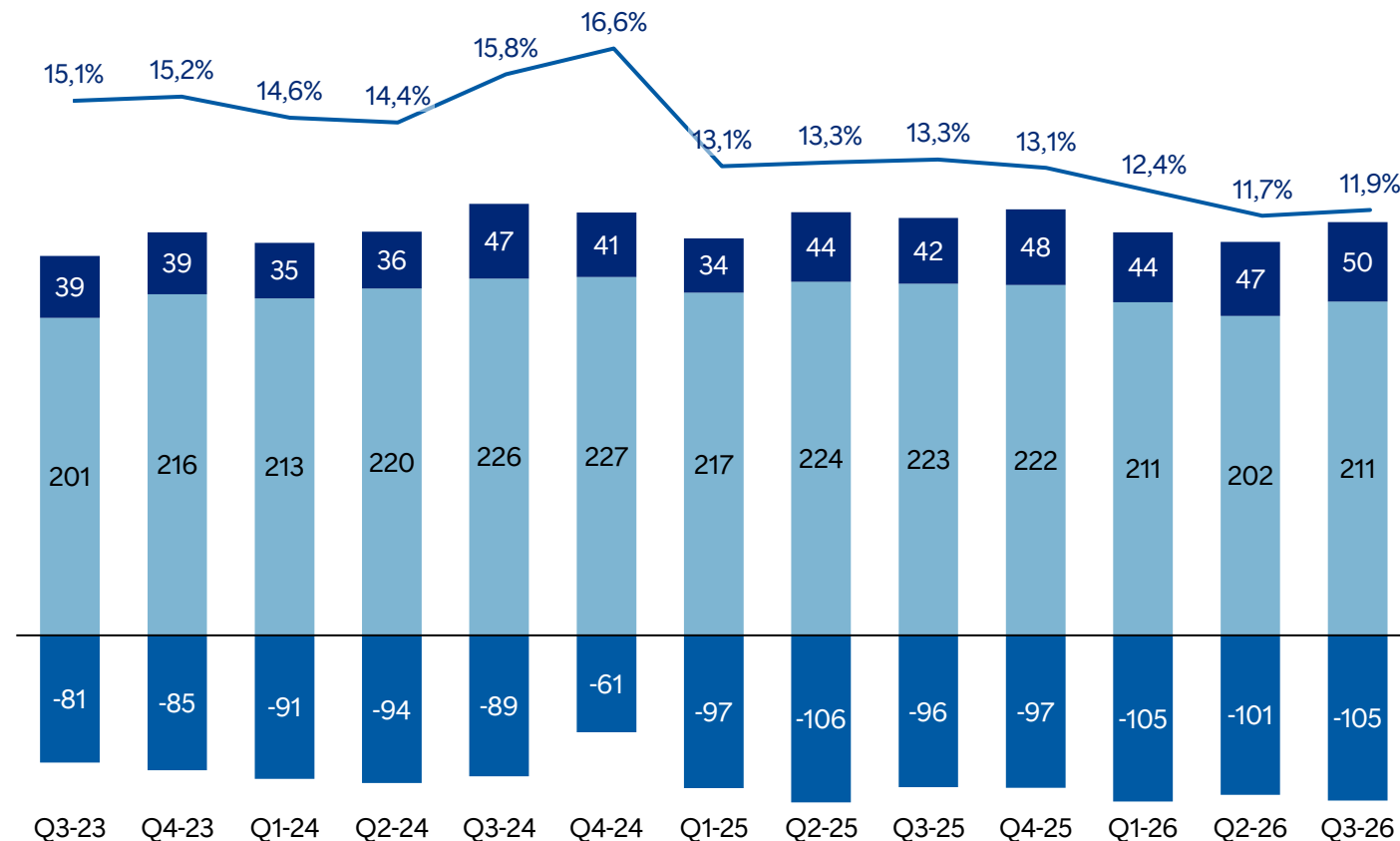
- Drevet av IKT og generell lønn- og prisstigning
- Det ble i 2. kvartal 2025 utgiftsført i underkant av 9 mill. kr som følge av tvistesak med TietoEvry, og økningen i driftskostnader er derfor reelt sett høyere. Justert for denne er økningen i driftskostnadene 7,2 %

Fortsatt høy effektivitet

- Kostnadsprosent: 32,8 % inkl. finans / 40,5 % ekskl. finans

Resultatutvikling morbank

Mill. kr



Sum driftskostnader

Netto øvrige provisjonsinntekter og andre inntekter

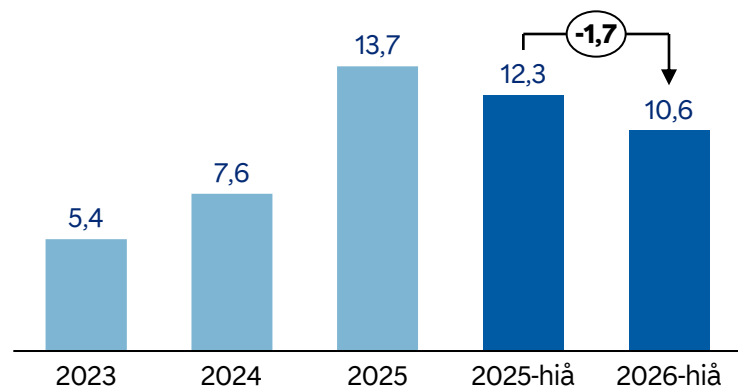
Netto renteinntekter inkl prov. KF

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

Gode resultatbidrag fra døtre og SpareBank 1 Gruppen

EM1 Ringerike Hadeland

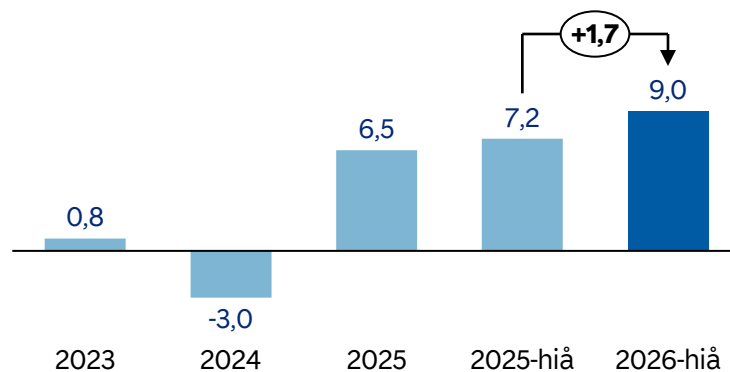
Sterk markedsposisjon og stabil resultatutvikling



- Transaksjonsvolumet i bruktboligmarkedet holdt seg oppe gjennom første halvår, men falt klart i tredje kvartal sammenlignet med samme periode i fjor. Aktiviteten var likevel høy i et tiårsperspektiv, med det nest høyeste transaksjonsvolumet for et tredje kvartal. Hittil i år har selskapet solgt 605 eiendommer mot 661 på samme tid i fjor.
- Prosjektmarkedet er fortsatt svakt og selskapet har solgt 55 prosjektenheter hittil i år, mot 81 enheter på samme tid i fjor.
- EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland har styrket sin markedsposisjon gjennom året, og hadde i kvartalet en markedsandel på 46 (45) prosent.
- Samhandlingen mellom bank og megler ligger på litt under 40 prosent (Andel av meglerforetakets salg som blir finansiert av morbank).

Økonomihuset

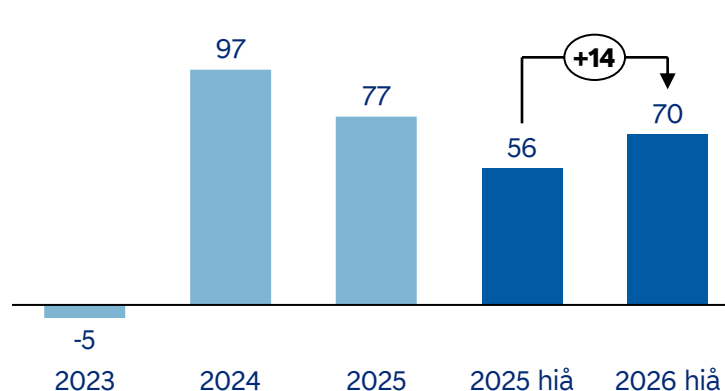
Forbedret lønnsomhet



- Selskapet har gjennom 2025 betydelig forbedret sine resultater gjennom stram kostnadskontroll og fokus på inntektsvekst
- Både omsetning og driftskostnadene i hittil i året påvirket av at antall årsverk er redusert med 10 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



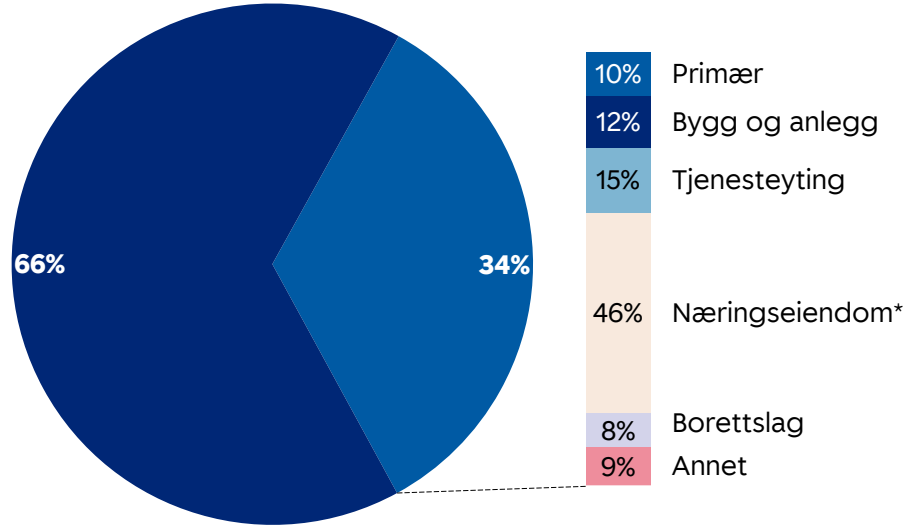
- Hittil i år ble Gruppens resultat 3.922 (3.062) mill. kroner etter skatt, hvorav 2.113 (1.688) mill. kroner utgjør majoritetens andel av resultatet etter skatt. Annualisert egenkapitalavkastning var 21,2 (18,2) prosent.
- Resultatet i SpareBank 1 Gruppen påvirkes i hovedsak av et svært godt finans- og forsikringsresultat i Fremtind Holding, støttet av økte forsikringsinntekter, lavere skadebelastning og et bedre forsikringsrelatert finansresultat.
- Vår banks andel av resultatet utgjør 70 (56) mill. kroner i første halvår.

Vedlegg

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

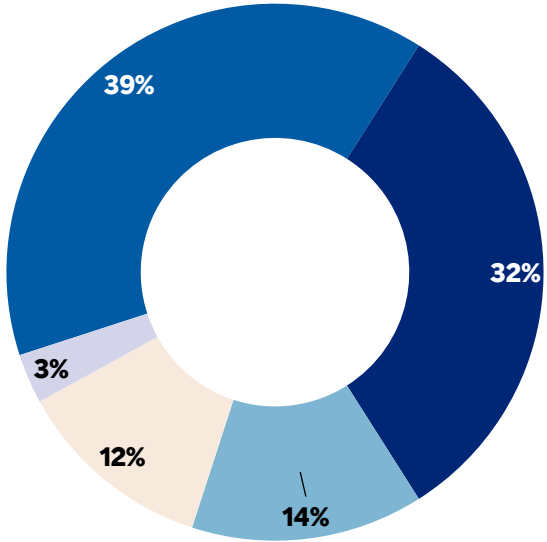
En diversifisert utlånsbok med lav risiko

Utlån til kunder
Diversifisert utlånsportefølje med kunder vi kjenner godt



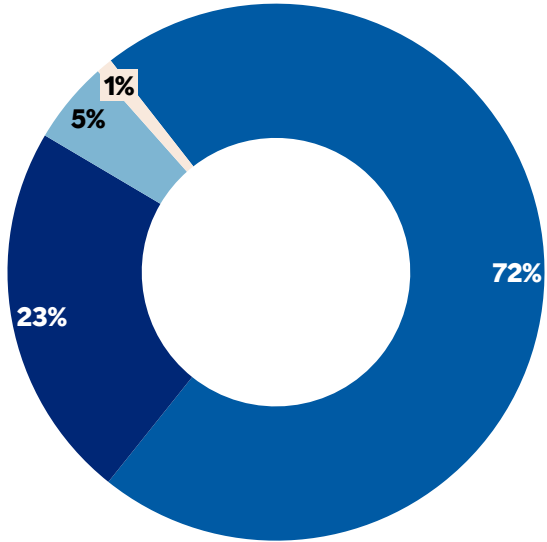
Bedriftskunder
Personkunder

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

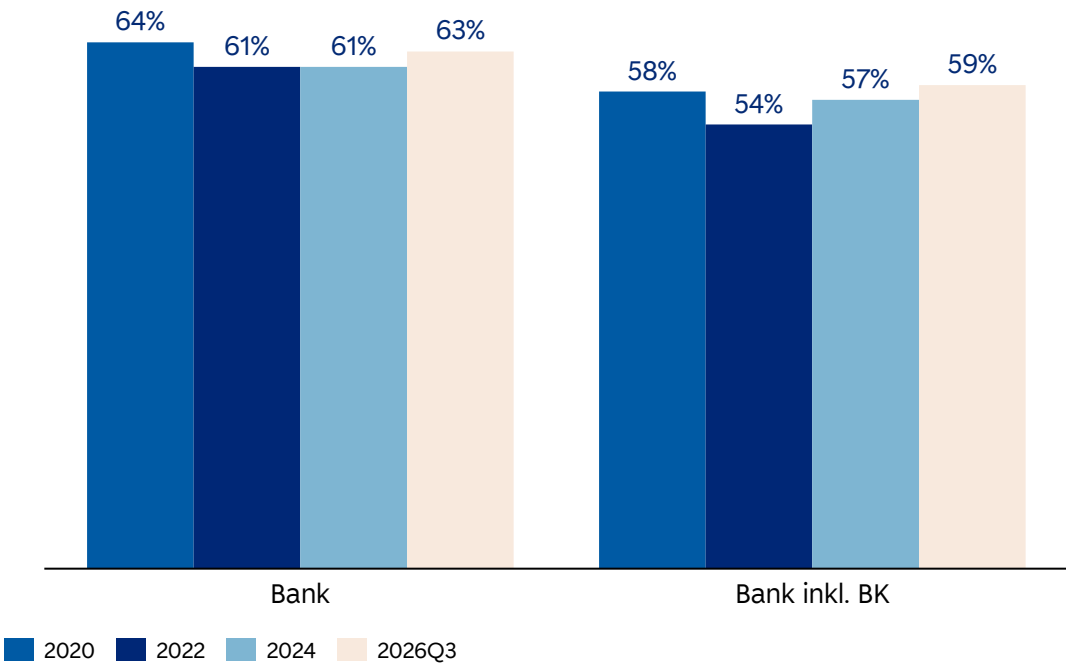


Lav risiko
Middels risiko
Høy risiko
Misligholdt og nedskrevne

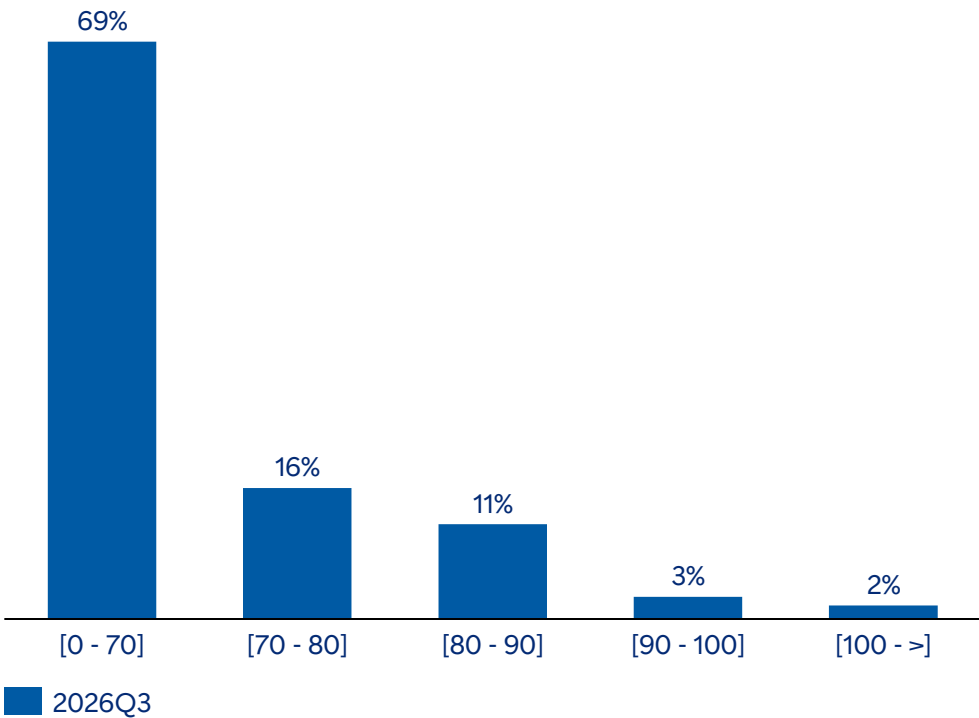
Lav risiko i boliglånsporteføljen

- Gjennomsnittlig belåningsgrad (LTV) per 3. kvartal var 59 prosent inkludert boligkreditt og 63 prosent eksklusive boligkreditt – gir betydelige buffere.
- Rundt 80 prosent av boliglånene ekskl. boligkreditt ligger innenfor 80 prosent belåningsgrad

LTV i boliglånsporteføljen
Prosent



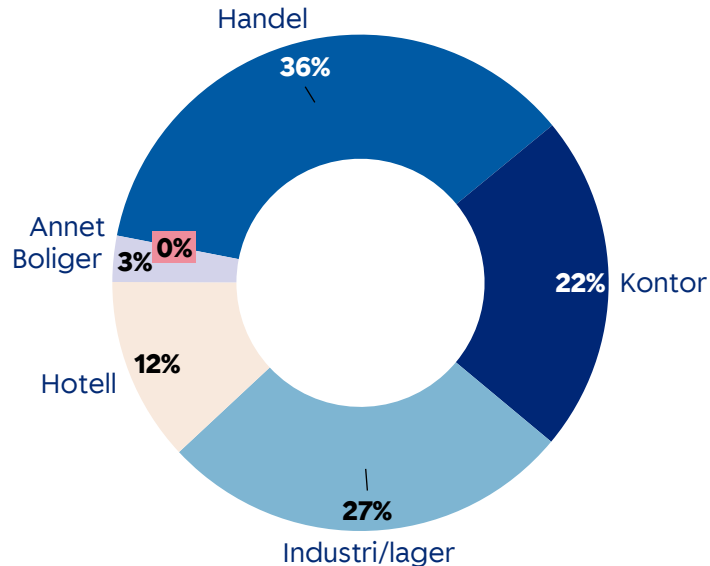
LTV fordelt på ulike intervaller
Inkl. SB1BK. Prosent



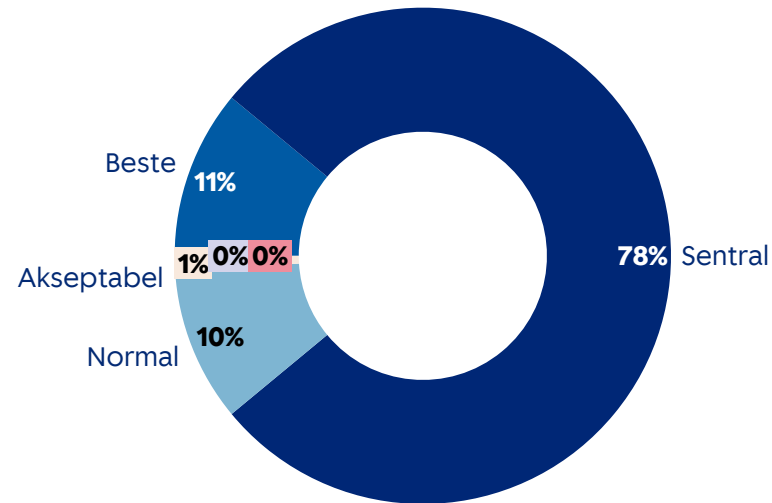
Næringseiendomsporteføljen er robust og diversifisert

- 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

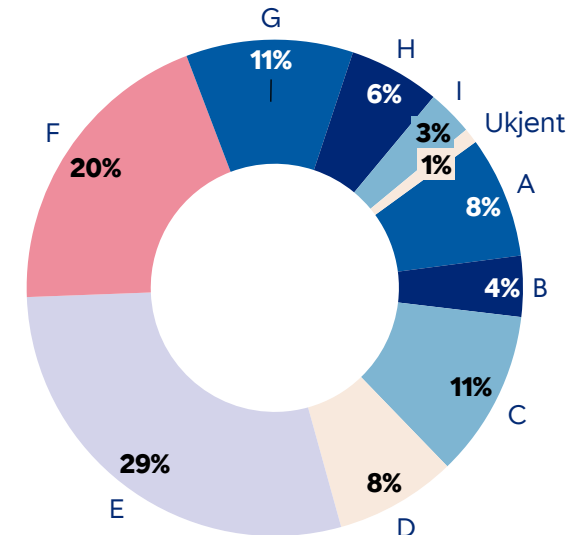
Eksponering fordelt på segment
Prosent



Andel lånevolum fordelt på beliggenhet
Prosent



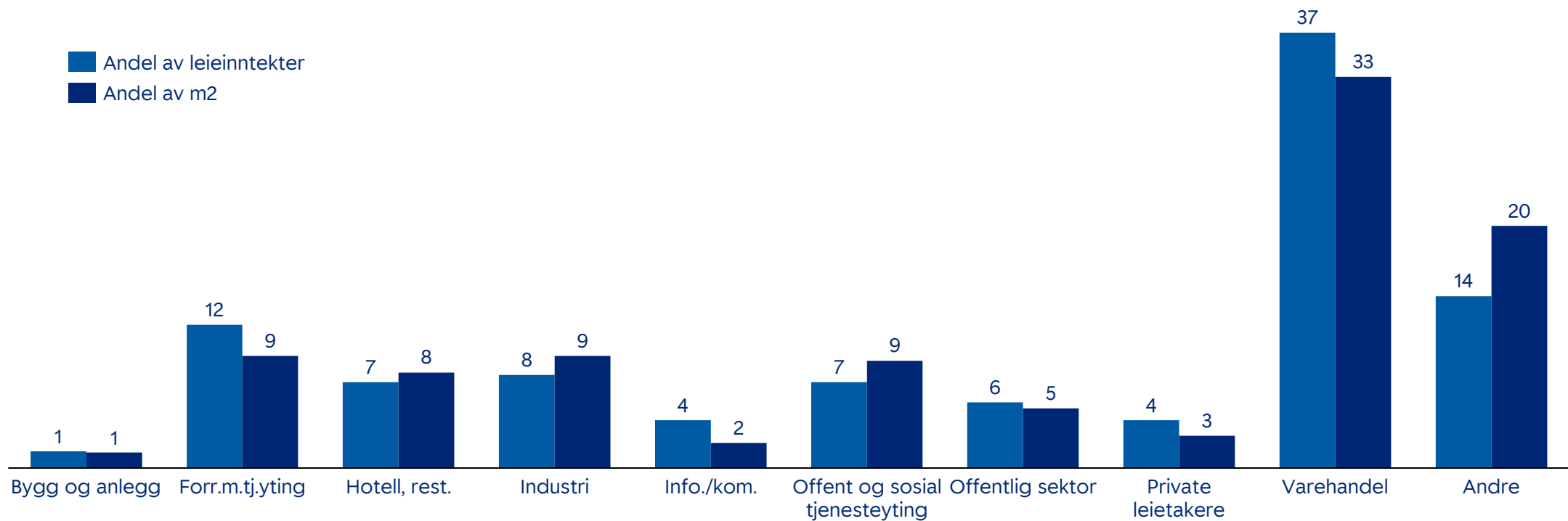
Andel lånevolum per leietakers risikoklasse (PD)
Prosent



Næringseiendomsporteføljen er robust og diversifisert

Leietakerrisikoen er moderat

- Dagligvarehandel utgjør hoveddelen av varehandel-eksponeringen

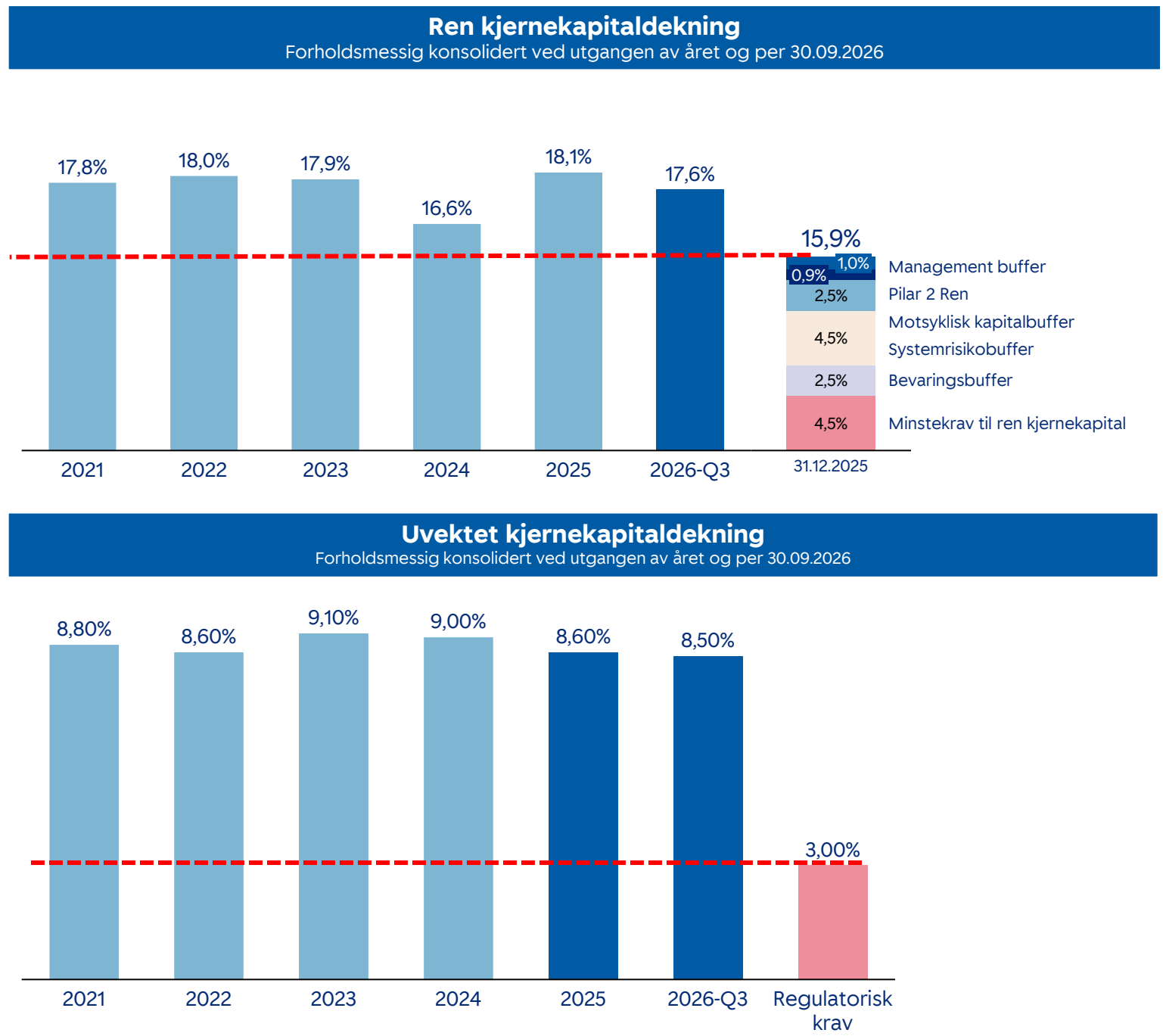


Vedlegg

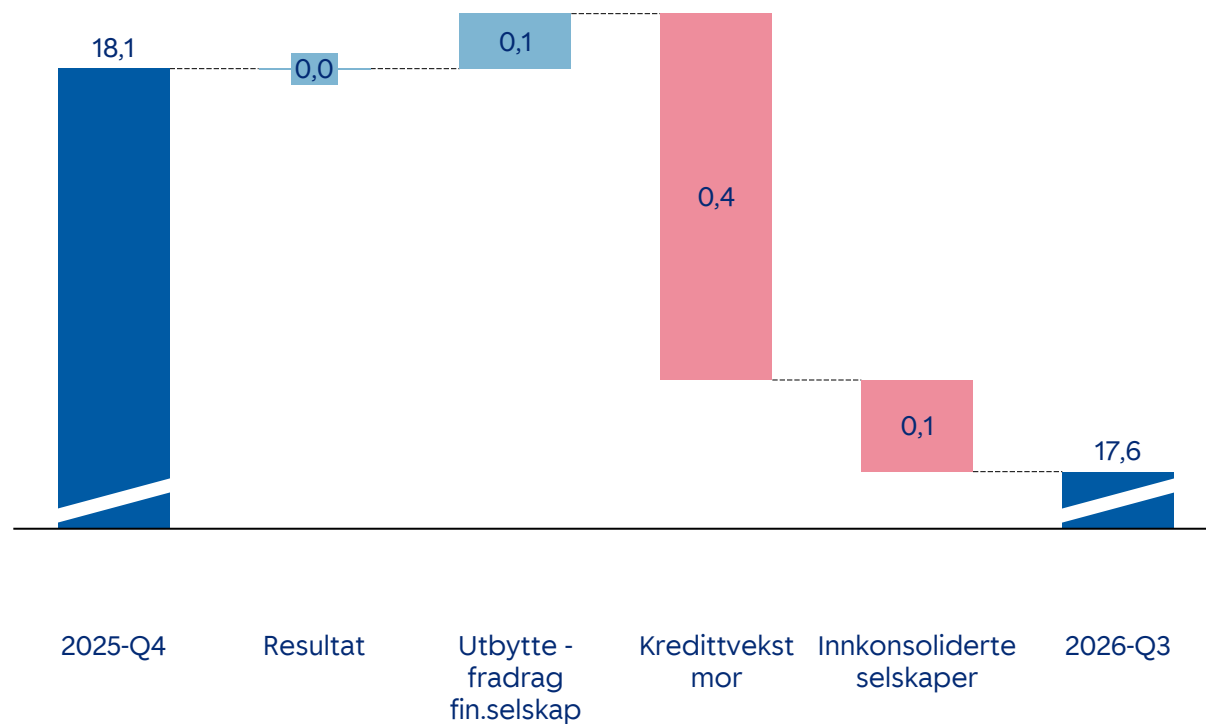
- Solid drift
- God porteføljekvalitet
- **Sterk likviditet og tilfredsstillende soliditet**
- Utbyttevennlig egenkapitalbevis

Godt kapitalisert

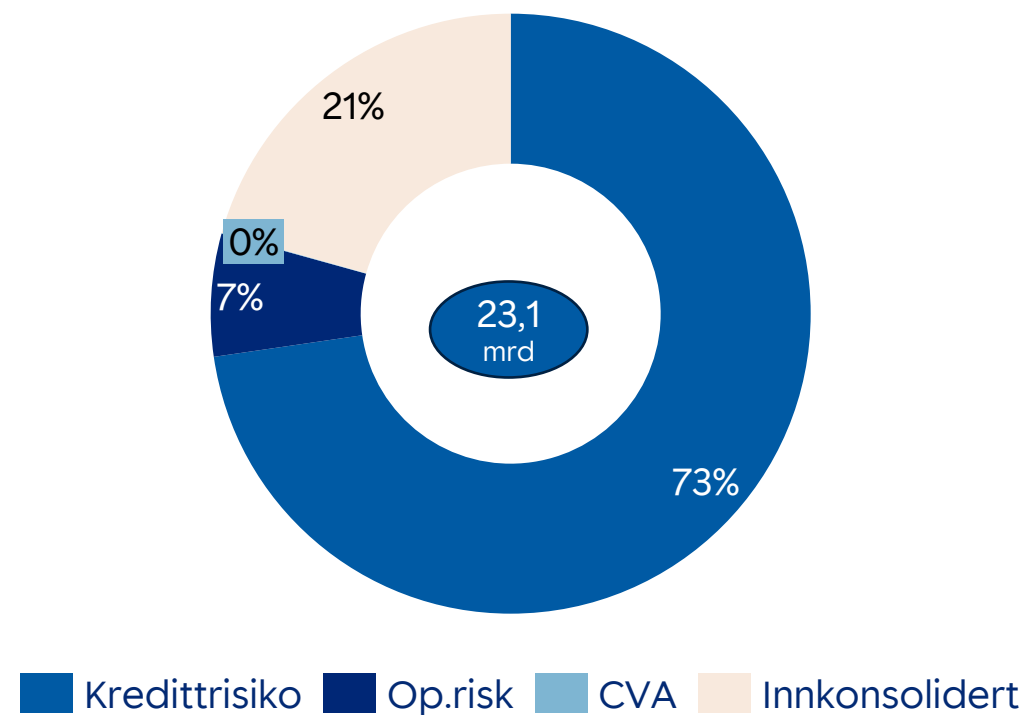
- SpareBank 1 Ringerike Hadeland har fått et nytt vedtak fra Finanstilsynet, som vil gjelde fra 31. oktober 2026. Nytt pilar 2-krav (P2R) utgjør 1,6 % av konsernets beregningsgrunnlag, uendret fra tidligere vedtak fra 31.03. 2023. Minst 56,25 % av kravet skal dekkes av ren kjernekapital, mens 75 % må dekkes av kjernekapital. Videre har
- Finanstilsynet besluttet å redusere forventningen til kapitalkravsmargin (P2G) fra minst 1,0 % til minst 0,75 % av konsernets beregningsgrunnlag.
- 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 konsernresultatet og 110 % av morbankens resultat iht CRR art. 26 nr. 2 kan ikke opptjent resultat inkl. kapitaldekning. 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 0,95 p.p.



Endring i ren kjernekapitaldekning fra hittil i år

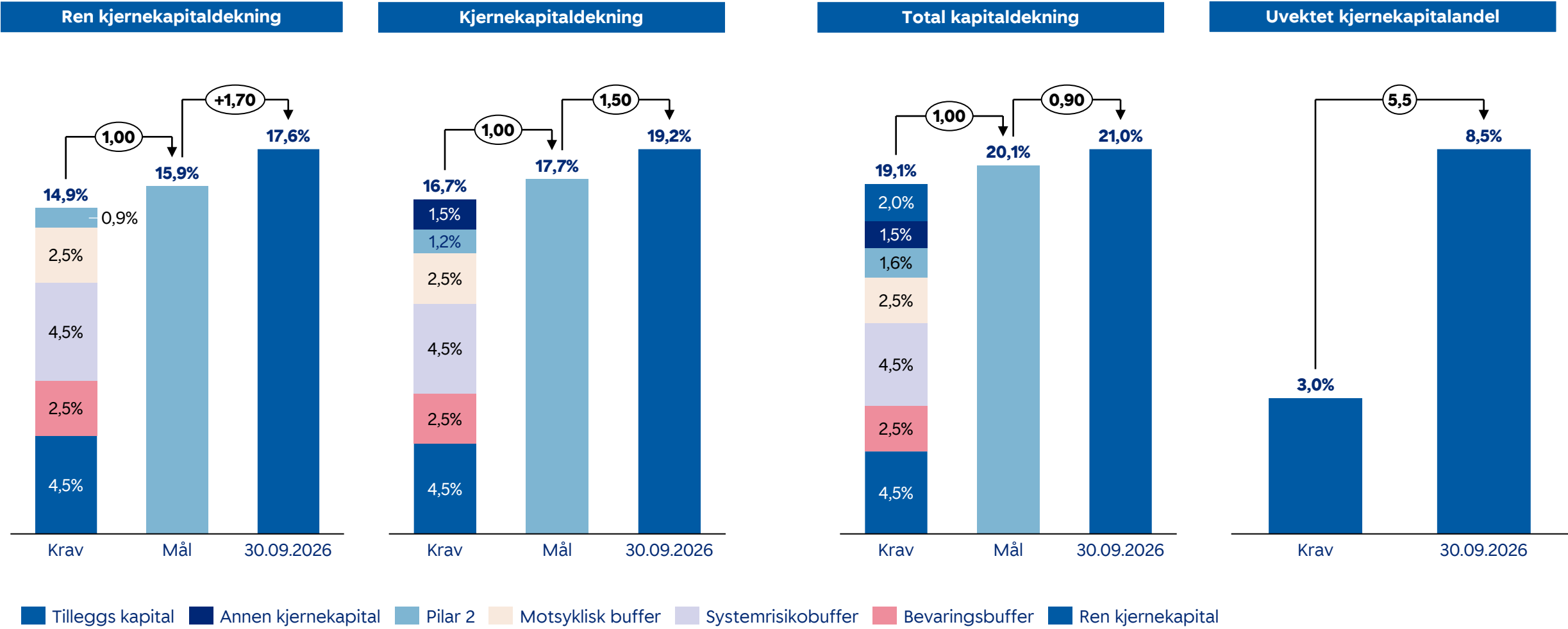


Beregningsgrunnlaget fordelt på risikokategorier



Tilfredsstillende kapitalisert

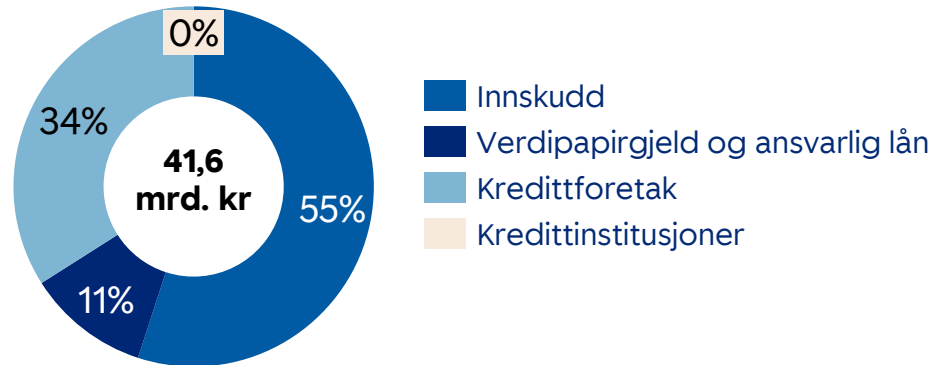
- inkl. 40 % av opptjent resultat per 30.09.26 øker kapitaldekningen med 0,95 %-poeng



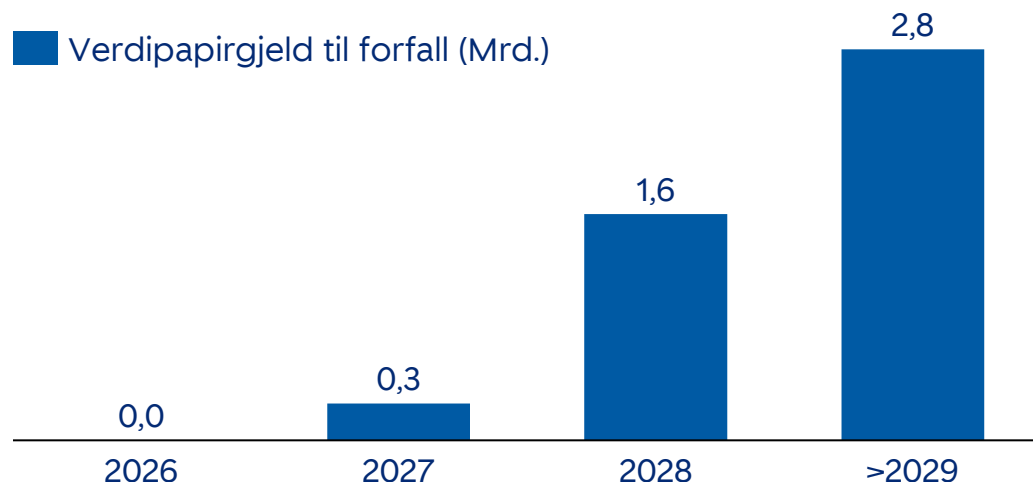
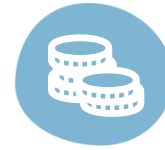
*) Utbyttegraden i 2025 var 100 % av konsern-resultatet og 110 % av morbankens resultat iht CRR art. 26 nr. 2 kan ikke opptjent resultat inkl. kapitaldekningen. Dersom banken hadde medregnet kapital i henhold til bankens utbyttepolicy på 60 % av konsernets resultat ville det gitt en økning i ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på om lag 0,95 %-poeng.

Likviditetssituasjonen er god

Finansieringsporteføljen er godt diversifisert



God spredning på forfallene på bankens innlån - forfall neste 12 måneder er 0,3 mrd. kr



Tilfredsstillende innskuddsdekning

- Innskuddsdekning egen balanse: 83 (85) %
- Innskuddsdekning inkl. kredittforetak: 55 (56) %



God likviditet

- LCR : 153 (197) %
- NSFR: 127 (127) %
- Durasjon på innlån: 3,01 (3,36) 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.
- Kjøpt tilbake et ansvarlig lån på 50 MNOK



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

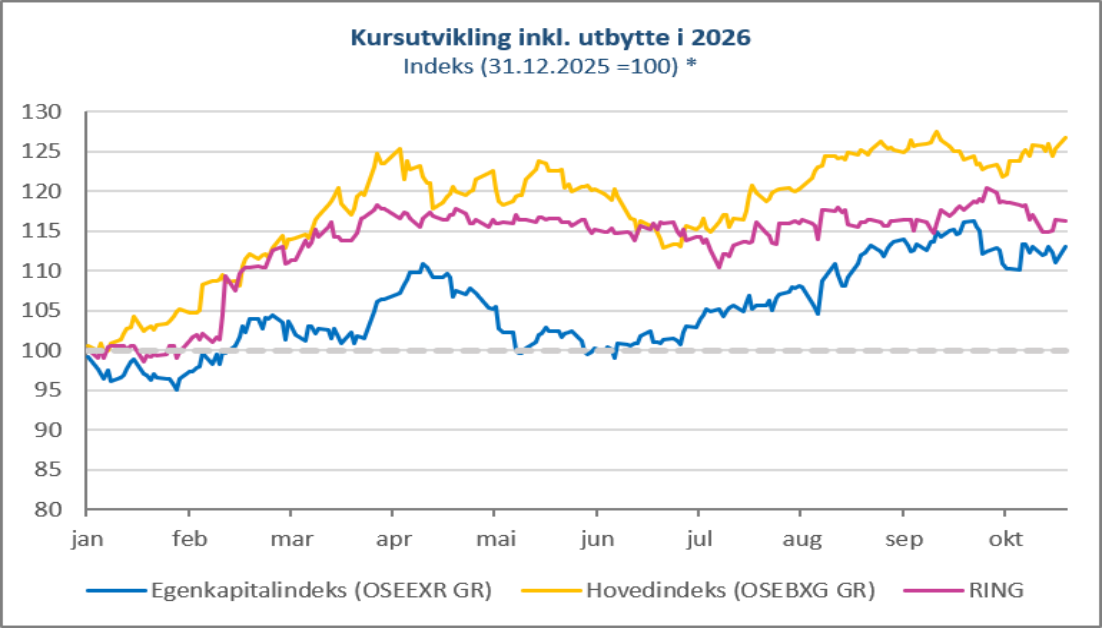
9 Robust inntektssammensetning

Inntektene er diversifisert, med høy andel andre inntekter

10 Vekstmuligheter

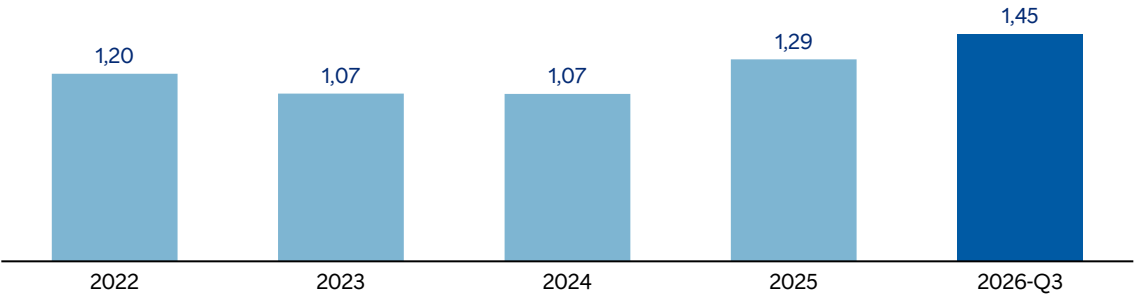
EiendomsMegler 1 har en sterkere posisjon enn banken. Dette gir vekstmuligheter. I tillegg er vi med vår tilstedeværelse i Nittedal og Lillestrøm en utfordrer i Romeriksregionen

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

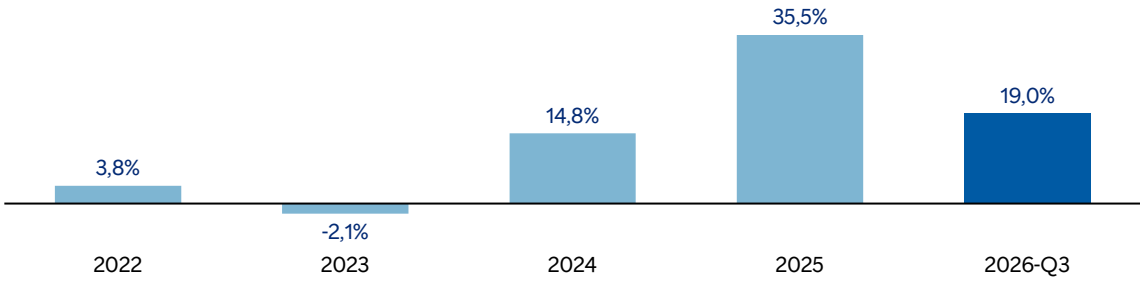


Kilde: Euronext

Pris/Bok

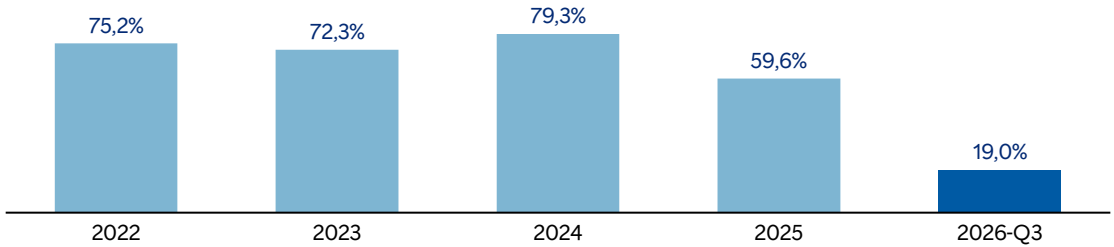


Totalavkastning i løpet av året

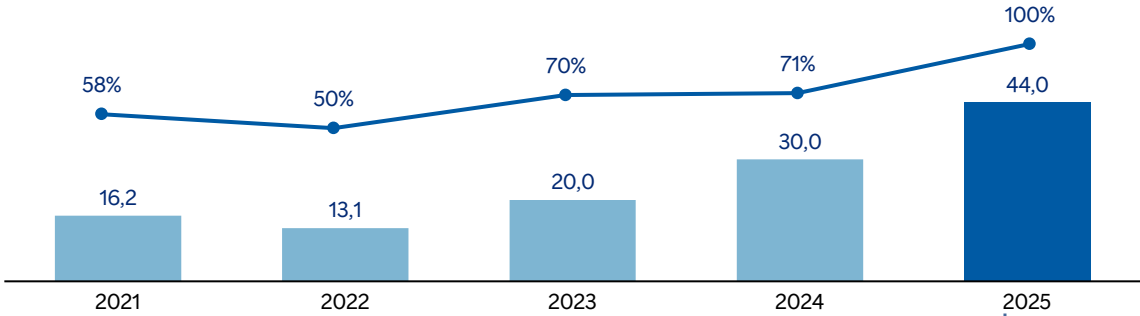


Kumulativ totalavkastning

Ved kjøp av RING fra slutt foregående år til 30.09.2026



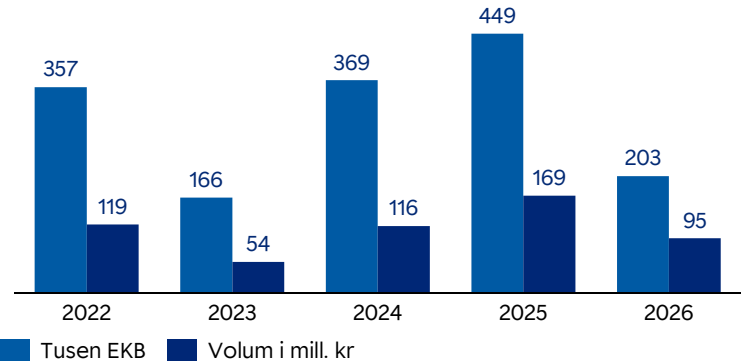
Utbytte til eierne



De 20 største egenkapitalbeviseierne

De 20 største egenkapitalbeviseierne		Antall egenkapitalbevis			
		2026Q3	Andel	2026Q2	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	774.427	4,95 %	774.617	(190)
5	SPESIALFONDET BOREA UTBYTTE	275.027	1,76 %	275.027	-
6	TRONRUD AS	259.337	1,66 %	259.337	-
7	MP PENSJON PK	243.260	1,55 %	246.122	(2.862)
8	NORDEA BANK ABP	227.000	1,45 %	227.000	-
9	KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJE	211.901	1,35 %	211.901	-
10	ELGAR KAPITAL AS	123.702	0,79 %	116.326	7.376
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 %	64.002	-
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	43.920	0,28 %	43.505	415
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		12.703.307	81,17 %	12.698.568	4.739
Øvrige eiere		2.947.098	18,83 %	2.951.837,00	- 4.739
Utstedte egenkapitalbevis		15.650.405	100 %	15.650.405	-

Omsetning hittil i år per 30.09



- Ved utgangen av 3. 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 (4,33 %)

SpareBank 1 Næringskreditt AS (11,75 %)

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 %)

