

SpareBank 1

Ringerike Hadeland

Kvartalspresentasjon
1. Kvartal 2026

Q1-2026

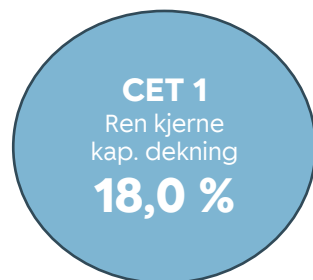
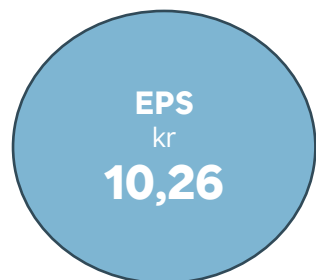
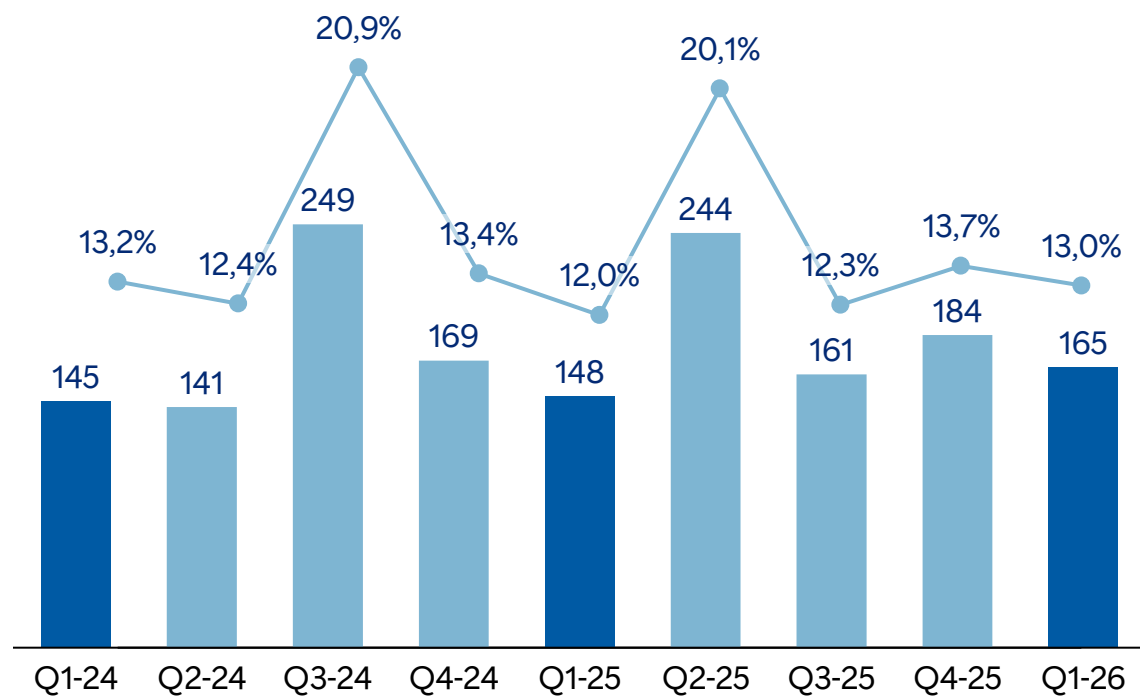


Hovedpunkter – 1. kvartal 2026

Nytt solid kvartal

Resultat og lønnsomhetsutvikling

Mill. kr/Pst.



* ekskl. hybridkapital

Nedgang i rentenetto grunnet marginpress

Rentenettoen, inkludert provisjoner fra kredittforetak, gikk ned med 2,9 prosent målt mot samme kvartal i fjor.

Moderat, men positiv trend i utlånsvekst

Utlån vokser litt svakere enn markedet (K2), med positive vekstsignaler fra privatmarkedet.

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 22 mill. kr i kvartalet.

Godt kapitalisert og solid utbyttekapasitet

Kapitaldekningen er solid med ren kjernekapitaldekning på 18,0 %. Medregnet delårsresultatet iht. utbyttepolicy ville ren kjernekapitaldekning vært 18,3 %.

Ny styreleder

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

Vi er måloppnående på våre finansielle mål

Lønnsomhet

Egenkapitalavkastning > 11 %

13,0 %

Soliditet

Ren kjernekapital > 15,9 %

18,0 %

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 overtid 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

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

Pågående **infrastrukturprosjekter** nord-sør på både vest og østsiden av Oslo

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



Rigget for videre næringsvekst

- Over 10.000 dekar tilgjengelig for næringsetablering
- Sentralt beliggenhet i Stor-Oslo nord
- Forbedret infrastruktur
- 12 nærings- og industriparker
- Tydelig næringspolitisk strategi
- Tilgang på store mengder fornybare kraftressurser
- Viktig industriregion i mer enn 150 år
- Nær 100 tusen innbyggere



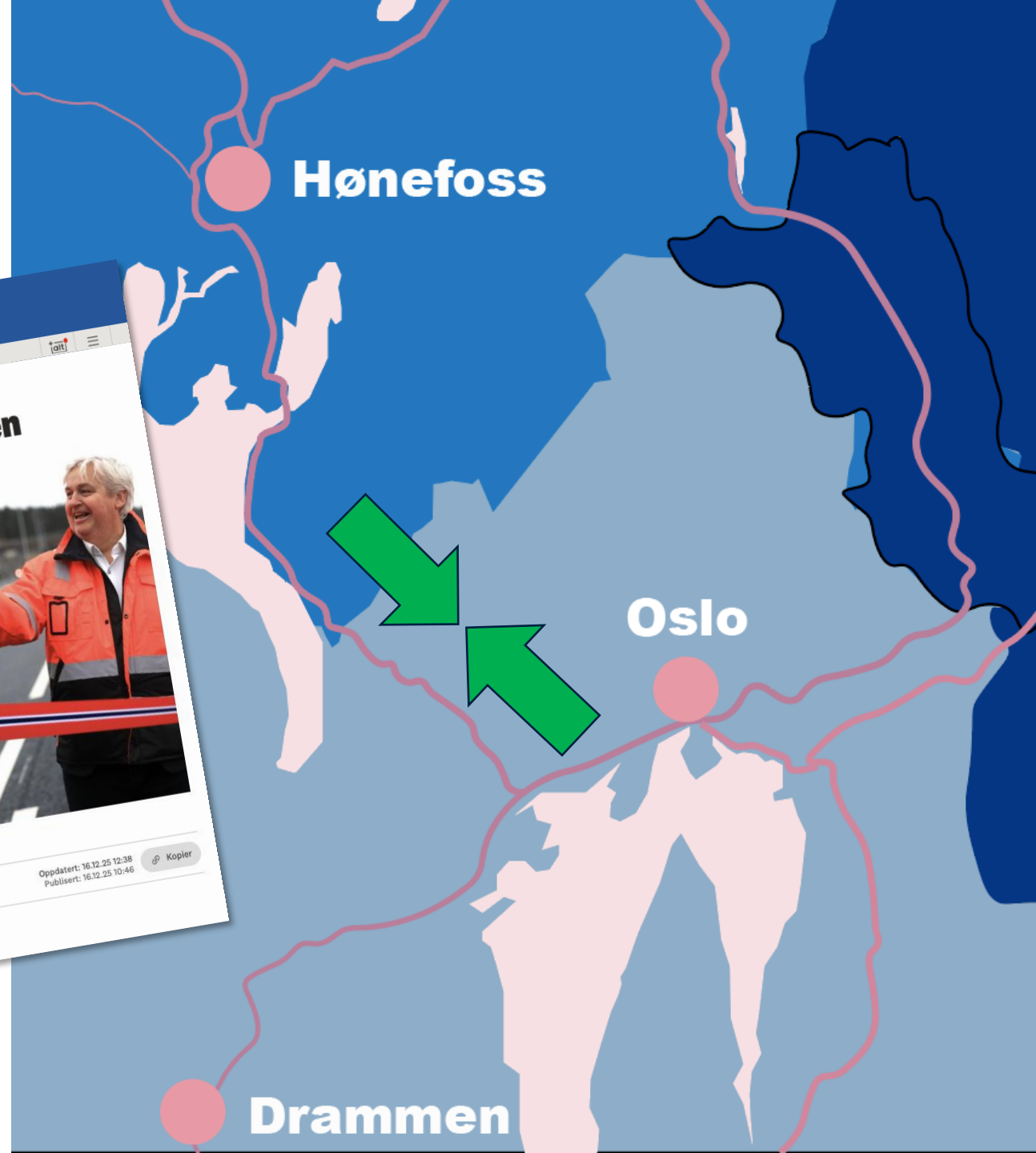
Nå enda nærmere

Ny E16 mellom Sandvika og Hønefoss åpnet desember 2025

Person- og godstransport har blitt:

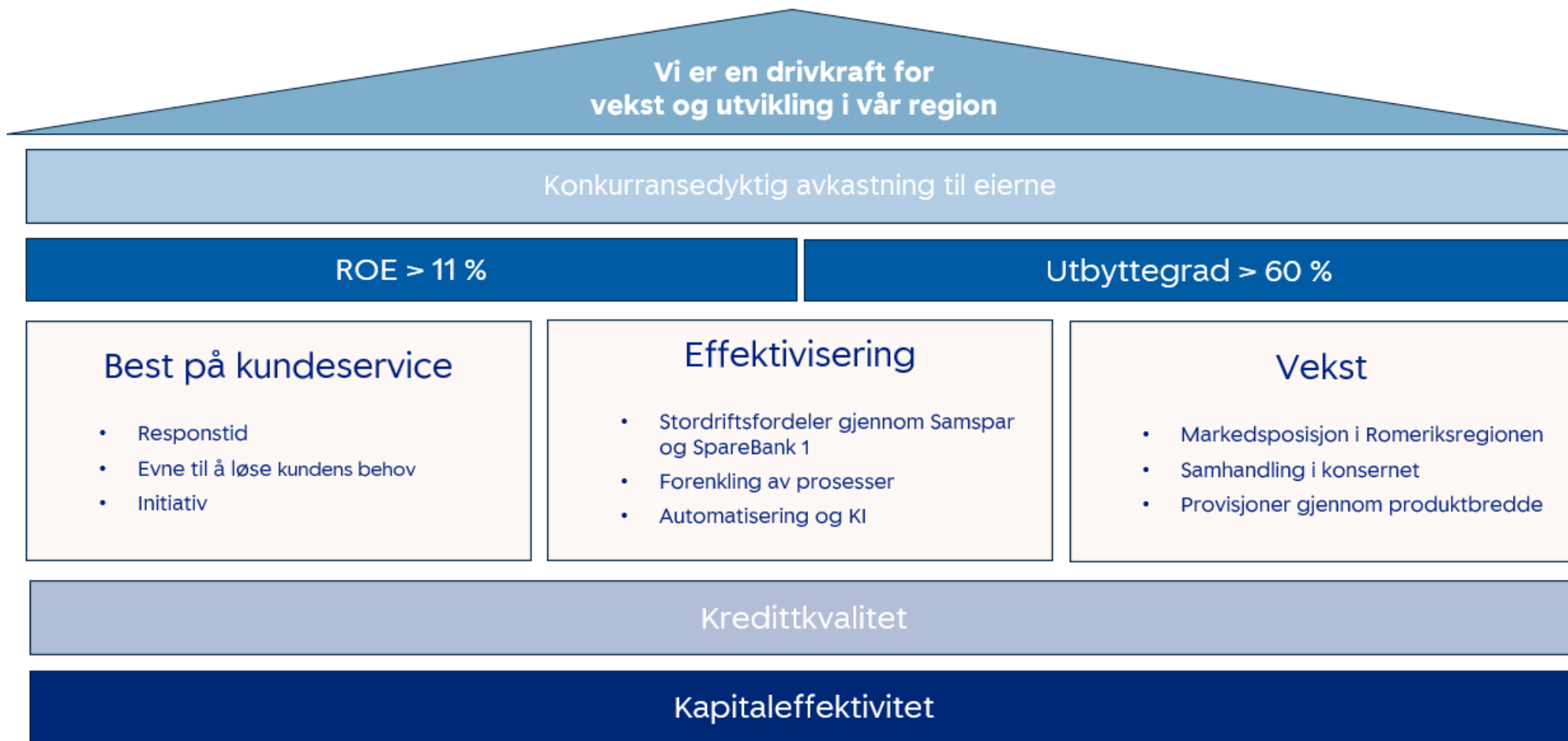
- Tryggere
- Raskere
- Mer effektivt

Ny vei knytter bo- og arbeidsmarkedsregionene i Oslo og Ringerike enda tettere sammen



Vi gir konkurransedyktig avkastning for våre eiere

- Lønnsom, solid og eiervennlig



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 fra vår tilstedeværelse i Nittedal en utfordrer i Romeriksregionen

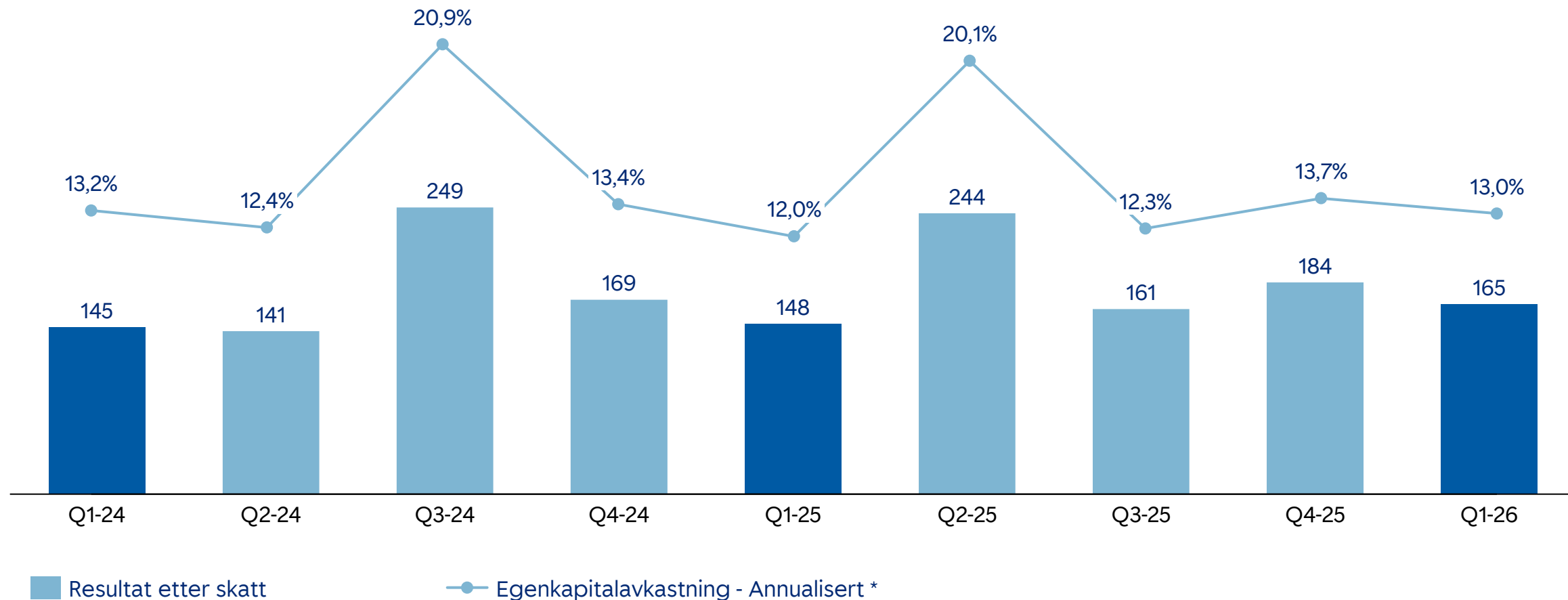
Finansielle resultater



Vi leverer 9ende kvartal på rad med ROE over 12 %...

Resultat og lønnsomhetsutvikling - kvartalsvis

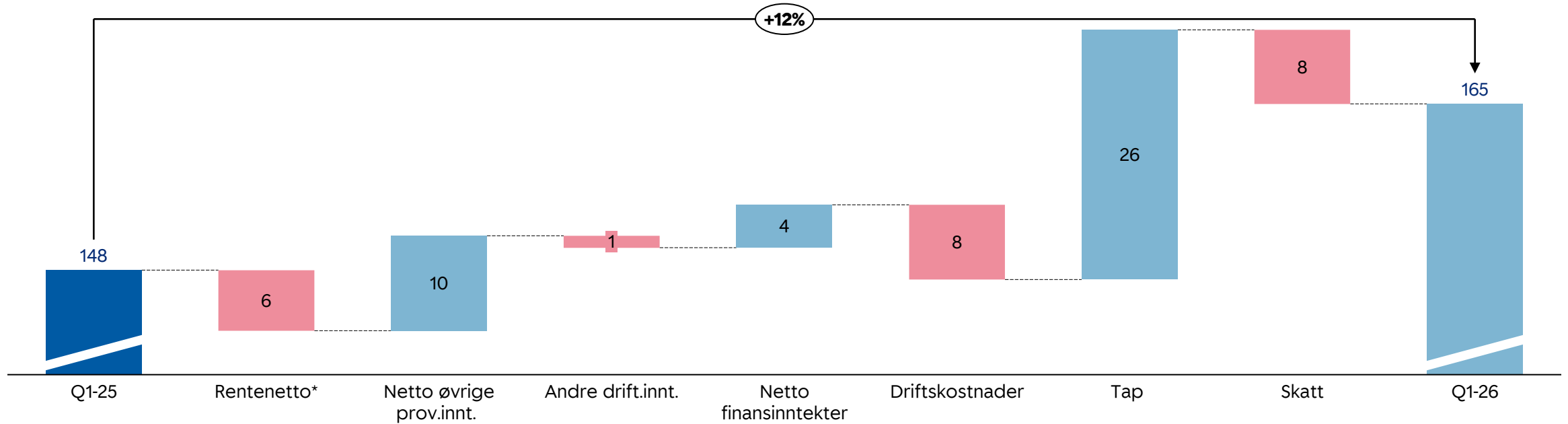
Mill. kr/Pst.



...drevet av økte provisjons- og finansinntekter, samt tilbakeføring av tap

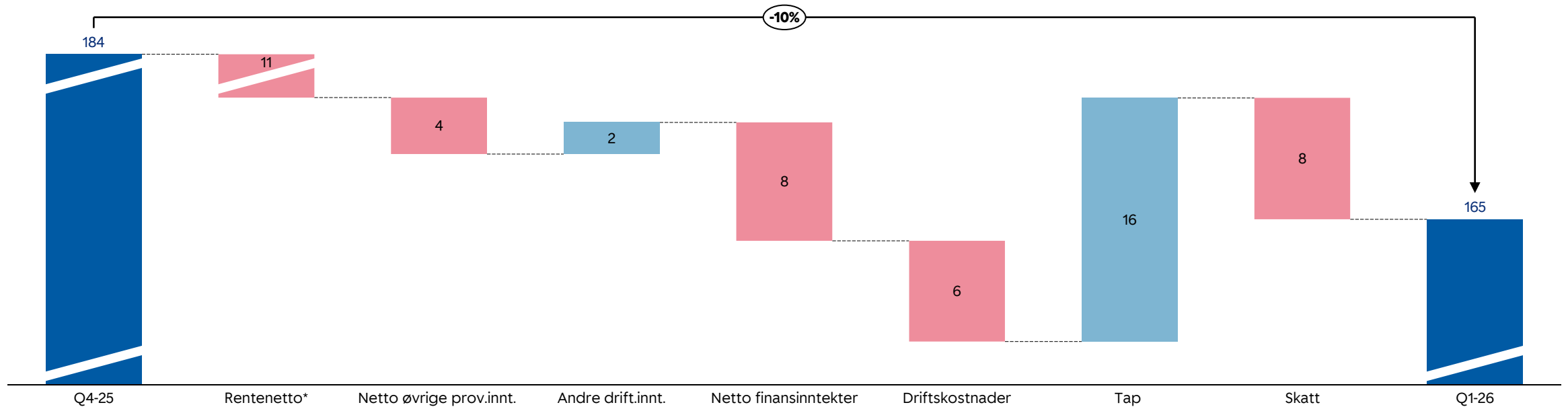
Endring i resultat fra samme periode i fjor

Mill. kr



Endring fra forrige kvartal**

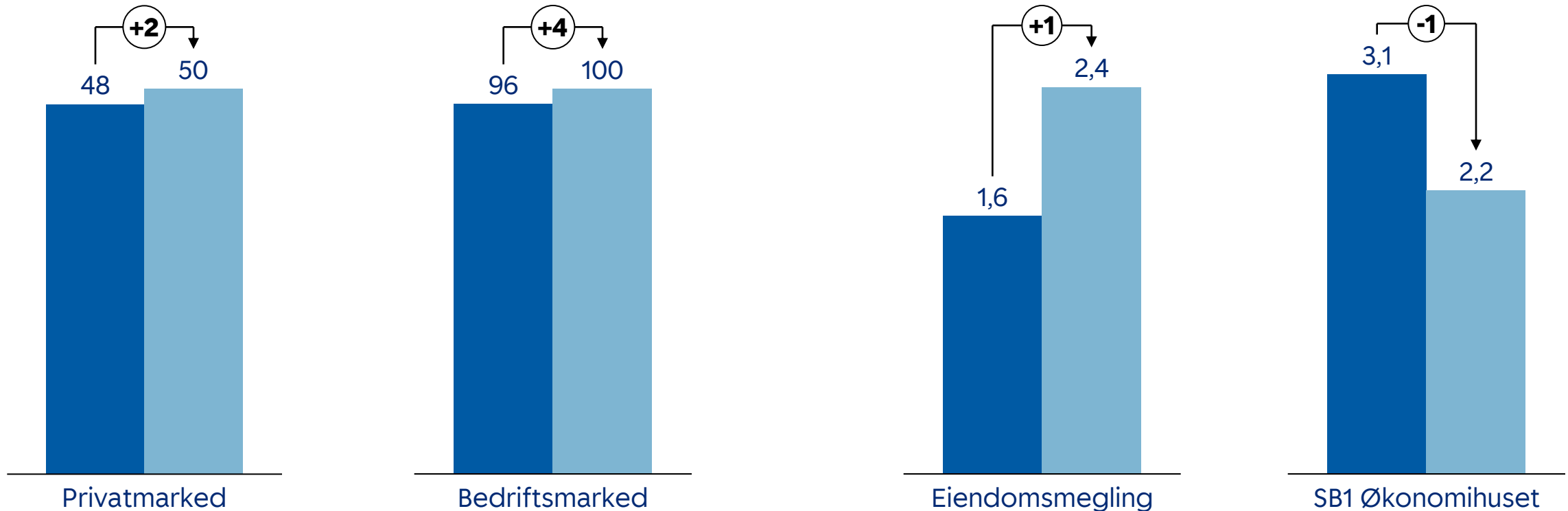
Mill. kr



**Prov. KF = provisjoner fra kredittforetak, NPI = Netto provisjonsinnt., ADI = Andre driftsinnt, NFI = Netto finansinntekter

Stabilt god underliggende drift på tvers av tjenesteområder

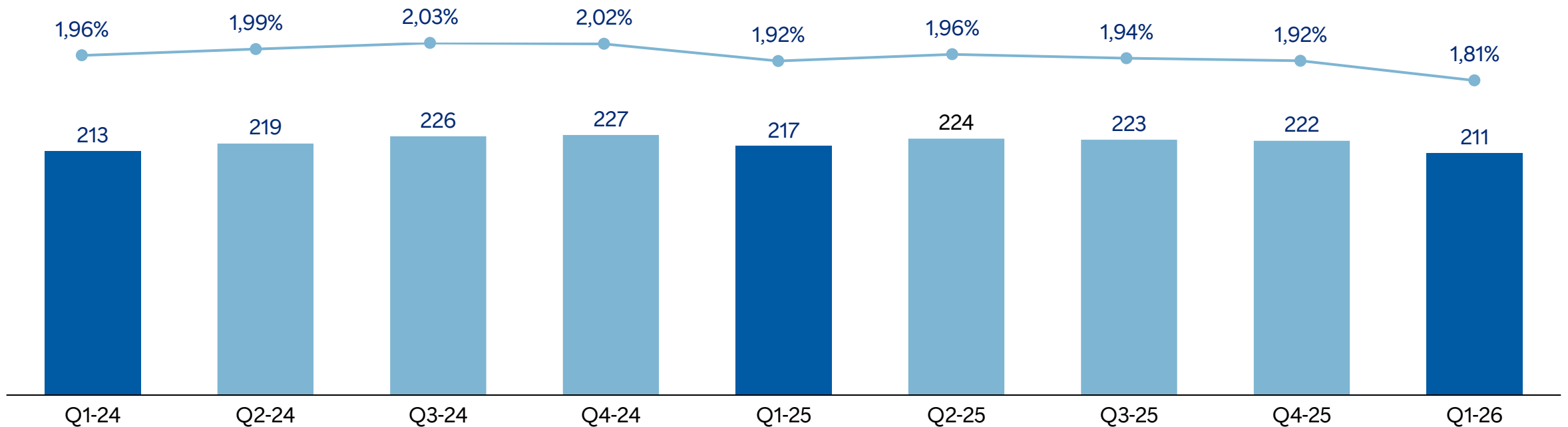
Resultat før tap og skatt, MNOK



■ 2025 - 1. kvartal
■ 2026 - 1. kvartal

Avtakende rentenetto grunnet lavere kundemarginer og lav utlånsvekst

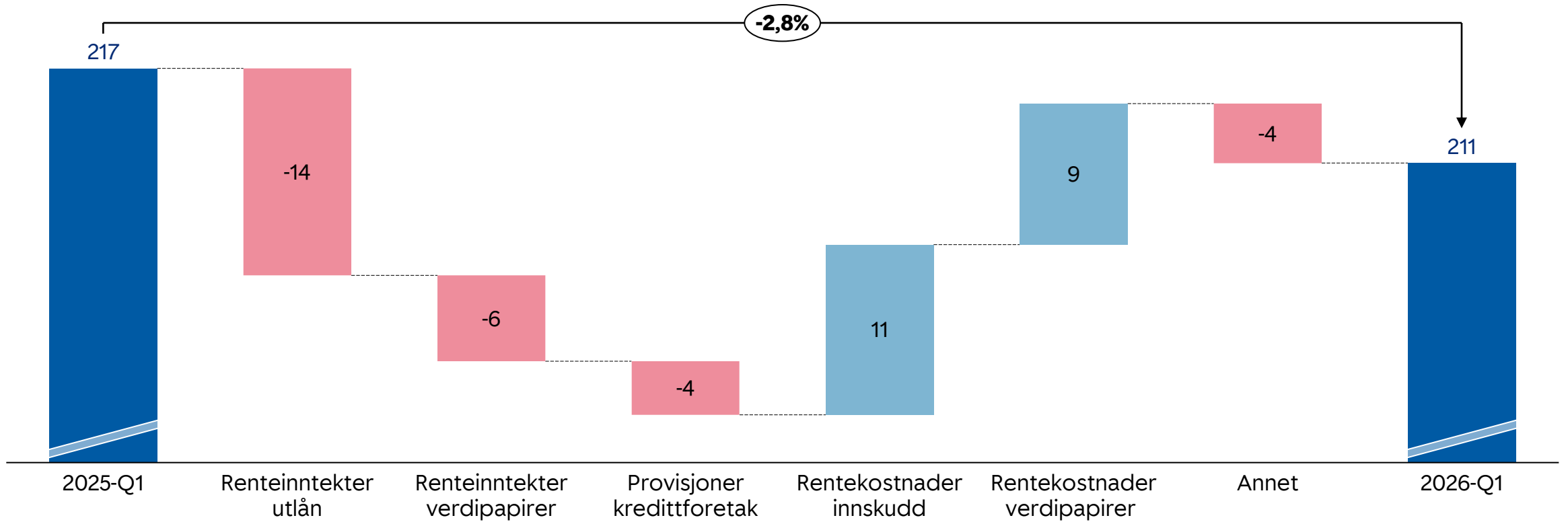
Netto renteinntekter* kvartalsvis
Mill. kr / i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)



* inkl. provisjoner fra kredittforetak

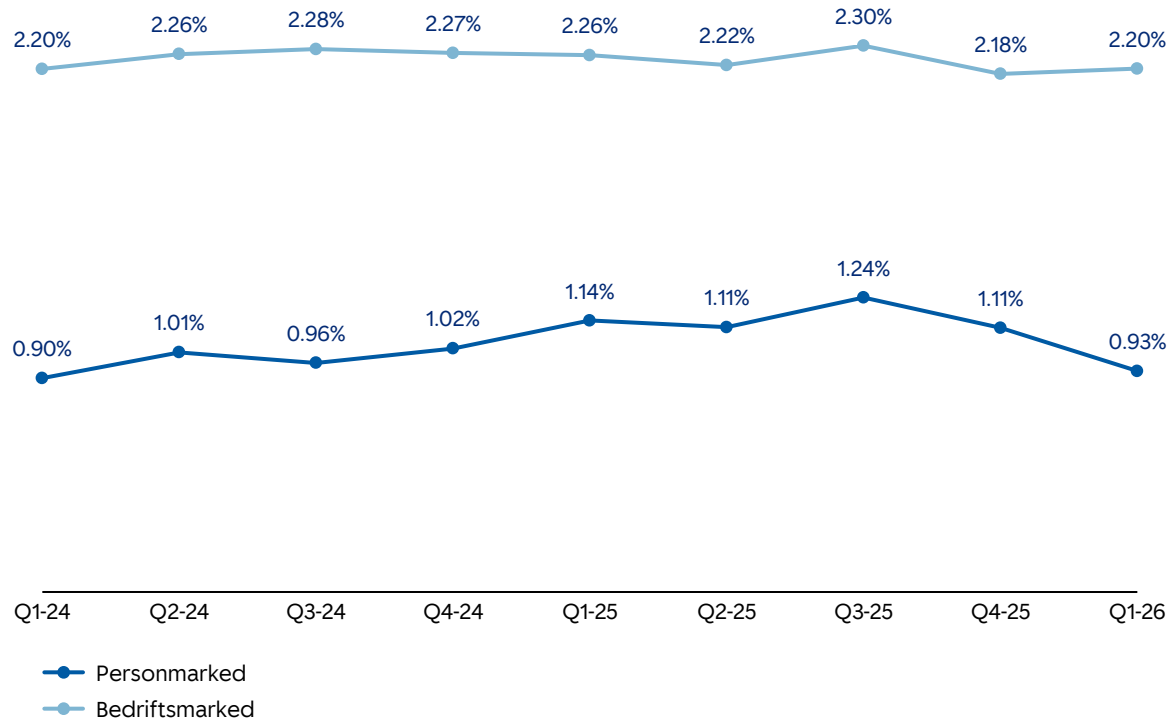
Endring i netto renteinntekter hittil i år fra samme periode i fjor

Mill. kr

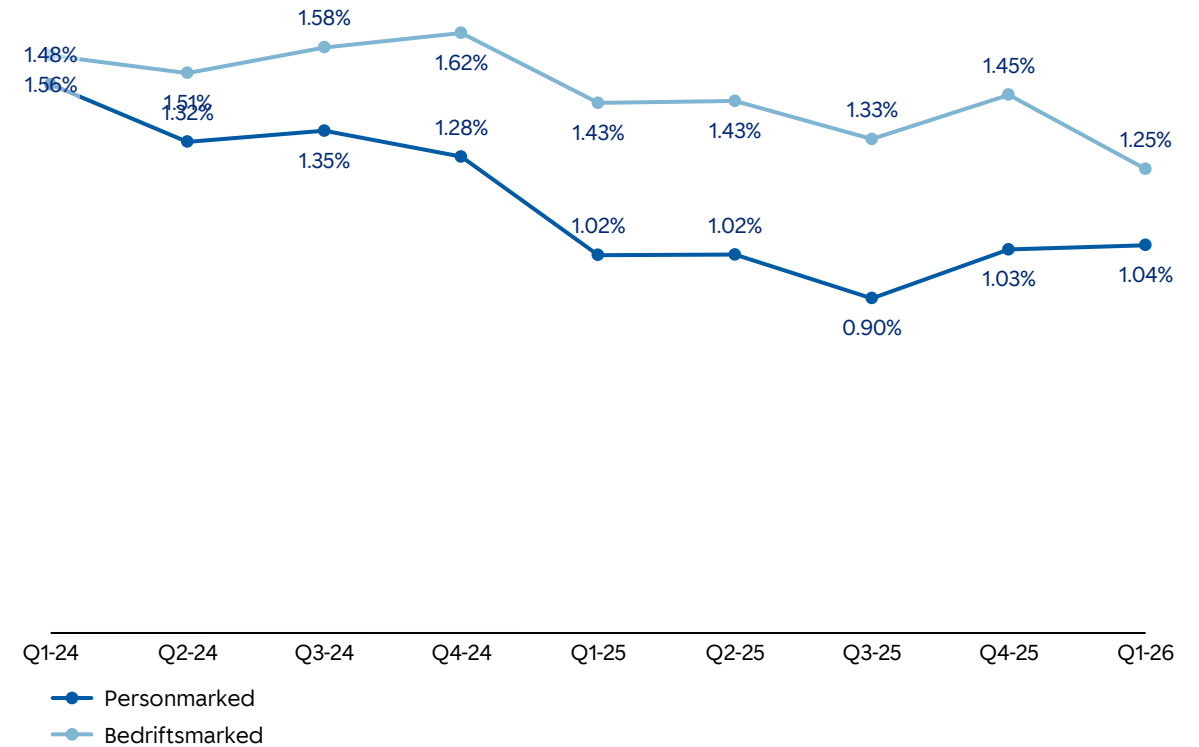


Økt konkurranse og høyere NIBOR slår sterkere ut i PM-marginer enn i BM

Utlånsmargin



Innskuddsmargin

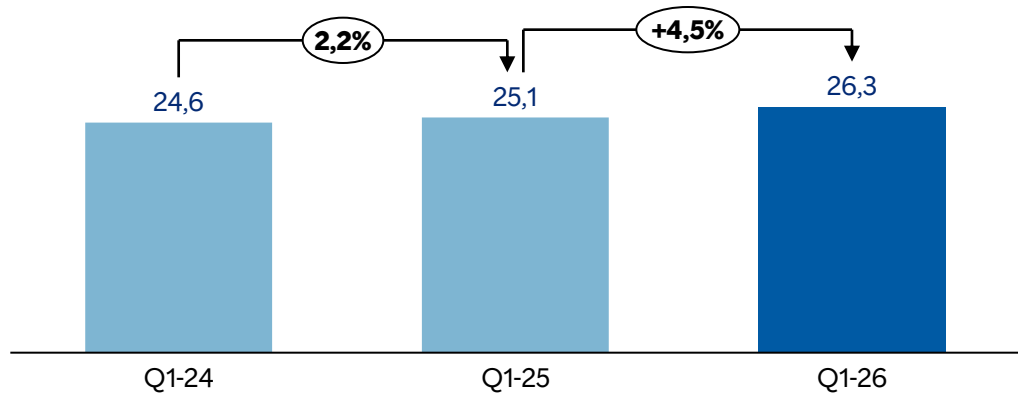


* Målt mot gjennomsnittlig 3mNibor i kvartalet

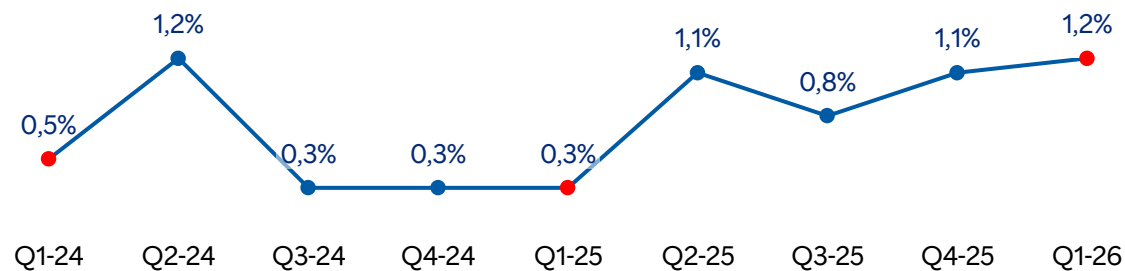
Utlånsveksten har tatt seg markert opp i PM, mens BM-veksten er påvirket 2 større innfrielser

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

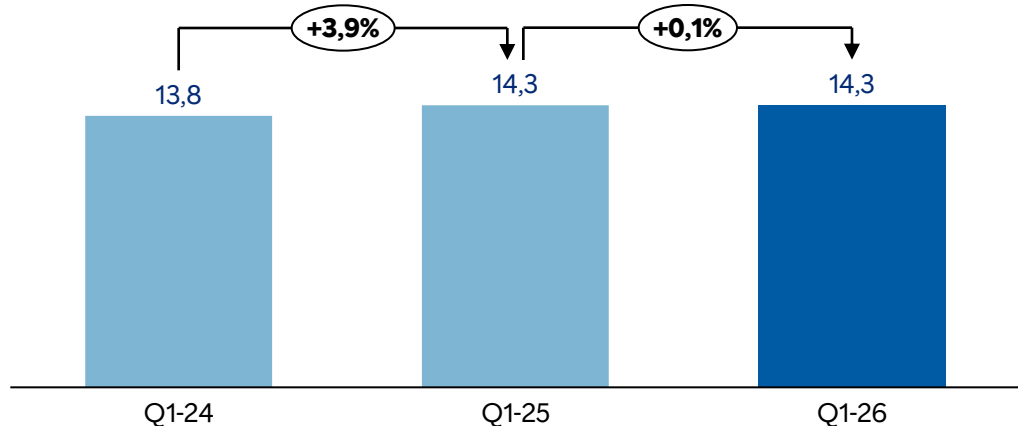
Personmarked**
Mrd. kroner og vekst % siste 12 måneder



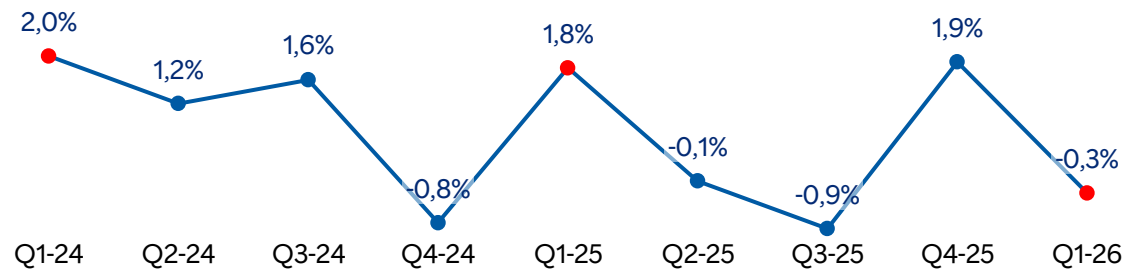
Personmarked**
Kvartalvis vekst



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



Bedriftsmarked**
Kvartalvis vekst



* Inkl. lån overført til kredittforetak

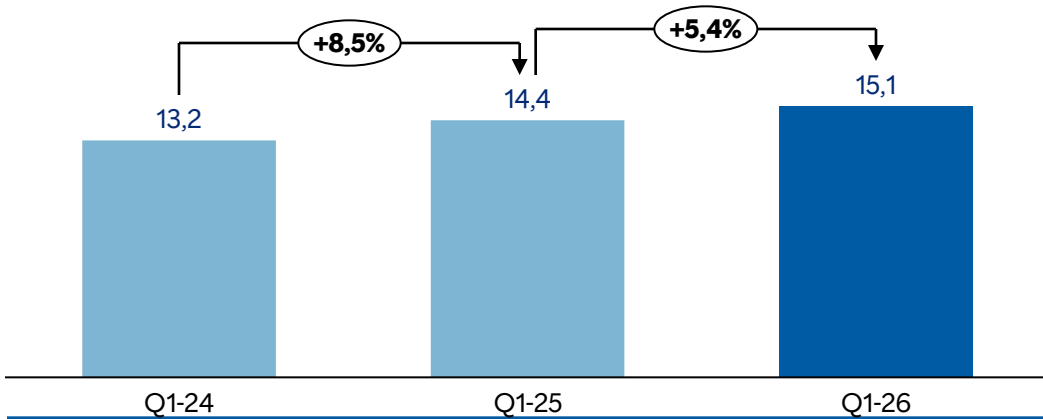
** Betjening av bankens landsbrukskunder ble i 1. kvartal 2025 flyttet fra personmarked til bedriftsmarkedet. Historiske volumtall er korrigert for dette.

Innskuddsveksten avtar grunnet svak vekst i 1. kvartal

- Reprising og styrt utvikling

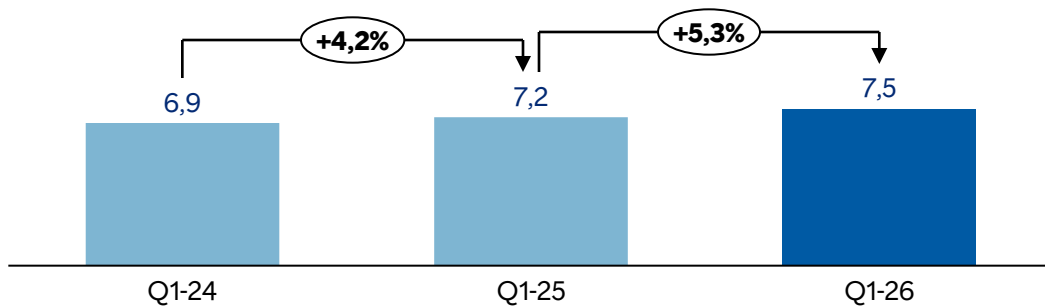
Personmarked**

Mrd. kroner og vekst % siste 12 måneder



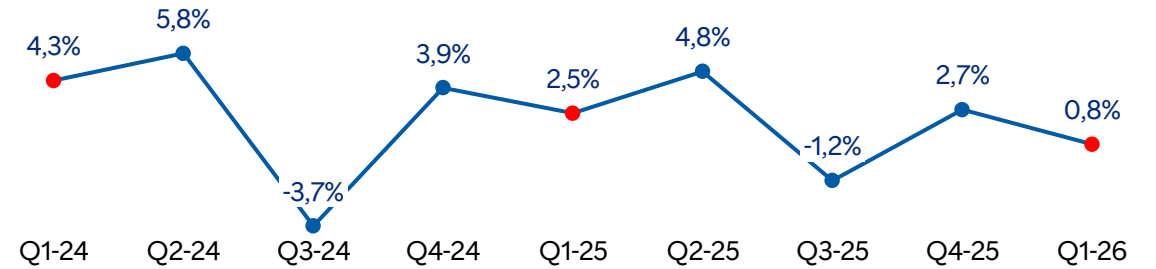
Bedriftsmarked**

Mrd. kroner og vekst % siste 12 måneder



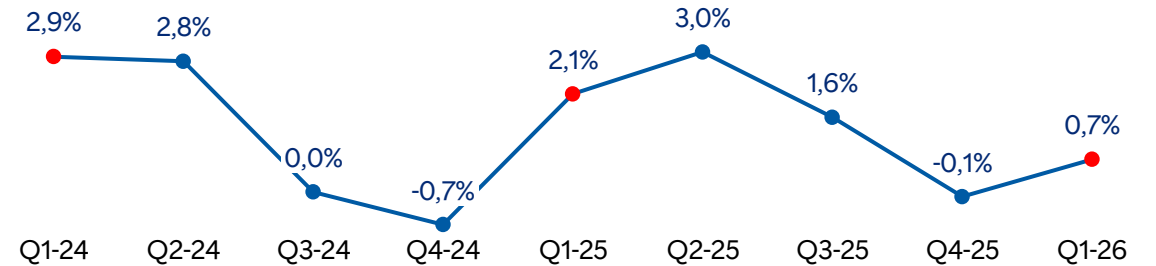
Personmarked**

Kvartalvis vekst



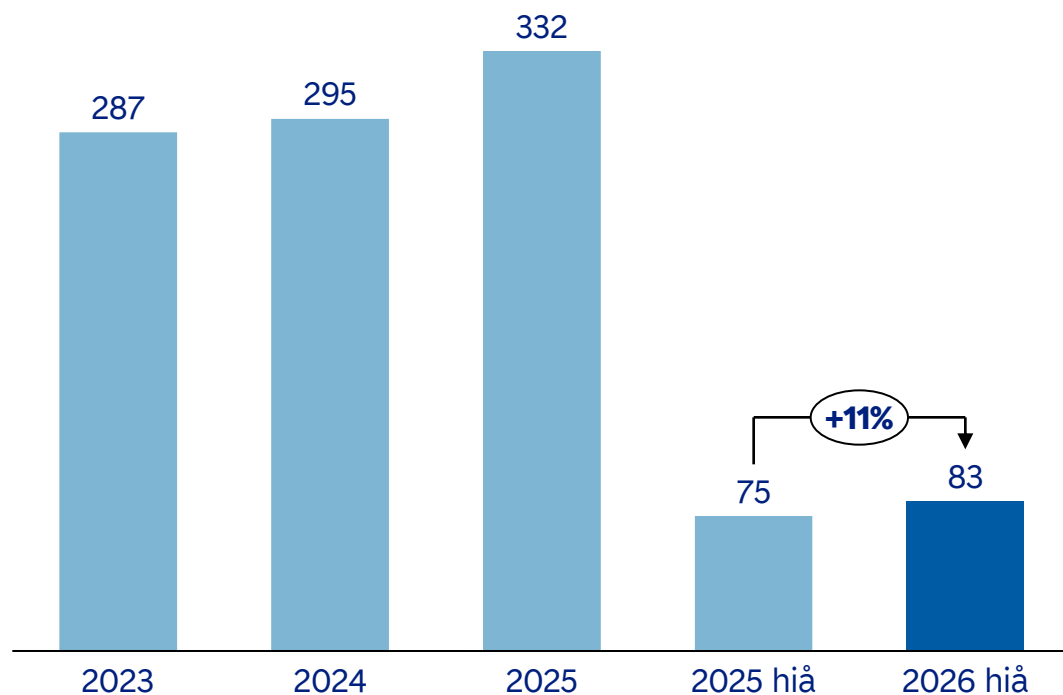
Bedriftsmarked**

Kvartalvis vekst



Større bidrag fra øvrige inntekter

Inntekter fra breddesalg og datterselskaper økte med 11 %,

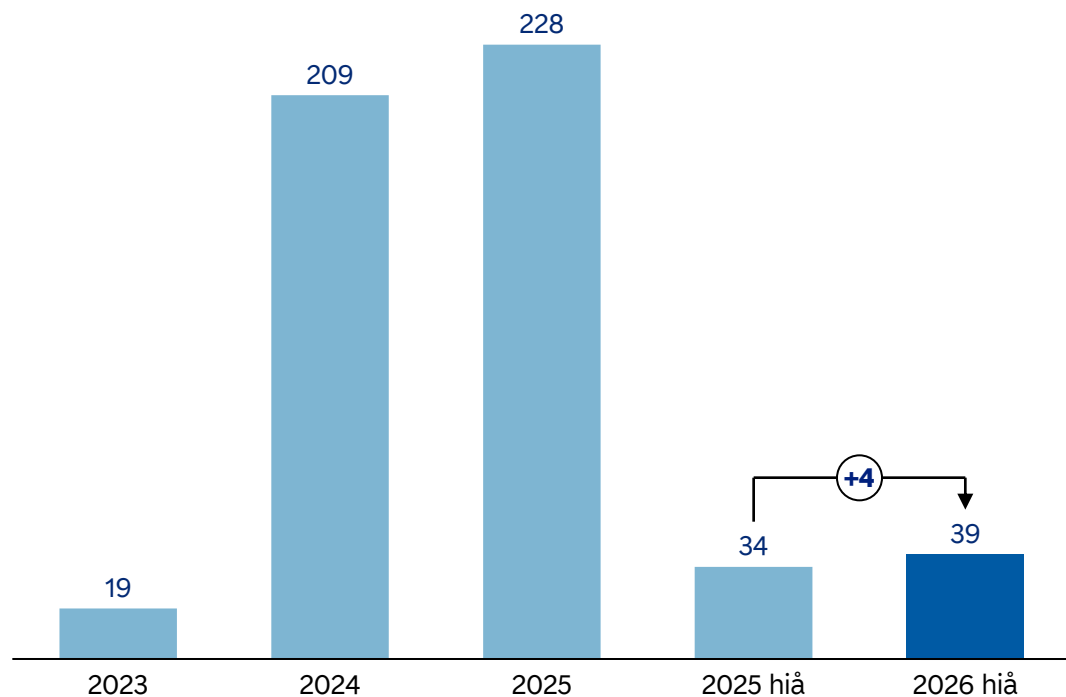


Netto provisjons- og andre inntekter



Millioner kroner	2026-hiå	2025-hiå	Endring
Betalingsformidling	21	17	5
Forsikringsprovisjon	16	13	3
Spareprovisjon	5	2	2
Øvrige provisjons- og andre inntekter	2	2	0
Netto provisjons- og andre inntekter morbank	44	34	10
Inntekter døtre	39	40	-1
Netto provisjons- og andre inntekter	83	75	9

Økte inntekter fra finansielle eiendeler

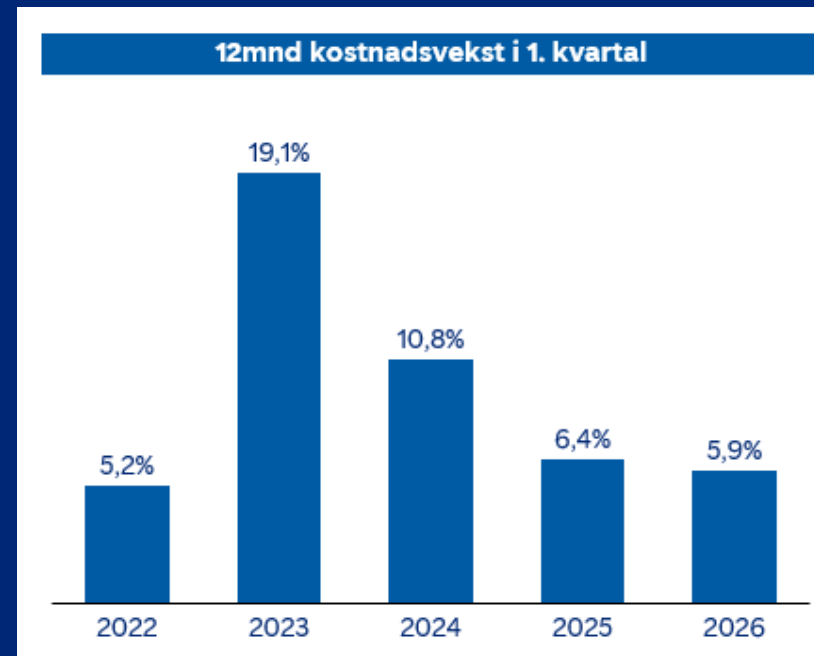
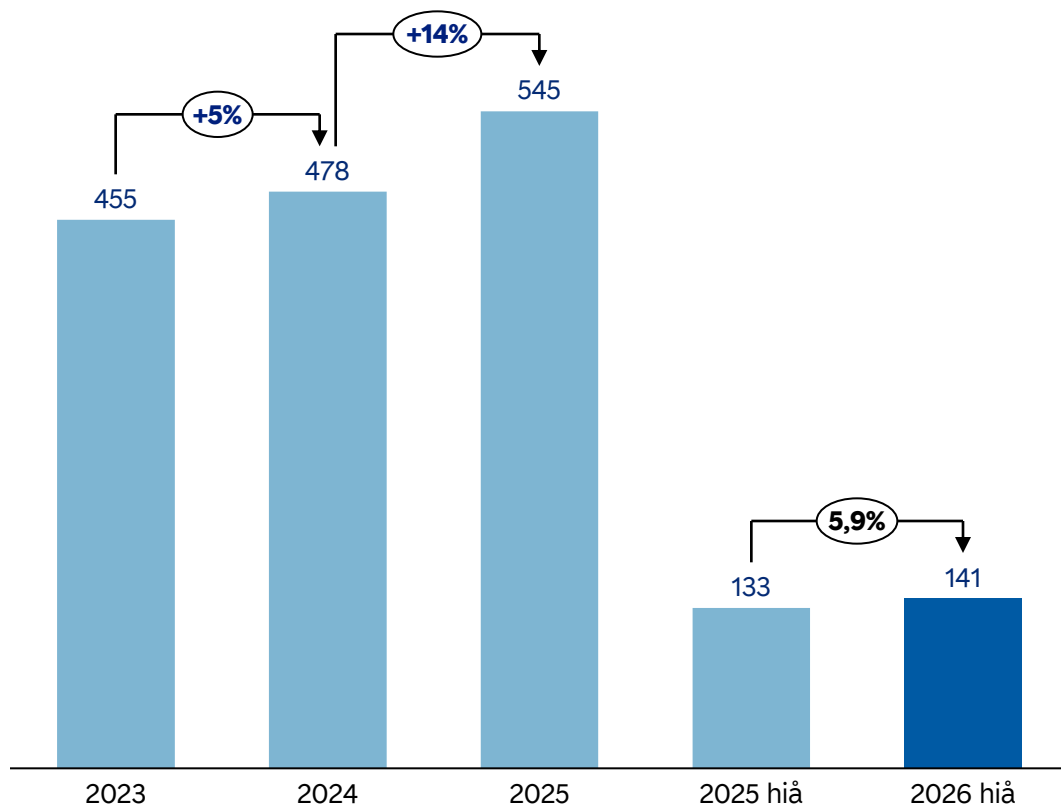


Netto resultat fra finansielle eiendeler



Millioner kroner	2026-hiå	2025-hiå	Endring
Utbytte	22	20	2
Inntekter fra eierinteresser	16	13	3
Netto finans andre	0	2	-1
Netto resultat fra finansielle eiendeler og forpliktelser	39	34	4

Avtakende kostnadsvekst



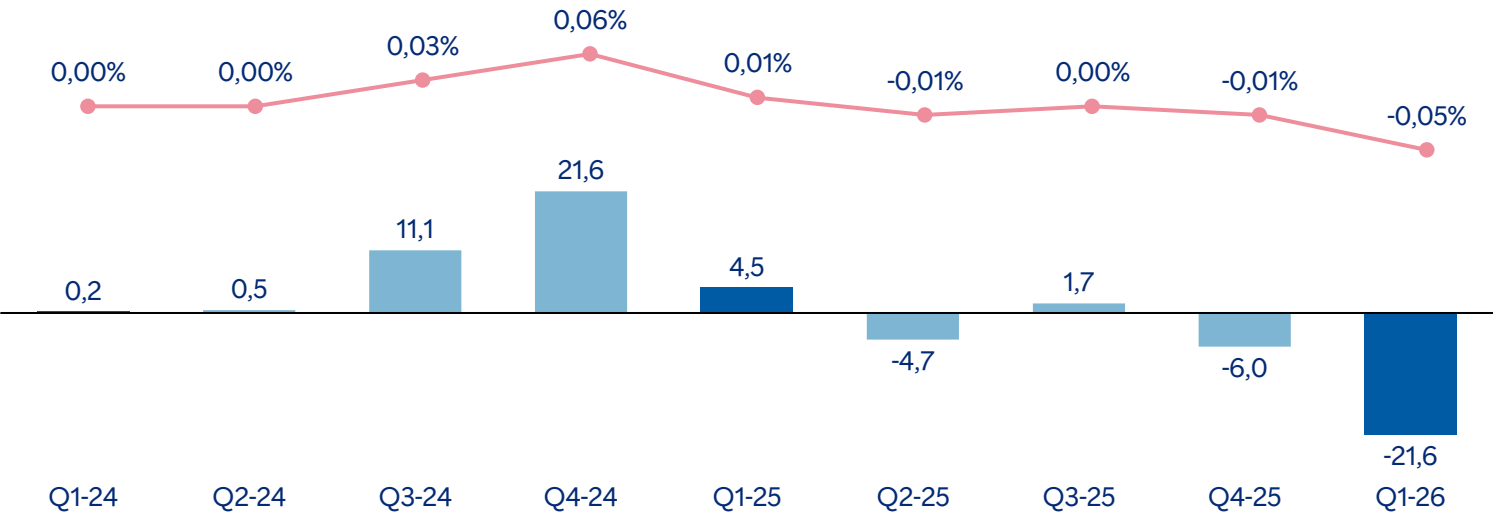
Millioner kroner	2026-hiå	2025-hiå	Endring
Personalkostnader	79	77	2
Av- og nedskrivninger	5	4	1
IKT-kostnader	10	7	3
Markedsføring	5	4	1
Driftskostnader faste eiendommer	3	3	0
Øvrige driftskostnader	39	38	1
Sum driftskostnader	141	133	8

Lave tap og lavt mislighold

- Tap på utlån og garantier ble 1. kvartal minus 22 (4) mill. kroner.
- Inntektsføringen skyldes i hovedsak utvikling i bedriftsmarkedssegmentet med positiv migrering fra kategori 2 til 1, samt nedbetaling av enkeltlån med tapsavsetninger.
- Skjønnsmessig tapsavsetning fra 2022 og 2023 på 12,5 mill. kr ble reversert, da bankens eksponering mot prosjektfinansiering har gått betydelig ned og makroøkonomisk risiko anses ivaretatt gjennom tapsmodellene.
- Individuelle tapsavsetninger (trinn 3) ble redusert med 1 mill. kroner, mens kvartalets netto konstaterte tap ble 1 mill. kroner

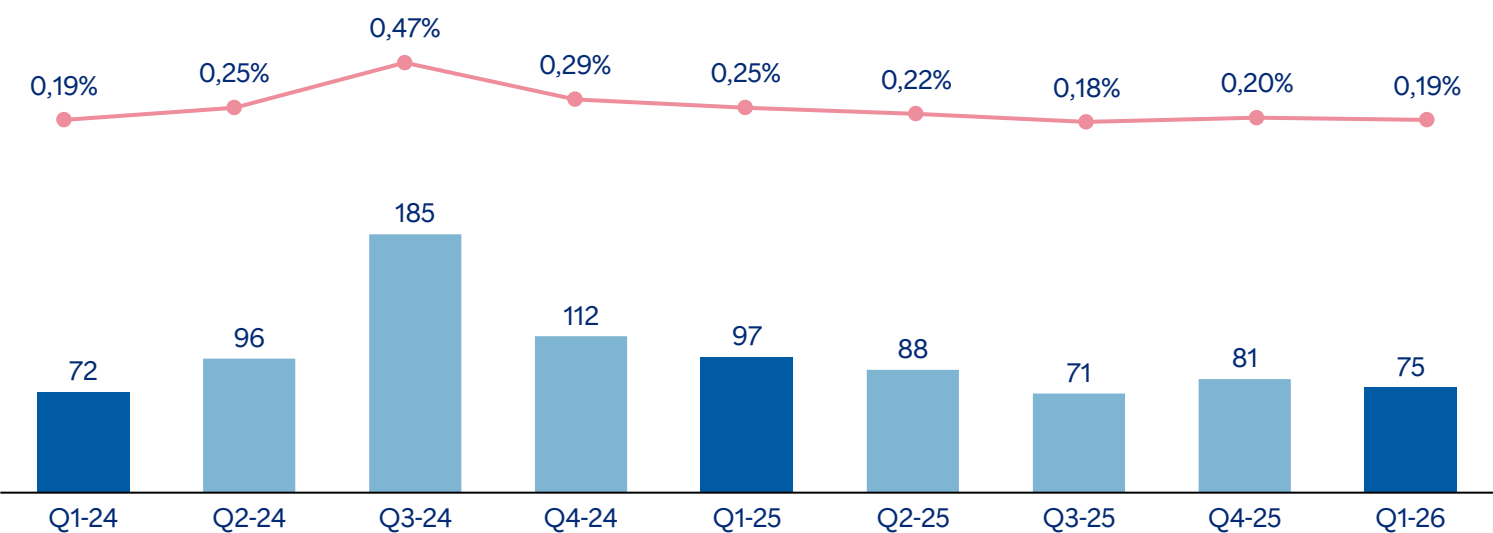
Tapskostnad i kvartalet

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



Brutto mislighold

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



Godt kapitalisert

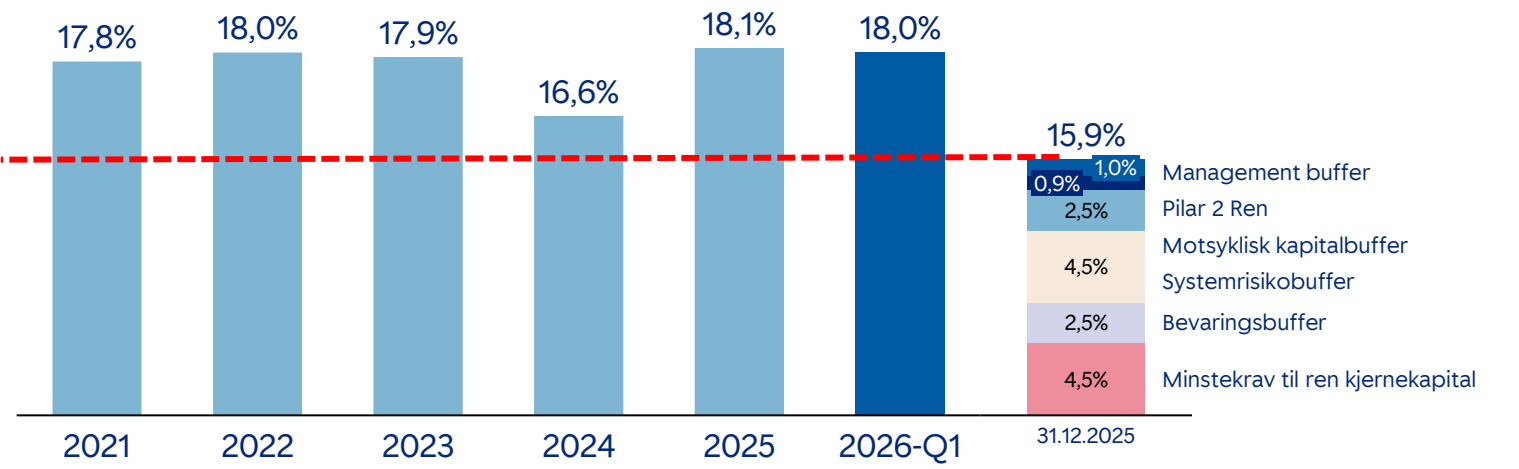
- Finanstilsynet vedtok 18. mars 2023 et nytt **pilar 2-krav** for banken på 1,6 prosent som tråde i kraft fra 31.03.2023. Minst 56,25 prosent av kravet skal dekkes av ren kjernekapital
- Kapitalkravsmargin på 1,0 prosent
- Finanstilsynet har varslet ny SREP-vurdering og SpareBank 1 Ringerike Hadeland 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 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 0,3 %.



Bank
Eiendom
Regnskap

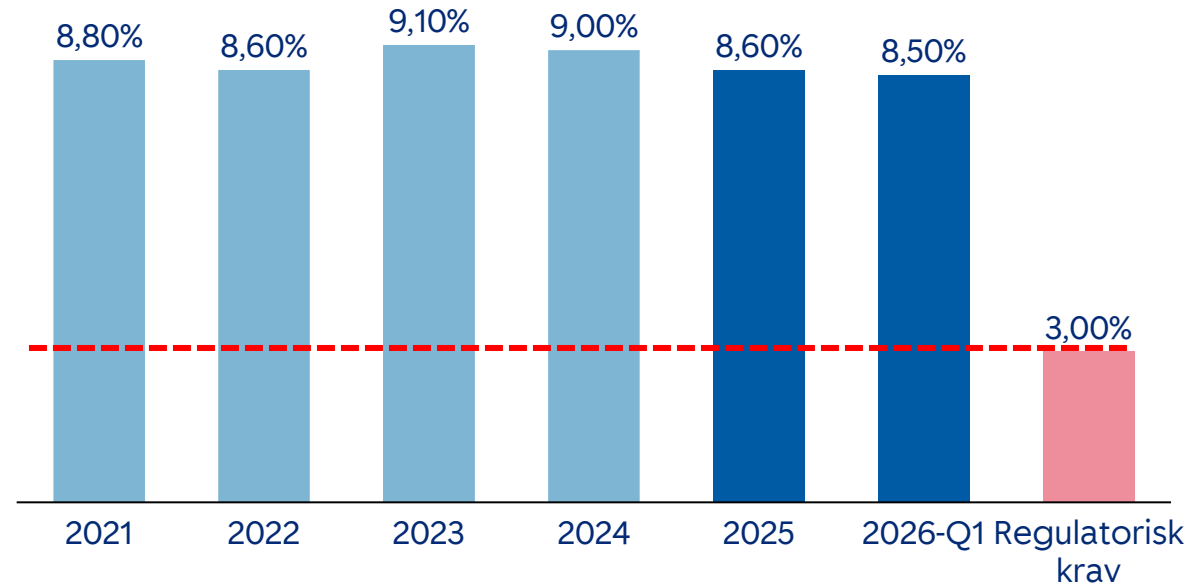
Ren kjernekapitaldekning

Forholdsmessig konsolidert ved utgangen av året og per 31.03.2026



Uvektet kjernekapitaldekning

Forholdsmessig konsolidert ved utgangen av året og per 31.03.2026



Utsikter fremover



Næringslivet

Dempet optimisme blant bedriftene, men aktiviteten tar seg noe opp

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

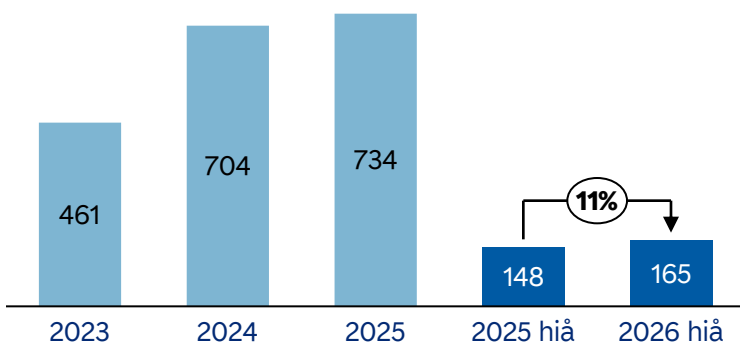


Vedlegg

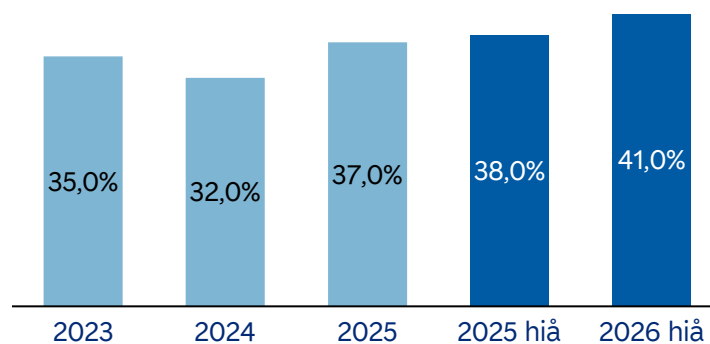
- **Solid drift**
- God porteføljekvalitet
- Sterk likviditet og tilfredsstillende soliditet
- Eiervennlig utbyttepolitikk

Lønnsomhet

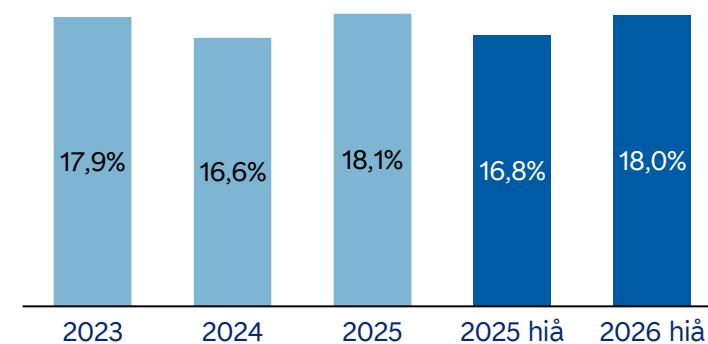
Resultat etter skatt (MNOK)



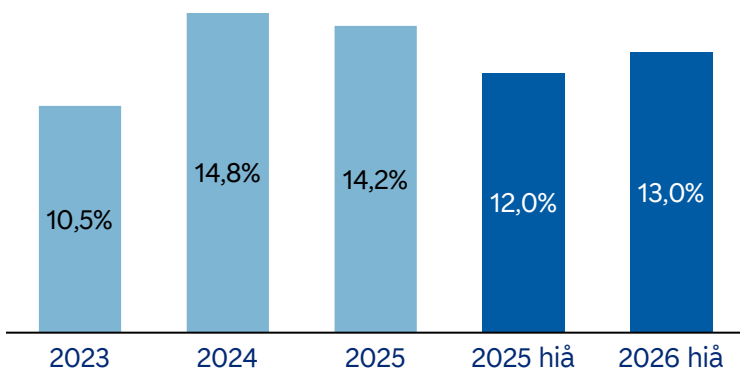
Kostnadsprosent ekskl. finans - Morbank



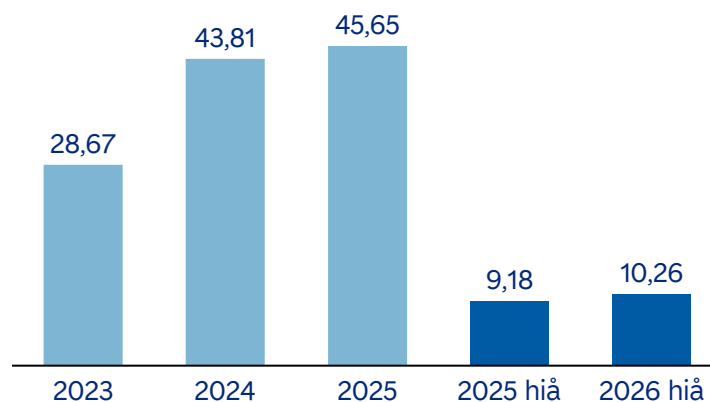
Ren kjernekapitaldekning ^{*,**}



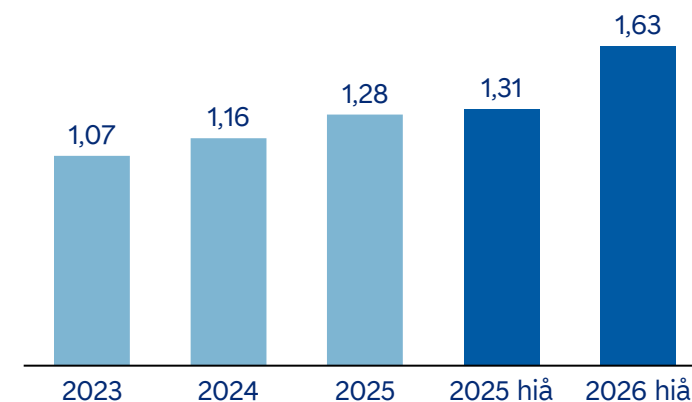
Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital



Resultat per egenkapitalbevis



Pris/Bok

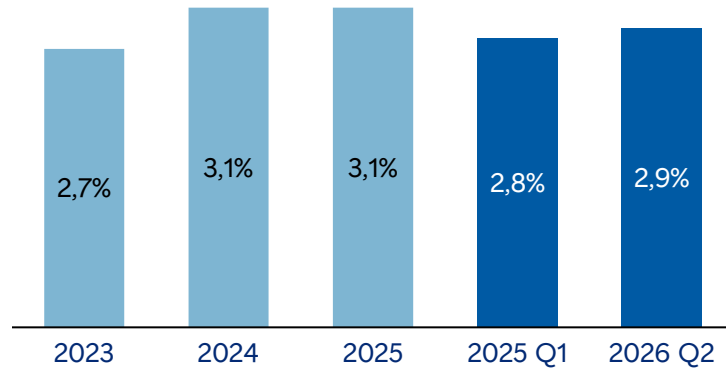


*) Forholdsmessig konsolidert.

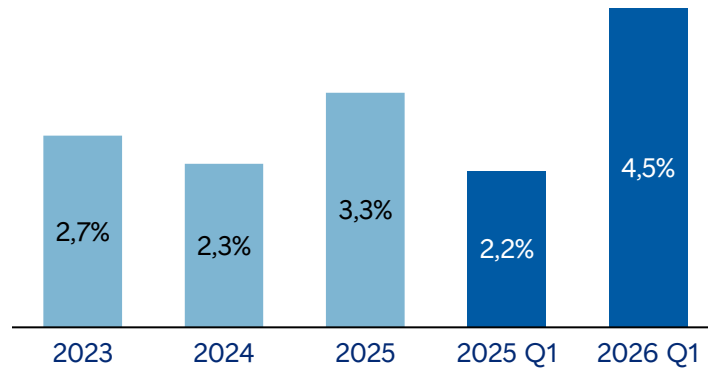
***) Myndighetskrav + 1,0 prosentpoeng per 31.03.2026

Balanse og porteføljekvalitet

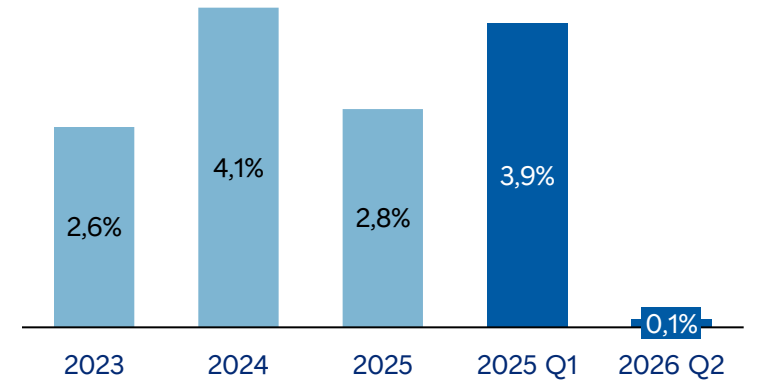
Utlånsvekst inkl. kredittforetak (KF)



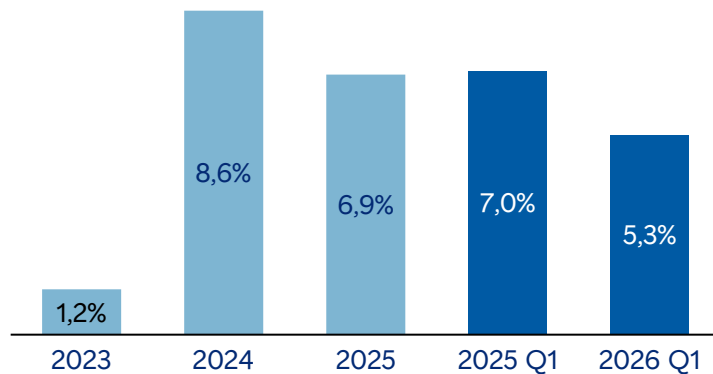
Utlånsvekst* PM inkl. KF



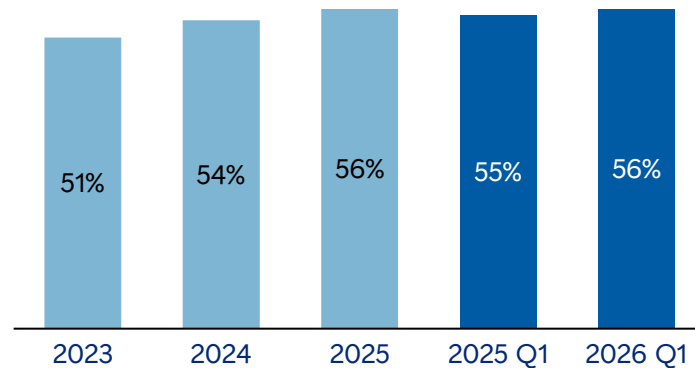
Utlånsvekst* BM inkl. KF



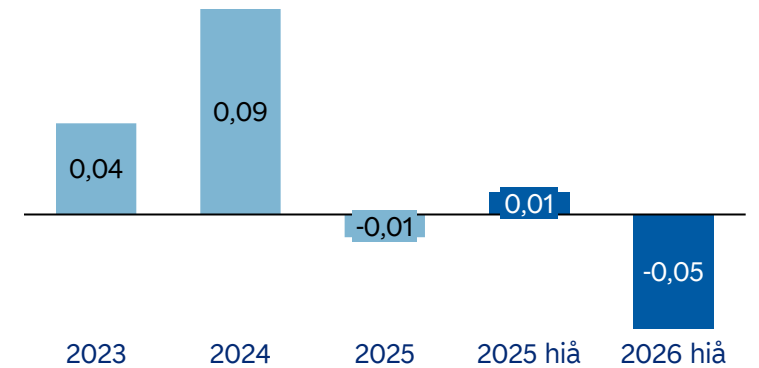
Innskuddsvekst



Innskuddsdekning inkl. lån overført til KF



Tap i % brutto utlån inkl. overført til KF



Morbank

Lav inntektsvekst gir avtakende lønnsomhet

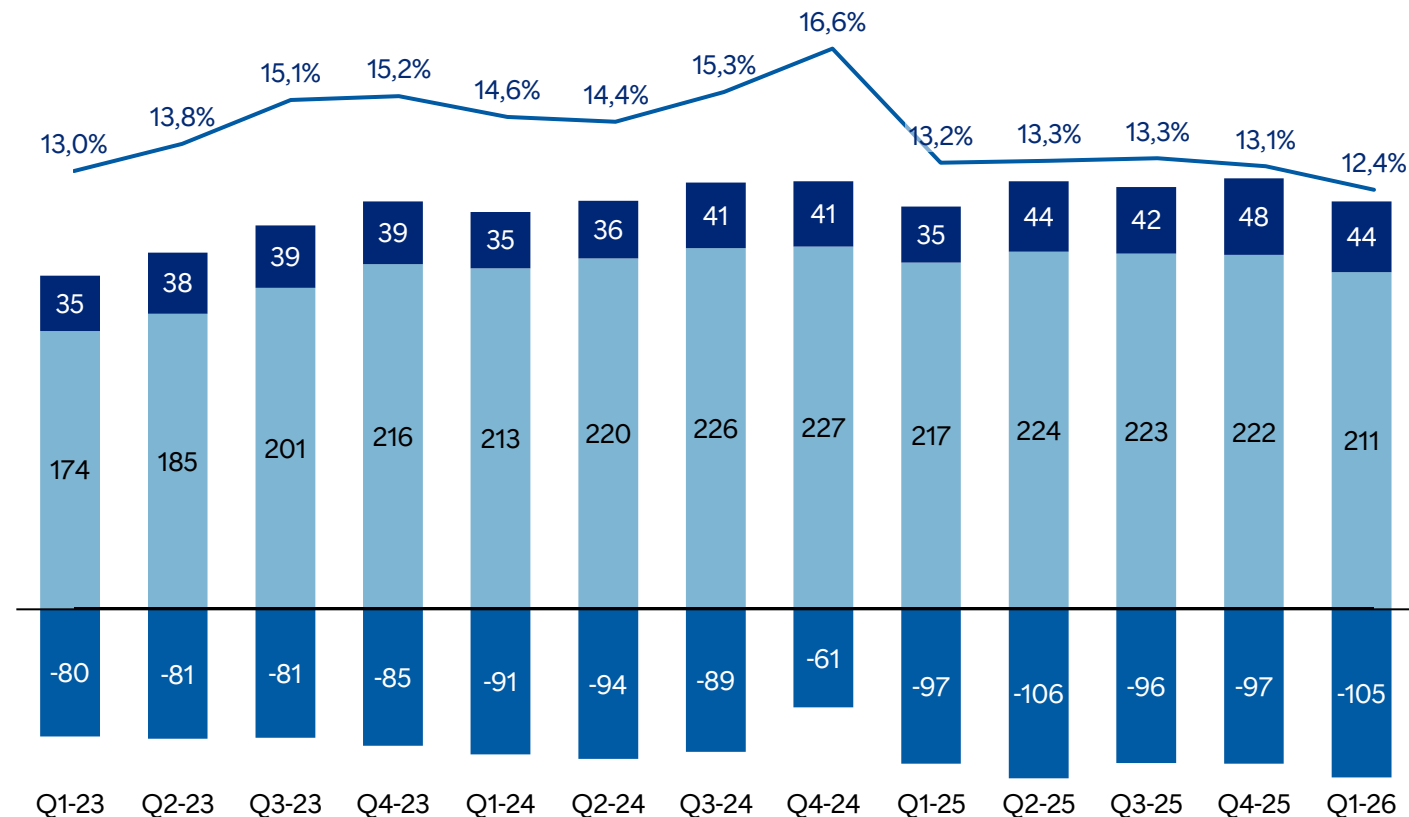
Resultatet fra den underliggende bankvirksomheten var 151 (156) mill. kroner i 1. kvartal 2026 (1. kvartal 2025)

Inntekter ekskl. finans økte med 1,5 % kvartalet mot samme kvartal i fjor

- Rentenettoen har gått ned med 2,9 %
 - Rentenedgang og lavere kundemarginer
 - Lavere provisjonsinntekter fra SB1 Boligkreditt
- Sterk vekst i breddeinntekter (11 %), spesielt innen forsikring, der vi lykkes med godt salg
- Kostnadene har økt med 9 %
 - Personalkostander opp 5 % og skyldes generell lønnsvekst
 - Andre driftskostnader opp 13 % som primært som følge av økte IKT-kostnader og økte avskrivninger

Resultatutvikling morbank

Mill. kr



Sum driftskostnader

Netto øvrige provisjonsinntekter og andre inntekter

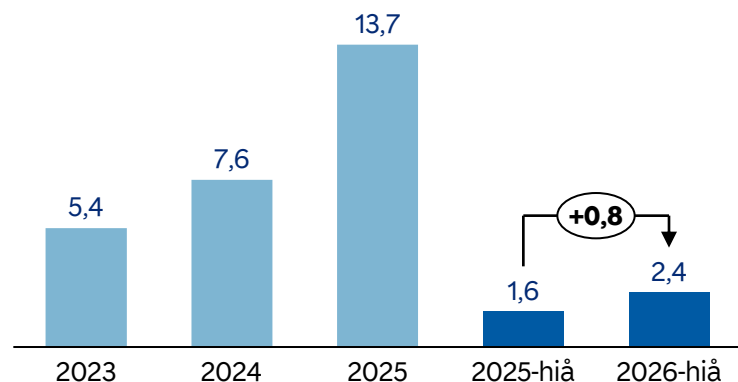
Netto renteinntekter inkl prov. KF

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

...gode resultatbidrag fra døtre og SpareBank 1 Gruppen...

EM1 Ringerike Hadeland

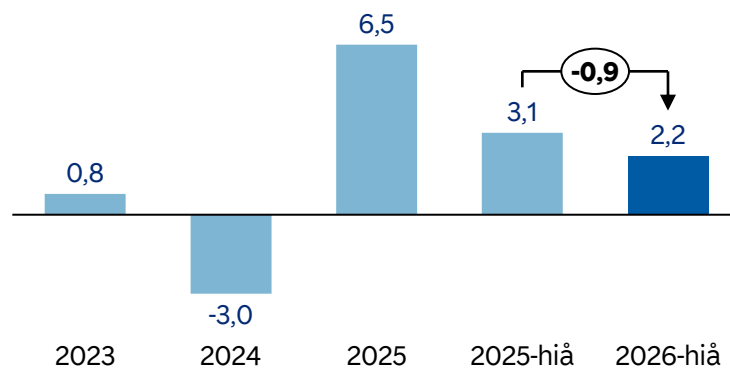
Betydelig resultatforbedring og markedsleder



- Fortsatt høy aktivitet i bruktboligmarked og selskapet solgte 162 eiendommer i 1. kvartal 2026 mot 150 eiendommer i 2025 (+ 8 %).
- Prosjektmarkedet er fortsatt svakt og selskapet solgte 25 prosjektenheter i 1. kvartal 2026, mot 34 enheter i 2025 (-26 %).
- EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland styrket sin markedsposisjon kvartalet, og i kvartalet en markedsandel på 46 (43) prosent.
- God ordreinngang ved utgangen av 1. kvartal tyder på et godt 2. kvartal.
- Samhandlingen mellom bank og megler har forbedret seg fra i fjor, og banken finansierte 39 (34) prosent av meglerforetakets salg i 1. kvartal 2026

Økonomihuset

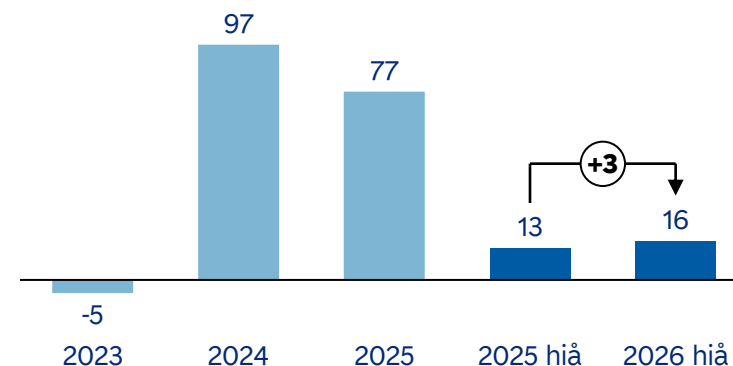
Resultatnedgang grunnet periodiseringseffekter



- Selskapet har gjennom 2025 betydelig forbedret sine resultater gjennom stram kostnadskontroll og fokus på inntektsvekst
- Både omsetning og driftskostnadene i 1. kvartal er påvirket av at antall årsverk har gått ned med 10 årsverk fra samme kvartal i fjor.
- Korrigert for periodiseringseffekter i 1. kvartal i fjor er resultatet om lag uendret.

Resultatbidrag fra SamSpar

Drevet et at godt forsikringsresultat i SB1 Fremtind



- SpareBank 1 Gruppen konsern fikk resultat på 944 (735) etter skatt, hvorav 488 (406) mill. kroner utgjør majoritetens andel av resultatet etter skatt. Annualisert egenkapitalavkastning var 15,0 (13,4) prosent.
- Resultatet i SpareBank 1 Gruppen påvirkes i hovedsak av et svært godt finans- og forsikringsresultat i Fremtind Holding
- Vår banks andel av resultat utgjør 16 (13) mill. kroner.

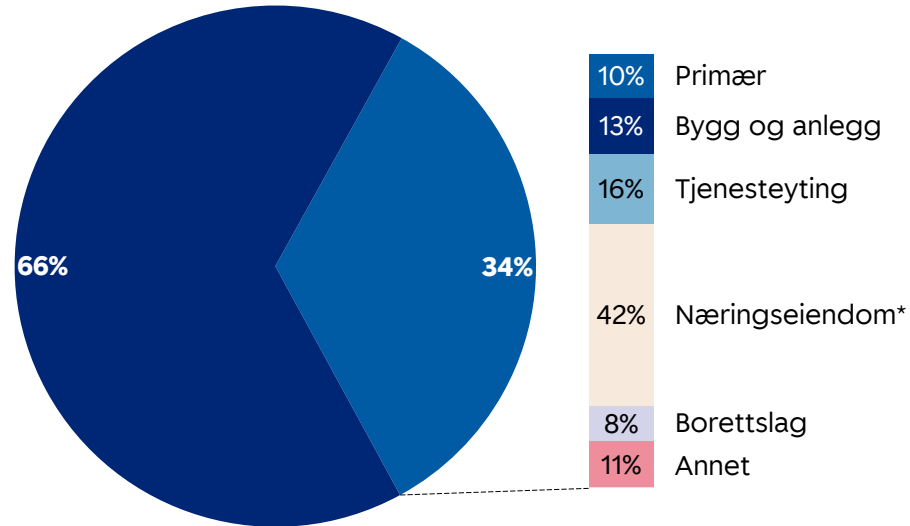
Vedlegg

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

En diversifisert utlånsbok med lav risiko

Utlån til kunder

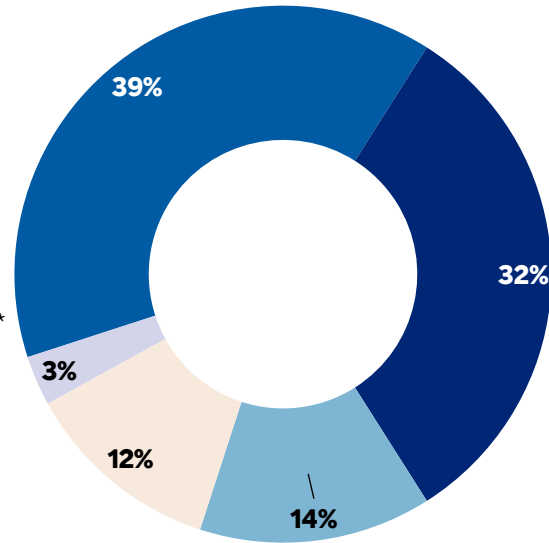
Diversifisert utlånsportefølje med kunder vi kjenner godt



Bedriftskunder
Personkunder

Fylkesfordeling utlån.

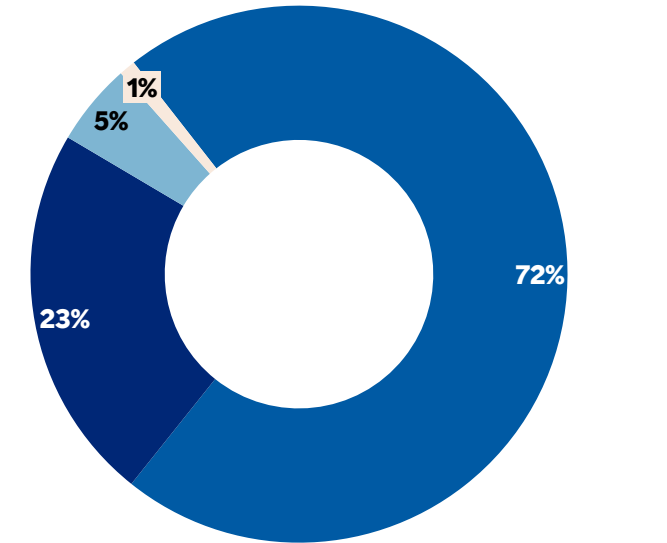
Primært kunder i områder vi kjenner veldig godt



Buskerud
Oslo
Andre
Akershus
Innlandet

Utlån fordelt på risikoklasser

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

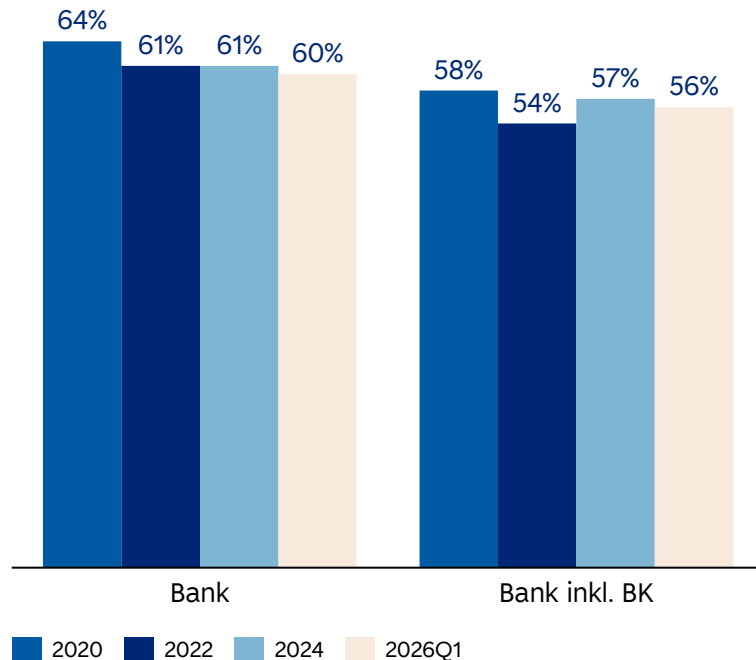


Lav risiko
Middels risiko
Høy risiko
Misligholdt og nedskrevne

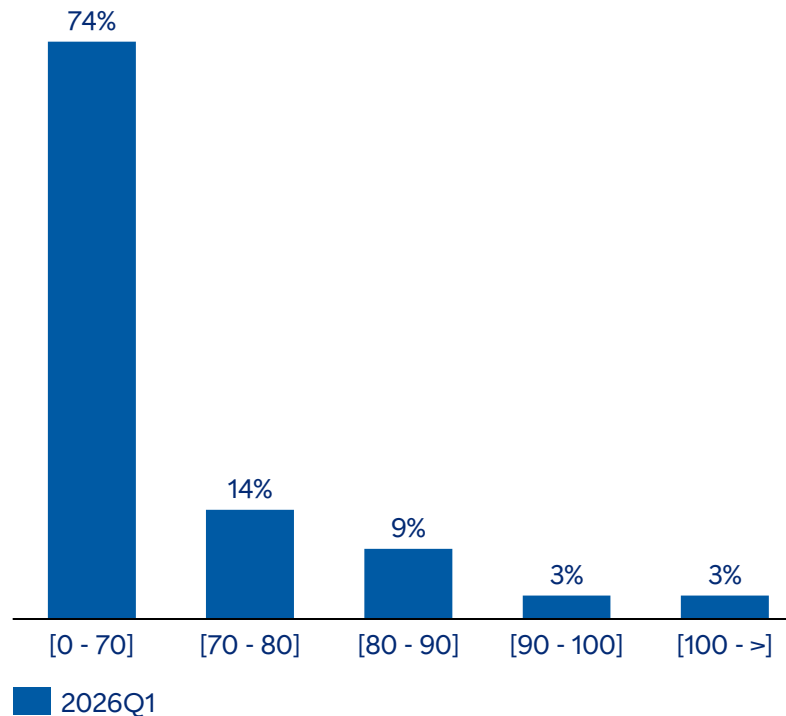
Lav risiko i boliglånsporteføljen

- 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
- Stresstestberegninger viser at gjennomsnittlig belåningsgrad øker til rundt 85 % inkl. BKF ved varig fall i boligprisene på 30 %.
- Banken har en gjennomsnittlig gjeldsgrad i boliglånsporteføljen på i underkant av 2,5 ganger bruttoinntekt for eksisterende kunder og i underkant av 3 ganger bruttoinntekt for nye kunder.

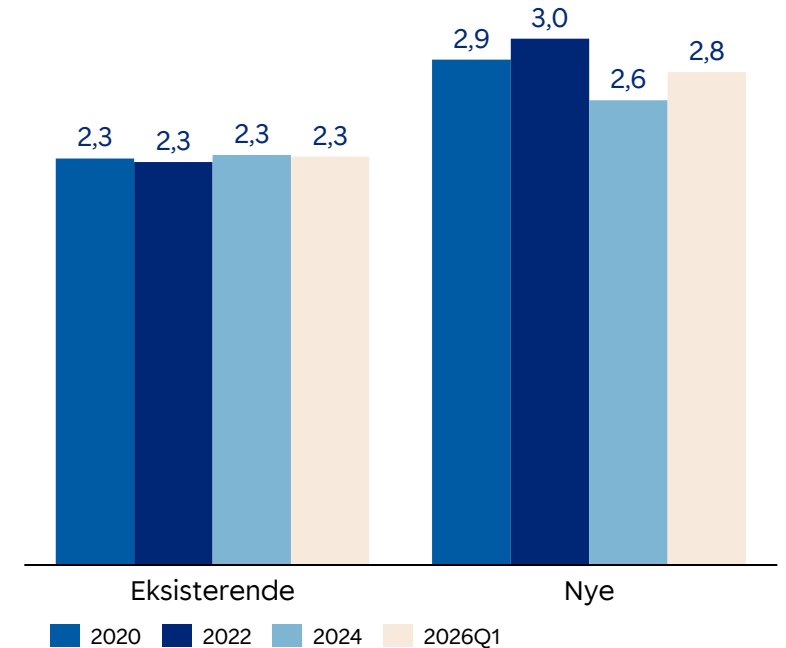
LTV i boliglånsporteføljen
Prosent



LTV fordelt på ulike intervaller
Inkl. SB1BK. Prosent



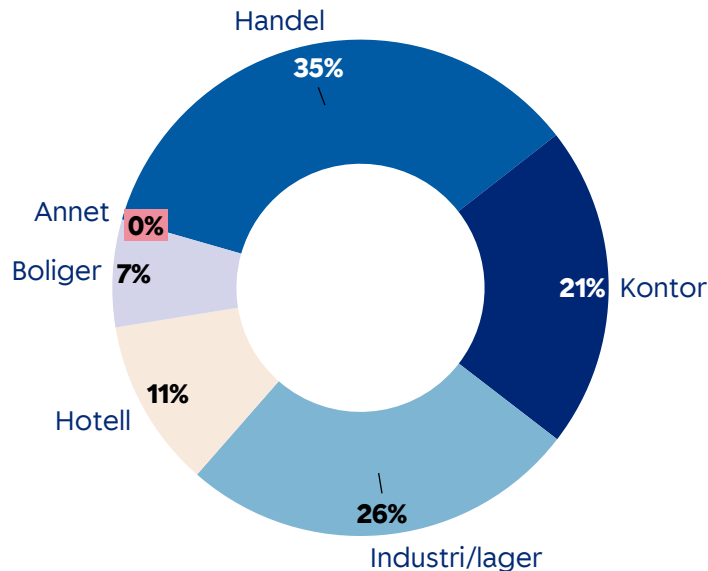
Gjeldsgrad
Nye vs. eksisterende kunder



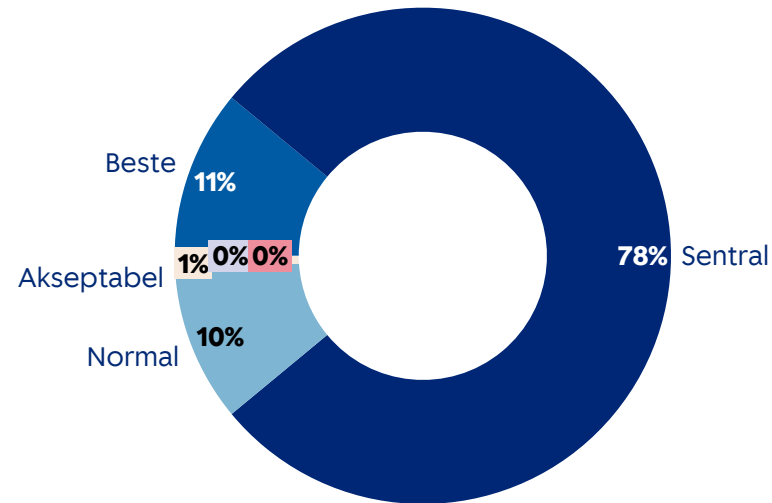
Næringseiendomsporteføljen er robust og diversifisert

- 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

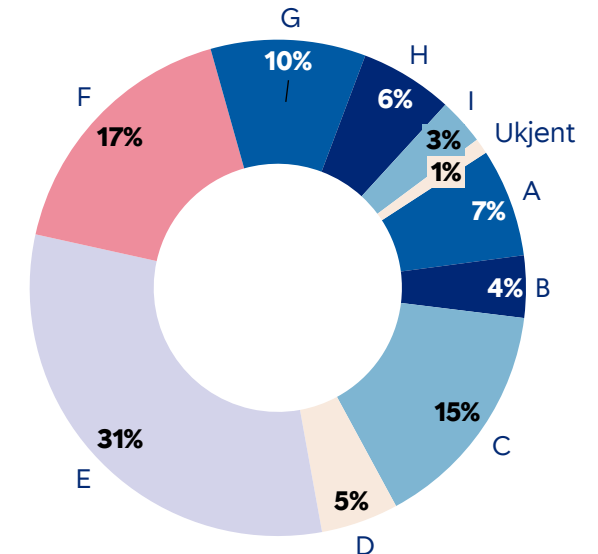
Eksponering fordelt på segment
Prosent



Andel lånevolum fordelt på beliggenhet
Prosent



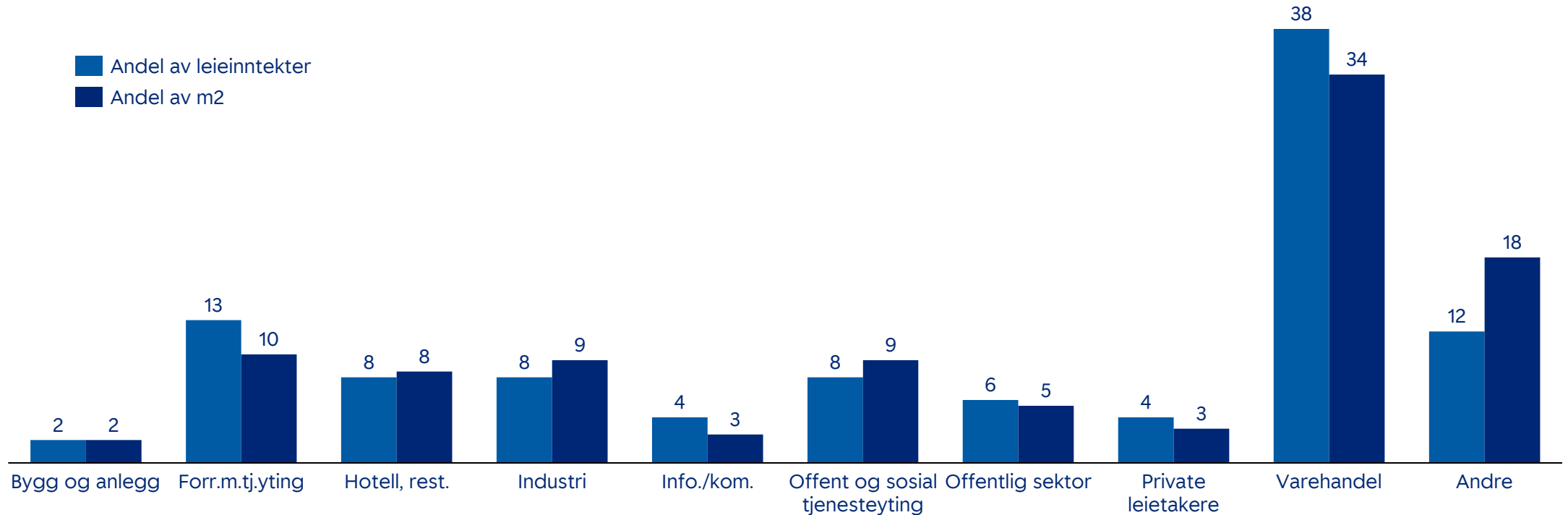
Andel lånevolum per leietakers risikoklasse (PD)
Prosent



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

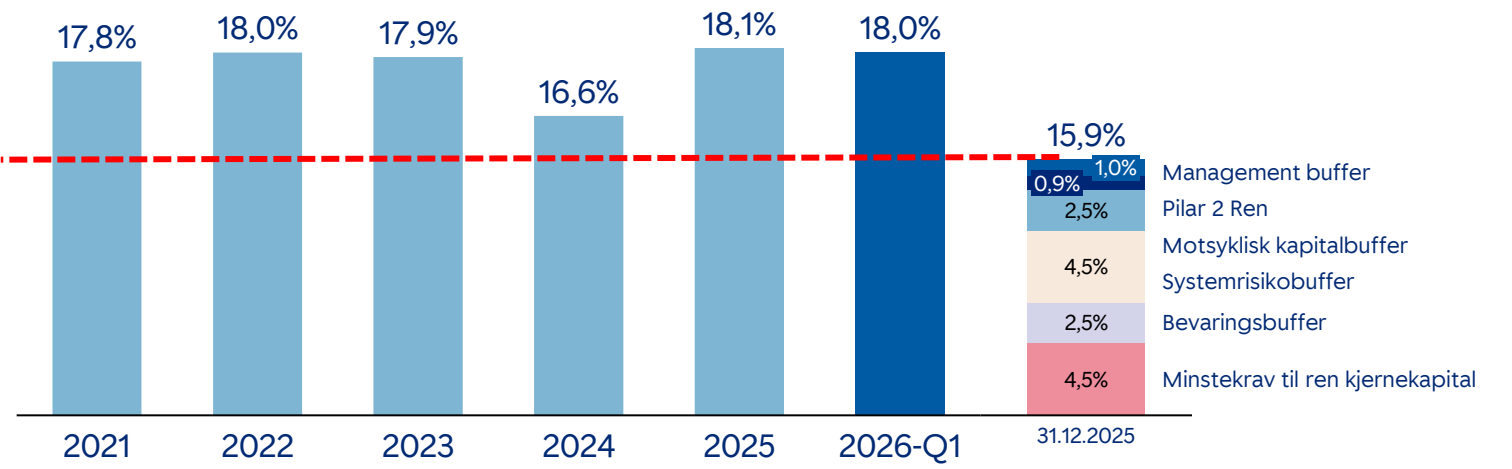
- Finanstilsynet vedtok 18. mars 2023 et nytt **pilar 2-krav** for banken på 1,6 prosent som tråde i kraft fra 31.03.2023. Minst 56,25 prosent av kravet skal dekkes av ren kjernekapital
- Kapitalkravsmargin på 1,0 prosent
- Finanstilsynet har varslet ny SREP-vurdering og SpareBank 1 Ringerike Hadeland 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 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 0,3 %.



Bank
Eiendom
Regnskap

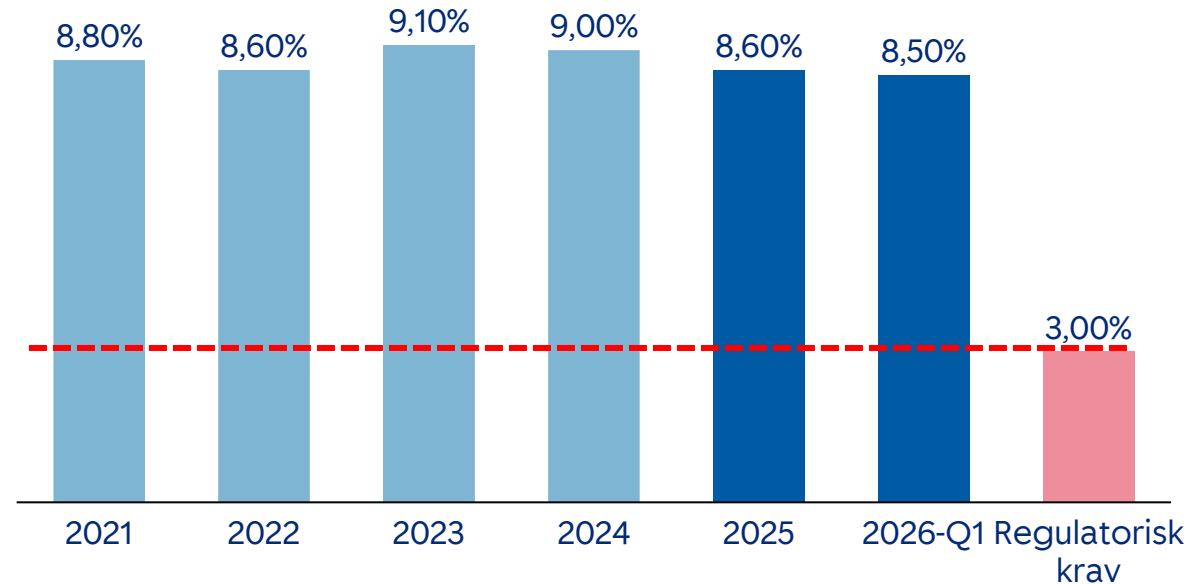
Ren kjernekapitaldekning

Forholdsmessig konsolidert ved utgangen av året og per 31.03.2026

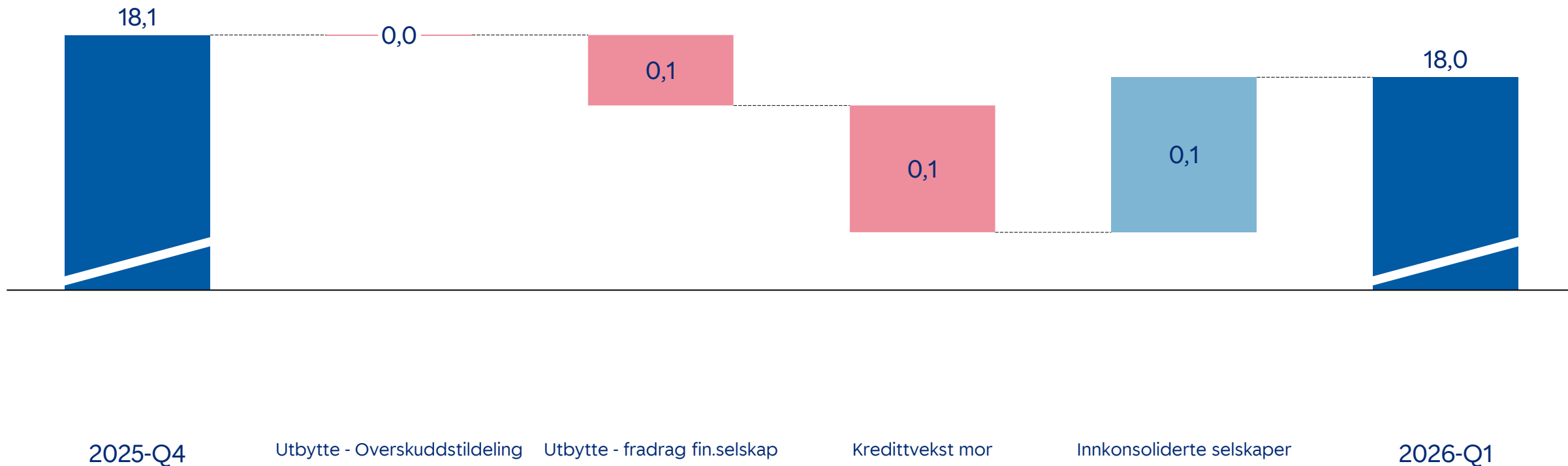


Uvektet kjernekapitaldekning

Forholdsmessig konsolidert ved utgangen av året og per 31.03.2026

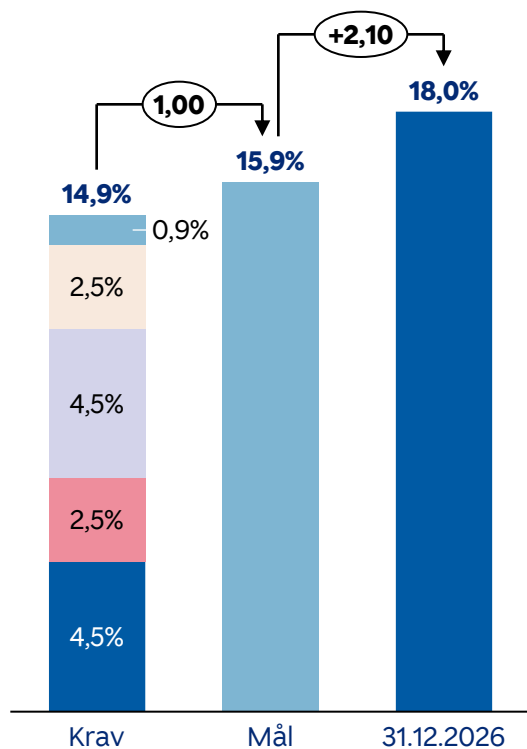


Endring i ren kjernekapitaldekning fra 4. kvartal 2025 til 1. kvartal 2026

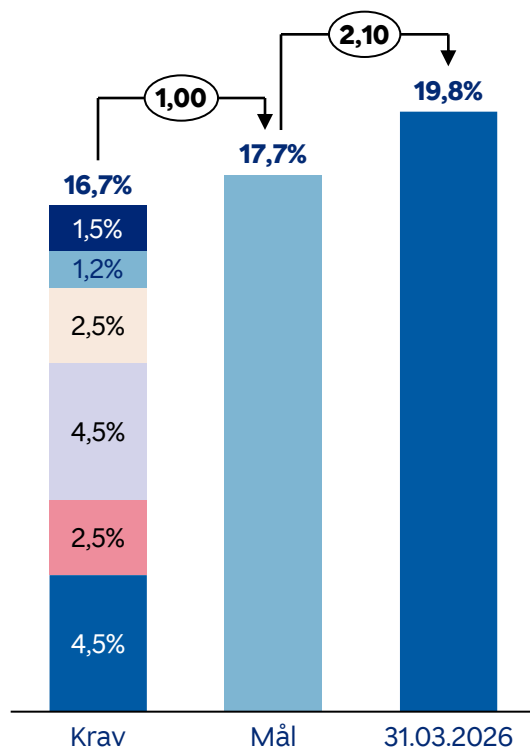


Høye buffere mot regulatoriske krav og kapitalmål

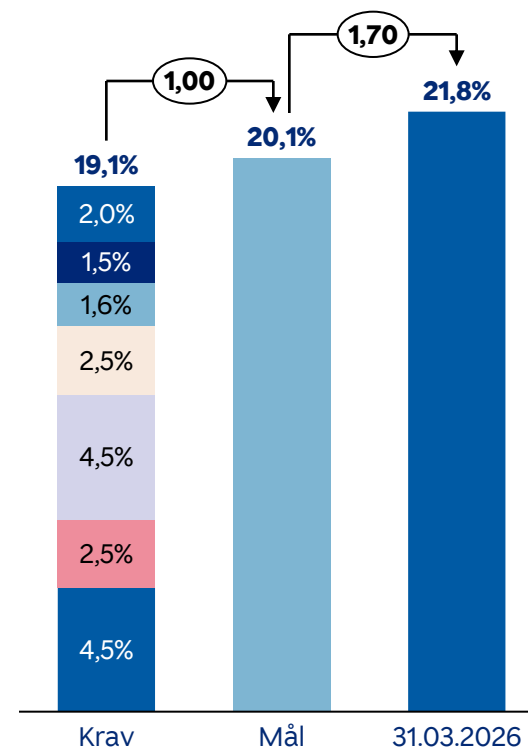
Ren kjernekapitaldekning



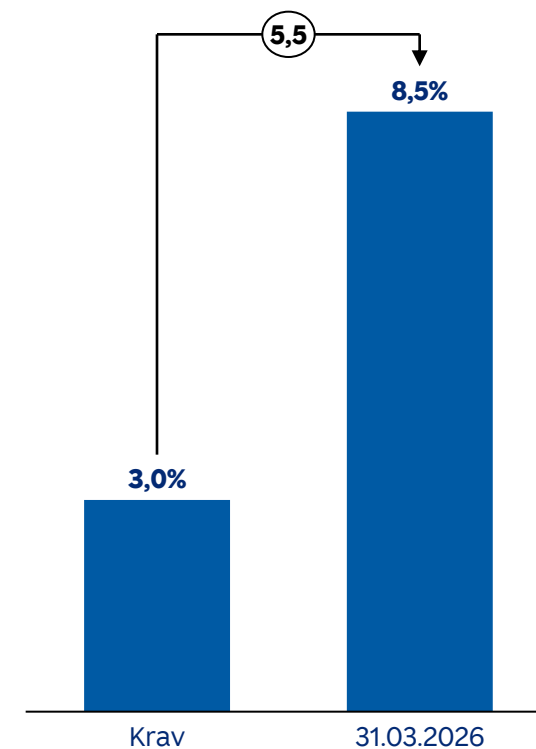
Kjernekapitaldekning



Total kapitaldekning



Uvektet kjernekapitalandel

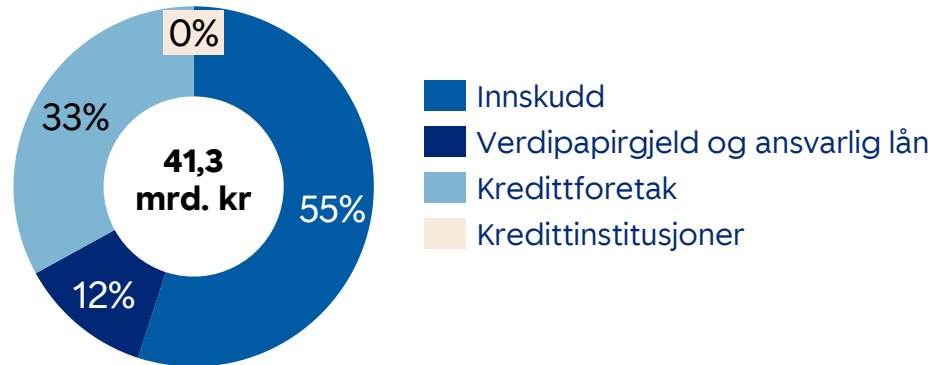


■ Tilleggs kapital
 ■ Annen kjernekapital
 ■ Pilar 2*
 ■ Motsyklisk buffer
 ■ Systemrisikobuffer
 ■ Bevaringsbuffer
 ■ Ren kjernekapital

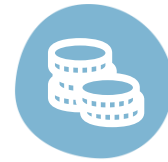
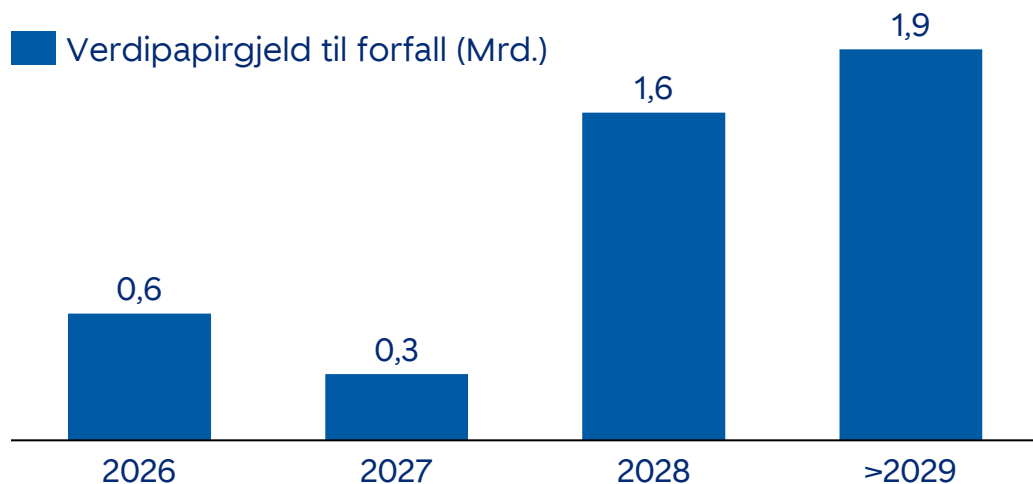
*) Kvartalsresultatet per 31. mars 2026 er ikke medregnet i ren kjernekapital. Dersom banken hadde medregnet kapital i henhold til bankens utbyttepolicy på 60 % av konsernets resultat ville det gitt en økning i ren kjernekapitaldekning forholdsvis konsolidert på om lag 0,3 %.

Likviditetssituasjonen er god

Finansieringsporteføljen er godt diversifisert



God spredning på forfallene på bankens innlån - forfall neste 12 måneder er 0,9 mrd. kr



Tilfredsstillende innskuddsdekning

- Innskuddsdekning egen balanse: 84 (83) %
- Innskuddsdekning inkl. kredittforetak: 56 (55) %



God likviditet

- LCR : 146 (165) %
- NSFR: 125 (128) %
- Durasjon på innlån: 2,82 (3,59) år



God markedsadgang

- Emittert 300 MNOK i et 5,5 år seniorlån i januar 2025
- Emittert 300 MNOK i et sertifikatlån i mars 2026
- Kjøpt tilbake 280 mill. kr i lån med forfall i 2026 og 2027



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 1. kvartal 2026

Vedlegg

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



Vi er måloppnående på våre finansielle mål

Lønnsomhet

Egenkapitalavkastning > 11 %

13,0 %

Soliditet

Ren kjernekapital > 15,9 %

18,0 %

Utdeling

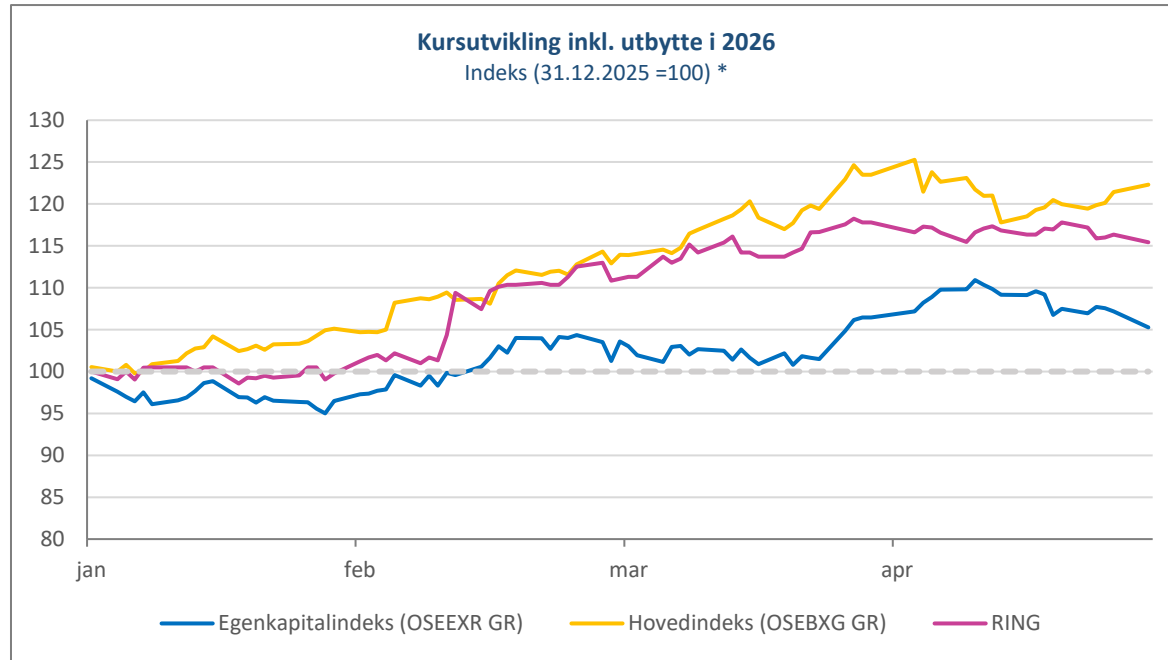
Minst 60 % av
konsernets resultat

60 %

* Forutsetter godkjenning av Finanstilsynet

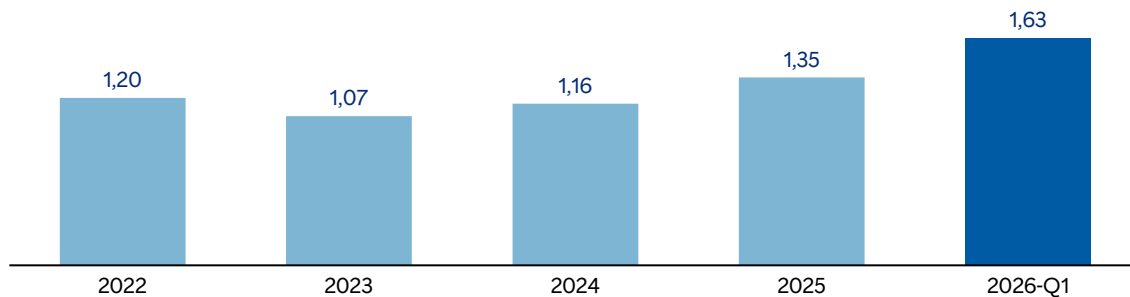
- SpareBank 1 Ringerike Hadeland har som mål å gi egenkapitalbeviserne god avkastning, både gjennom utbytte og kursstigning, som overtid skal være konkurransedyktig
- Bankens resultatdisponering skal sikre at alle egenkapitaleiere behandles likt
- Det er et mål at overskuddskapital utbetales til egenkapitalbeviserne.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

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

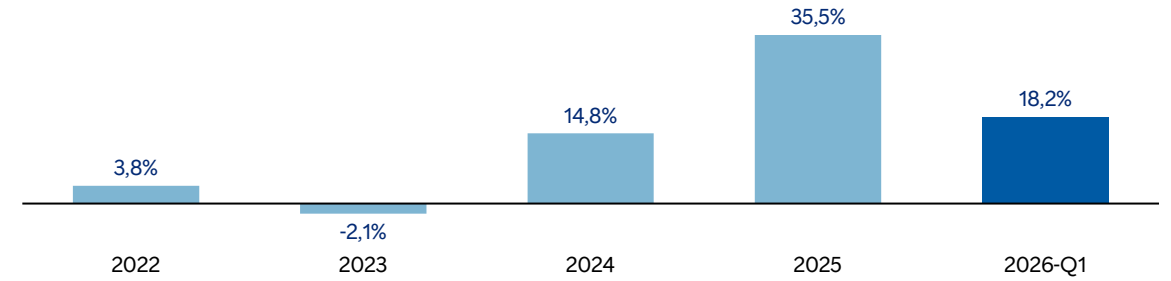


Kilde: Euronext

Pris/Bok

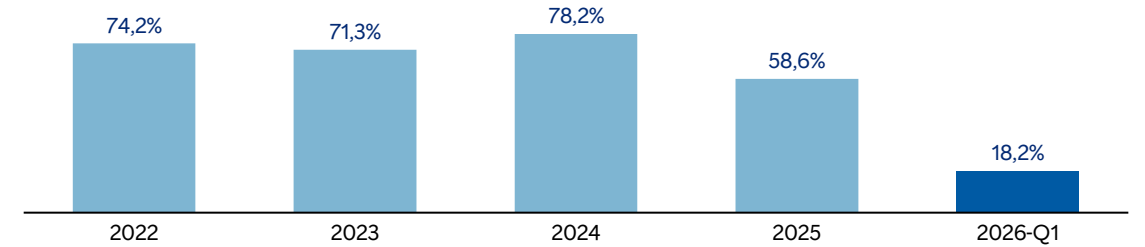


Totalavkastning i løpet av året

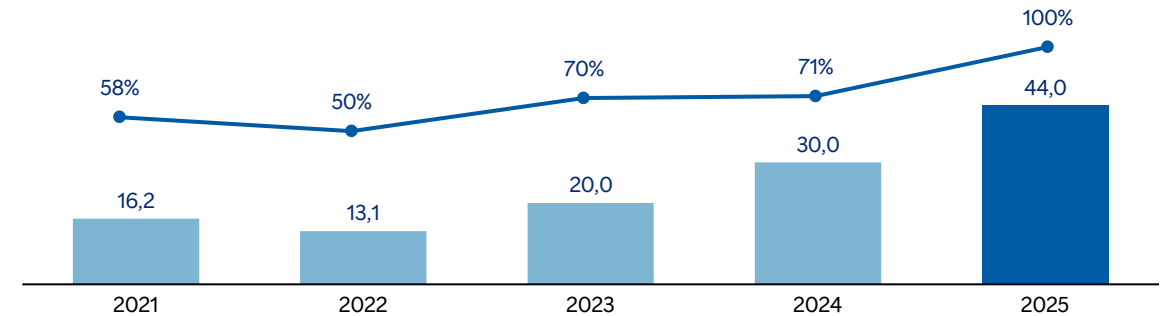


Kumulativ totalavkastning

Ved kjøp av RING fra slutt foregående år til 31.03.2026



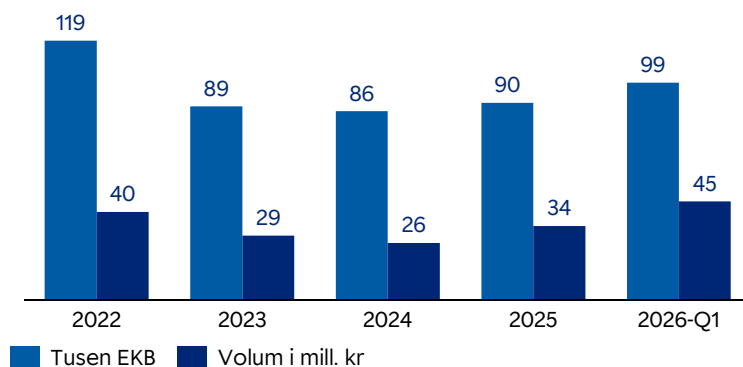
Utbytte til eierne



De 20 største egenkapitalbevisene

De 20 største egenkapitalbevisene		Antall egenkapitalbevis			
		2026Q1	Andel	2025Q4	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 %	775.092	(475)
5	SPECIALFONDET 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 %	246.222	(100)
8	NORDEA BANK ABP	227.000	1,45 %	229.065	(2.065)
9	KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJE	221.901	1,42 %	221.901	-
10	ELGAR KAPITAL AS	112.484	0,72 %	106.467	6.017
11	ALLUMGÅRDEN AS	77.311	0,49 %	77.311	-
12	BOREA NORDISK UTBYTTE VERDIPAPIRF	66.211	0,42 %	66.155	56
13	AKA AS	65.175	0,42 %	69.477	(4.302)
14	THORSTEIN KVALE AS	60.000	0,38 %	60.000	-
15	G.A.S. HOLDING AS	50.679	0,32 %	50.679	-
16	STAIVI, BJØRN	42.505	0,27 %	42.505	-
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		12.704.899	81,18 %	12.705.768	(869)
Øvrige eiere		2.945.506	18,82 %	2.944.637,00	869
Utstedte egenkapitalbevis		15.650.405	100 %	15.650.405	-

Omsetning i 1 kvartal



- GTAHI AS (Glesene Logopedi AS) inn på listen over de 20 største EKB-eierne.
- ADLON har solgt seg ned i Q1 fra 40' til 30' og ytterligere ned til 24' per 4. mai 2026

- Ved utgangen av 1. kvartal 2026 hadde banken i underkant av 2.200 egenkapitalbevisere, hvor 80 % er hjemmehørende i konsernets.
- De 20 største eierne 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 (4,25 %)

SpareBank 1 Næringskreditt AS (9,32 %)

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 %)

