



SpareBank
RINGERIKE HADELAND



Q1-2025

Innholdsfortegnelse

Regionens ledende finanskonsern i en spennende vekstregion.....	3
Bankens strategi og satsingsområder	4
Hoved-/nøkkeltall.....	6
Resultatsammendrag.....	6
Nøkkeltall.....	7
Styrets beretning for 1. kvartal 2025.....	8
Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland.....	10
Konsernresultat i 1. kvartal 2025.....	11
Utsiktene fremover	33
Delårsregnskap.....	36
Resultatregnskap.....	36
Utvidet resultatregnskap.....	37
Balanse.....	37
Endring i egenkapital.....	39
Kontantstrømoppstilling.....	43
Noter til regnskapet.....	44
Note 1 Regnskapsprinsipper.....	44
Note 2 Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger.....	44
Note 3 Finansiell risiko	44
Note 4 Tap på utlån, garantier m.v.	44
Note 5 Utlån fordelt på sektor og næring.....	49
Note 6 Innskudd fordelt på sektor og næring.....	49
Note 7 Finansielle derivater.....	49
Note 8 Andre eiendeler.....	50
Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital.....	51
Note 10 Annen gjeld og balanseførte forpliktelser.....	52
Note 11 Kapitaldekning.....	52
Note 12 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis.....	55
Note 13 Segmentinformasjon.....	55
Note 14 SpareBank 1 Boligkreditt AS m.v.....	57
Note 15 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter	57
Note 16 Hendelser etter balansedagen.....	60
Resultater fra kvartalsregnskapene.....	62
Resultat pr Q1-2025.....	62
Nøkkeltall pr Q1-2025	62
Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens §5-6.....	64
Revisjonsberetning.....	65

Regionens ledende finanskonsern i en spennende vekstregion

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er et ledende finanshus nord for Oslo. Markedsområdet inkluderer Ringeriks-, Hadelands-, og deler av Romeriksregionen. Hovedkontoret ligger i Hønefoss, og konsernet har ved utgangen av 1. kvartal 2025 totalt 278 årsverk.

Vi har røtter tilbake til 1833. Gjennom vår nærhet og kjennskap til markedet hjelper vi privatpersoner og bedrifter med tjenester innen bank, rådgivning, regnskap og eiendomsmegling.

Vi har kontorer i Hønefoss, Jevnaker, Gran og Nittedal. SpareBank 1 Ringerike Hadeland er en del av SpareBank 1 Alliansen, som er Norges nest største finansaktør.

SpareBank 1 Alliansen er et bank-, produkt-, og tjenestesamarbeid der SpareBank 1-bankene i Norge samarbeider gjennom SpareBank 1 Gruppen, SpareBank 1 Utvikling DA, deres datterselskaper og felleseide selskap.

Nummer 1 i attraktiv region

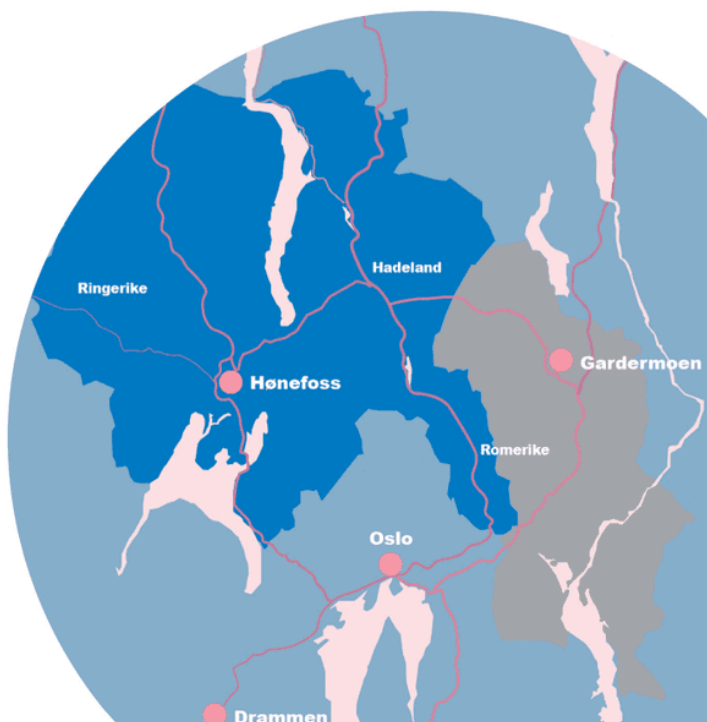
Markedsleder i primærmarkedsområdet innenfor

- 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



Bankens strategi og satsingsområder

Forretningsidé

SpareBank 1 Ringerike Hadeland skal bidra til bærekraftig vekst og utvikling i vår region. Vi oppnår dette ved å tilby et bredt spekter av finansielle tjenester, eiendomsmegling, regnskapstjenester og økonomisk rådgivning til både privatpersoner og bedrifter. Vår ambisjon er å skille oss ut fra konkurrentene ved å forstå våre kunder bedre, være mer tilgjengelige, svare raskere og gjøre en positiv forskjell i lokalsamfunnene vi betjener. For å møte kundenes behov og forventninger, utnytter vi mulighetene som ligger i effektivisering, nye forretningsmuligheter, digitalisering og automatisering. Ved å bruke data og teknologi, kan våre dyktige medarbeidere bruke mer av sin tid på å skape kundeverdi.

Visjon

Vår visjon er å være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i vår region. Dette skiller oss fra andre aktører i markedet. Vi er mer enn en bank og et finanshus; vi vet at når det går godt for våre kunder og lokalsamfunn, kan det også gå godt for vår bank.

Verdier

Vi lever av våre verdier. Derfor er våre verdier verb – ikke bare adjektiver.

Nær: Vi kjenner, forstår og støtter våre kunder og lokalsamfunn. Vi bruker vår kunnskap til å løse kundebehov, gi personlig service og bygge sterke relasjoner. Våre ansatte er synlige og engasjerte i lokalmiljøet

Dyktig: Vi oppdaterer kontinuerlig vår kompetanse og omsetter ny kunnskap til tjenester som øker kundetilfredsheten.

Fremtidsrettet: Vi utforsker nye muligheter og tilpasser oss endrede behov og forventninger. Vi hjelper kundene med å skape verdier som vokser og varer, og som del av SpareBank 1 Alliansen leder vi an i utviklingen av Norges beste banktjenester.

Engasjert: Vi bryr oss – og det vises. Vi deltar aktivt, inspirerer og bruker vår positive innflytelse i lokalsamfunnet.

Strategi og satsingsområder

Lønnsom og bærekraftig vekst oppnås ved å hjelpe kundene og samfunnet til å lykkes. Vi gjør dette ved å være nære og dyktige rådgivere, utnytte teknologiske fremskritt og engasjere oss i positiv utvikling. Vi skal være en offensiv og pålitelig samarbeidspartner.

Vår strategi svarer på tre megatrender: digitalisering, endrede kundeforventninger og bærekraft/det grønne skiftet.

Vi har definert fire strategiske satsingsområder:

Bærekraft: Vi bidrar til bærekraftige lokalsamfunn og en bedre fremtid i tråd med Paris-avtalen. Dette oppnår vi gjennom kontinuerlig kompetanseutvikling, reduserte utslipp fra egen drift, vekst i grønn aktivitet og datadrevet beslutningstaking og rapportering.

Digitalisering: Vi øker vår konkurransekraft ved å utnytte teknologi til effektivisering, bygge kunderelasjoner og øke inntekter. Målet er økt kunde verdi gjennom automatisering av manuelt arbeid og effektivisering som gir raskere responstid.

Alltid personlig: Vi skal skille oss ut som den personlige banken – vennlig, trygg og til å stole på. Vår misjon er å gi kundene kraft til å ta neste steg i livet. Vi er lidenskapelig opptatt av å hjelpe kundene til å lykkes og gjøre regionen til et bedre sted å bo og drive verdiskapning..

Mer enn en bank: Vi skal være en positiv drivkraft i lokalsamfunnene. Gjennom samarbeid med lokale krefter, deling og tilbakeføring, bidrar vi til næringsutvikling, kompetansebygging og støtter lokale initiativer.

Fremover

I 2024 utviklet vi et rammeverk for balansert målstyring. Utviklingsmålene er konkretisert gjennom et strategikart for vår Kundeservicestrategi. I 2025 vil vårt prioriterte utviklingsområde være betjeningskonsepter.



Hoved-/nøkkeltall

Resultatsammendrag

RESULTATSAMMENDRAG	31.03.2025		31.03.2024		Året 2024	
(Beløp i mnok)	kr	%	kr	%	kr	%
Netto renteinntekter	198	2,5	199	2,6	826	2,7
Netto provisjons- og andre inntekter	93	1,2	82	1,1	354	1,1
Netto avkastning på finansielle investeringer	34	0,4	37	0,5	209	0,7
Sum inntekter	326	4,2	318	4,2	1 389	4,5
Sum driftskostnader	133	1,7	125	1,6	478	1,5
Driftsresultat før tap	193	2,5	193	2,5	911	2,9
Tap på utlån og garantier	4	0,1	0	0,0	33	0,1
Resultat før skatt	189	2,4	193	2,5	878	2,8
Skattekostnad	41	0,5	48	0,6	173	0,6
Periodens resultat	148	1,9	145	1,9	704	2,3
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	0	0,0	0	0,0	21	0,0
Totalresultat	148	1,9	145	1,9	725	2,2

Nøkkeltall

NØKKELTALL	31.03.2025	31.03.2024	Året 2024
Lønnsomhet			
Egenkapitalavkastning eksklusive hybridkapital	12,2 %	13,0 %	14,9 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat) eksklusive hybridkapital	12,3 %	13,0 %	15,3 %
Kostnadsprosent (morbank)	34,6 %	32,5 %	28,8 %
Kostnadsprosent (konsern)	40,8 %	39,3 %	34,4 %
Balansetall			
Brutto utlån til kunder	25 939	25 287	25 646
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	39 449	38 367	39 114
Innskudd fra kunder	21 504	20 096	21 014
Innskuddsdekning	83 %	79 %	82 %
Utlånsvekst siste 12 måneder	2,6 %	2,2 %	2,4 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	2,8 %	2,9 %	3,1 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	7,0 %	3,5 %	8,6 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	31 203	30 386	30 914
Forvaltningskapital	31 729	30 678	31 534
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	45 238	43 759	45 002
Tap og mislighold i % av brutto utlån			
Tapsprosent utlån	0,0 %	0,0 %	0,1 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,4 %	0,3 %	0,4 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,7 %	0,5 %	1,0 %
Soliditet (forholdsmessig konsolidert)			
Kapitaldekningsprosent	20,5 %	20,7 %	20,3 %
Kjernekapitaldekningsprosent	18,5 %	18,7 %	18,3 %
Ren kjernekapitalprosent	16,8 %	17,7 %	16,6 %
Ren kjernekapitalprosent, morbank	20,8 %	18,1 %	20,6 %
Netto ansvarlig kapital	4 963	4 853	4 897
Kjernekapital	4 480	4 377	4 415
Ren kjernekapital	4 084	4 141	4 012
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	9,1 %	9,1 %	9,0 %
Kontor og bemanning			
Antall kontor	4	4	4
Antall årsverk	278	260	270
Egenkapitalbevis			
Egenkapitalbevisbrøk	97,34 %	97,34 %	97,34 %
Børskurs (NOK)	376	280	329
Børsverdi (mnok)	5 885	4 382	5 149
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	309	272	315
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (morbank)	8,59	8,75	38,64
Resultat pr egenkapitalbevis (NOK) (konsern)	9,18	9,01	43,81
Utbytte pr egenkapitalbevis (NOK)	-	-	30,00
Pris / Resultat per egenkapitalbevis annualisert	10,25	7,77	7,51
Pris / Bokført egenkapital	1,22	1,03	1,04

Alle alternative resultatmål er definert i eget vedlegg til finansiell rapportering tilgjengelig på bankens hjemmesider, www.rhbank.no.

Styrets beretning for 1. kvartal 2025

God lønnsomhet, men svakere inntektsvekst

1. kvartal 2025 (Konserntall. Tall i parentes gjelder 1. kvartal 2024)

- Resultat etter skatt: 148 (145) mill. kroner.
- Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital: 12,2 (13,0) prosent
- Resultat per egenkapitalbevis: 9,18 (9,01) kroner
- Kostnadsprosent morbank: 34,6 (32,5) prosent
- Kostnadsprosent konsern: 40,8 (39,3) prosent
- Rentenetto inkl. kredittforetak: 217 (213) mill. kroner
- Netto øvrige provisjons- og andre inntekter: 75 (68) mill. kroner
- Tapsprosent inkl. kredittforetak: 0,05 (0,00) prosent
- Utlånsvekst siste 3 måneder inkl. lån overført til kredittforetak: 0,9 (1,1) prosent
- Utlånsvekst siste 12 måneder inkl. lån overført til kredittforetak: 2,8 (2,9) prosent
- Innskuddsvekst siste 3 måneder: 2,3 (3,9) prosent
- Innskuddsvekst siste 12 måneder: 7,0 (3,5) prosent
- Ren kjernekapitaldekning¹ på 16,8 (17,7) prosent

Hovedpunkter hittil i år

- Resultatet fra den underliggende bankvirksomheten² ble 156 (159) mill. kroner. Svekkelsen skyldes økte tap og økte driftskostnader. Samtidig har veksten i rentenettoen inkl. kredittforetak avtatt og var på 2 prosent.
- Høy aktivitet i bruktboligmarkedet og tegn til bedring i nyboligmarkedet. Bruktboligprisene har steget noe fra i fjor. EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland opprettholder sin sterke markedsposisjon.
- Utlånsveksten i privatmarkedet er lav og påvirkes av den sterke konkurransen om boliglånskundene. Banken prioriterer lønnsomhet fremfor vekst. I bedriftsmarkedet har utlånsveksten tatt seg opp som følge av økt satsning mot Romeriksregionen.
- Banken har jobbet med å øke innskuddsdekningen og tiltakene har gitt høy innskuddsvekst.

¹ Forholdsmessig konsolidert

² Morbankens resultat etter tap eksklusive verdipapireffekter og utbytte

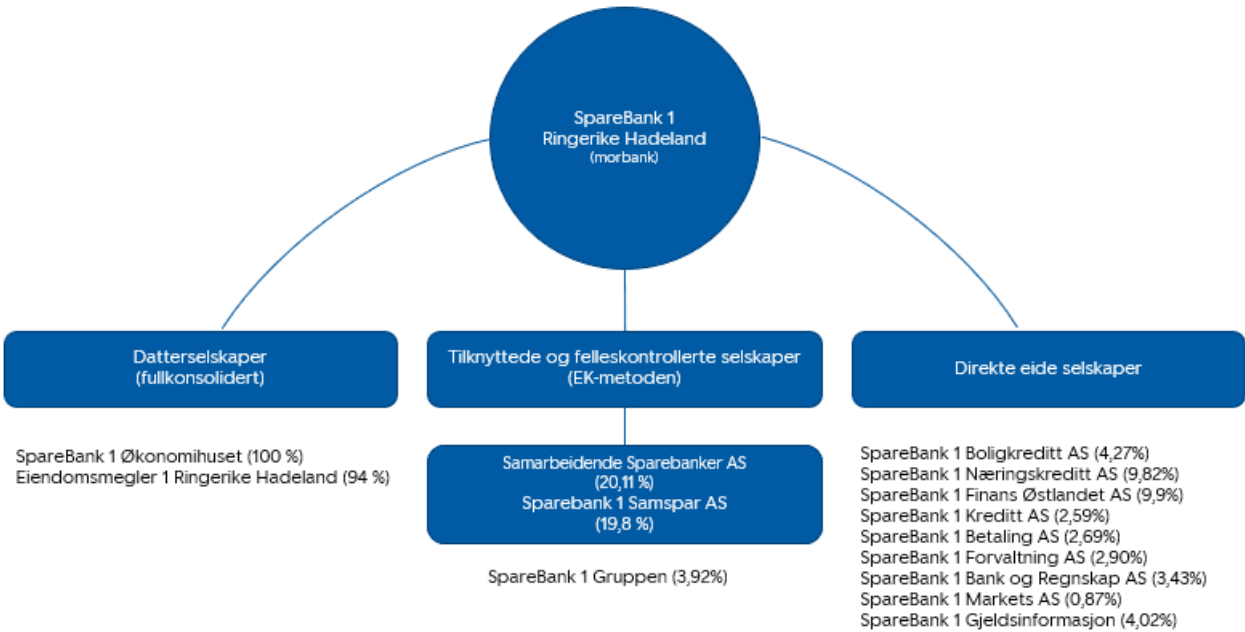
- Kvaliteten i bankens utlånsportefølje vurderes fortsatt som god. Vi ser ingen vesentlig endring i risiko eller konkurser i utlånsporteføljen. Arbeidsledigheten i bankens markedsområde ligger på nasjonalt nivå. Etterspørselen etter avdragsfrihet er fortsatt lav. Imidlertid ser vi at kombinasjonen av økte priser og et høyt rentenivå øker risikoen knyttet til bolig- og eiendomsutvikling. Banken har derfor opprettholdt den skjønnsmessige tapsavsetningen på 12,5 mill. kroner fra 4. kvartal 2024.
- Bankens resultatbidrag fra eierposten i Sparebank 1 Gruppen utgjør 16 (7) mill. kroner. Inkludert en andel av korrigert fjorårsresultat på minus 4 millioner kroner, var resultatbidraget fra SpareBank 1 Gruppen på 13 millioner kroner i 1. kvartal.
- Etter forhandlinger ble det den 9. april 2025 inngått en avtale mellom SamSpar-bankene om en reallokering av eierandeler i de felleseide SamSpar-selskapene Samarbeidende Sparebanker AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA og SpareBank 1 SamSpar AS, hvor SpareBank 1 Ringerike Hadeland solgte seg noe ned i de tre felleseide selskapene. Transaksjonen vil gi en resultatgevinst på ca. 58 mill. kroner i konsernregnskapet og ca. 75 mill. kroner i morbank. Samtidig vil ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert bedres med rundt 0,6 prosentpoeng. Transaksjonen ble gjennomført den 15. april 2025 og resultatføres i 2. kvartal.



Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Konsernet SpareBank 1 Ringerike Hadeland omfatter per 31. mars 2025 morbanken, to datterselskaper og to felleskontrollerte virksomheter.

Regnskapene til datterselskapene konsolideres fullt ut i konsernregnskapet til SpareBank 1 Ringerike Hadeland, mens resultatene fra tilknyttede og felleskontrollerte selskaper resultatføres i bankens konsernregnskap tilsvarende bankens eierandel etter egenkapitalmetoden.



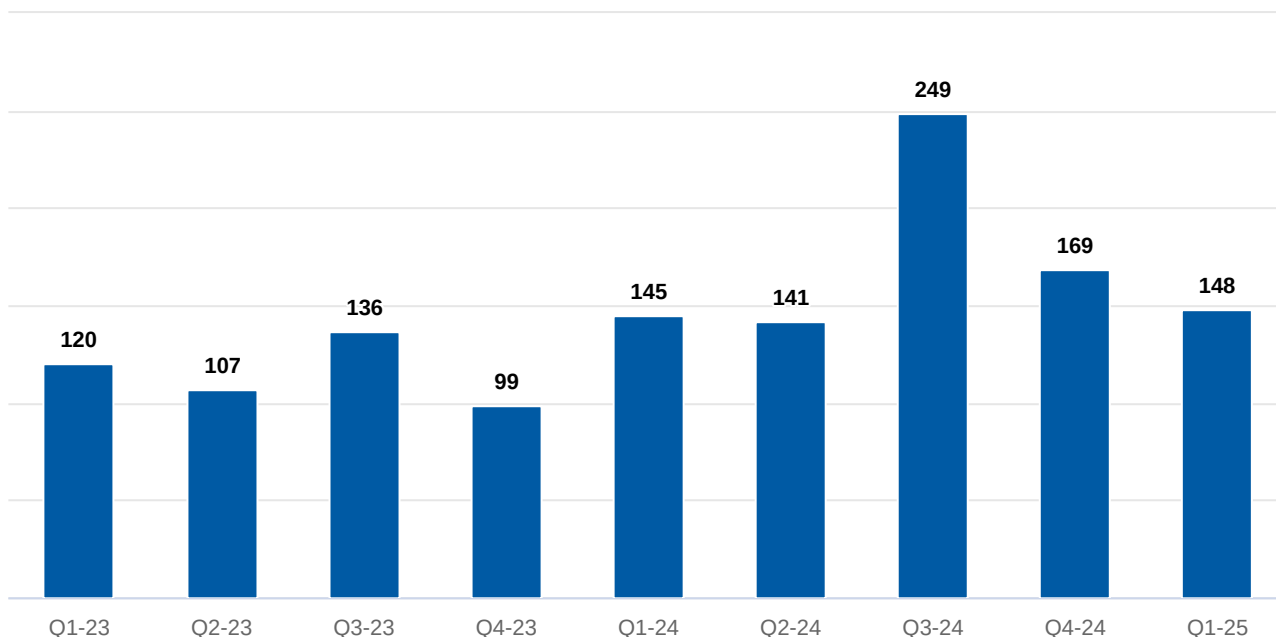
Konsernresultat i 1. kvartal 2025

Resultat før skatt var 189 (193) mill. kroner, mot 201 mill. kroner i forrige kvartal. Resultatet i forrige kvartal ble påvirket av inntektsføring av for høye pensjonskostnader tidligere år, samt høye tapskostnader. Utbytter inntektsføres i hovedsak i 1. kvartal, samt man ser en normalisert tapskostnad.

Målt mot 1. kvartal 2024 viser resultat før skatt en reduksjon på 4 mill. kr. Økte tap og høyere driftskostnader er drivere bak resultatnedgangen, mens noe høyere inntekter fra datterselskapene bidrar positivt. Rentenettoen var om lag uendret.

Resultat etter skatt er 148 (145) mill. kroner, som gir annualisert egenkapitalavkastning på 12,2 (13,0)³ prosent.

Resultat etter skatt Mill.kr



Resultat etter skatt
148 MNOK
Q1 2025

Egenkapitalavkastning
12,2 %
Q1 2025

³ Ekskl. hybridkapital

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak

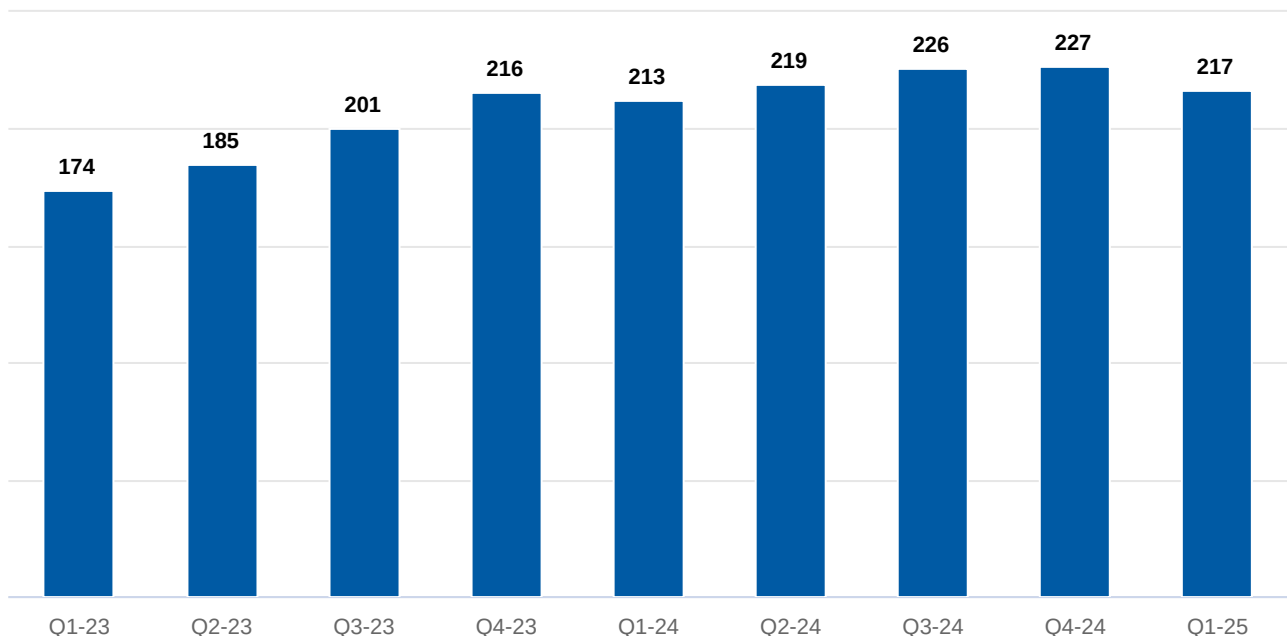
Netto renteinntekter ble 198 (199) mill. kroner i 1. kvartal, mot 212 mill. kroner i forrige kvartal. Endringen fra forrige kvartal skyldes 2 færre rentedager. Sett opp mot samme periode i fjor, påvirkes rentenettoen av høy vekst innenfor innskuddsprodukter med høy rente, samtidig har utlånsveksten vært lav.

Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene ble 1,76 (1,83) prosent mot 1,89 prosent i forrige kvartal.

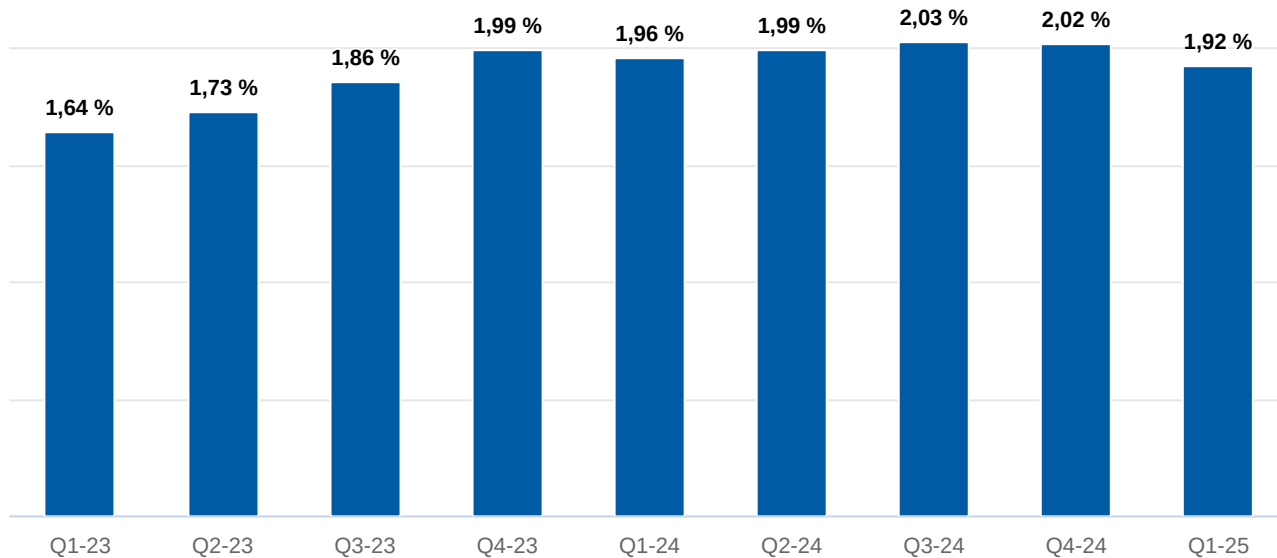
Inntekter fra den overførte utlånsporteføljen til SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt ble 19 (14) mill. kroner i kvartalet, mot 14 mill. kroner i forrige kvartal, og føres som provisjonsinntekter. Økte provisjonsinntekter skyldes hovedsakelig bedring i kundemarginer grunnet lavere fundingkost i kredittforetakene. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har overført 13,5 (13,1) mrd. kroner av utlånsporteføljen til kredittforetakene, som utgjør 34 (34) prosent av totale brutto utlån.

Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter fra kredittforetak ble 217 (213) mill. kroner, mot 227 mill. kroner i forrige kvartal. Netto renteinntekter inkludert provisjonsinntekter utgjorde 1,92 (1,96) prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetakene, mot 2,02 prosent i forrige kvartal.

Netto renteinntekter inkl. provisjoner fra kredittforetak Mill. kr



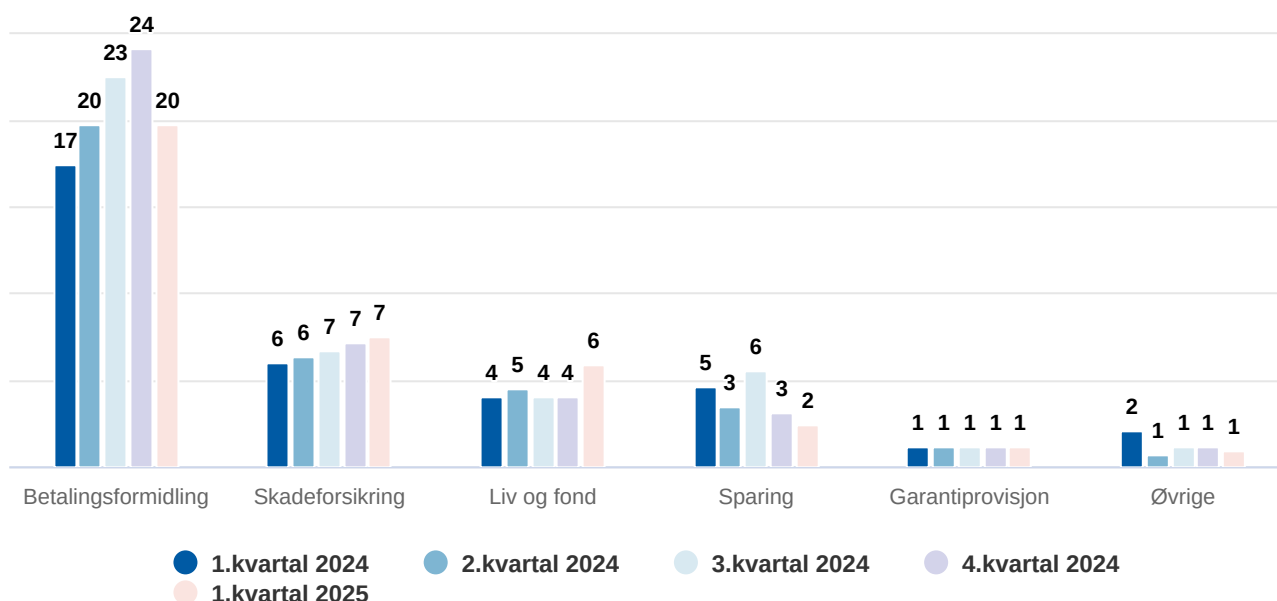
Rentenetto kvartalsvis i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. kredittforetak (GFK)



Netto øvrige provisjons- og andre inntekter

Netto øvrige provisjonsinntekter utgjorde 34 (35) mill. kroner, mot 41 mill. kroner i forrige kvartal. Nedgangen fra forrige kvartal skyldes sesongeffekter fra betalingsformidling.

Netto øvrige provisjonsinntekter



Netto provisjonsinntekter fra betalingsformidling ble på 20 (17) mill. kroner, mot 24 mill. kroner i forrige kvartal. Økningen fra 1. kvartal i fjor skyldes økte provisjonsinntekter fra VISA, SpareBank 1 Kreditt og økte gebyrinntekter fra nettbank og mobilbank.

Netto provisjonsinntekter fra forsikring utgjorde 13 (10) mill. kroner, mot 11 mill. kroner i forrige kvartal. Inntektene fra forsikringsområdet påvirkes av bedret lønnsomhetsprovisjon innenfor skadeforsikring, og reklassifisering av andre inntekter fra Sparebank 1 Forsikring fra spareprovisjoner til liv og fonds-provisjoner.

Netto provisjonsinntekter fra spare- og plasseringsområdet ble på 2 (5) mill. kroner. Endringen fra i fjor skyldes periodiseringseffekter i 2024, samt reklassifisering av inntekter nevnt i avsnittet over.

Andre driftsinntekter består hovedsakelig av inntekter fra døtre og utgjorde 40 (33) mill. kroner.

Utvikling i inntekter fra døtre er nærmere omtalt under avsnittet «Forretningsområder»

Netto resultat fra finansielle eiendeler

Netto resultat fra finansielle eiendeler viste en gevinst på 34 (37) mill. kroner, mot 24 mill. kroner i forrige kvartal. Endringen fra forrige kvartal skyldes at SpareBank 1 Ringerike Hadeland mottar størstedelen av utbytte fra direkte eide selskaper i 1. kvartal, som var lavere enn på samme tid i fjor.

(Hele mill. kroner)	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024	4.kvartal 2024	1.kvartal 2025
Utbytte	28	5	2	0	20
Gev/tap obligasjonsportefølje	0	2	0	-2	2
Gev/tap aksjer	1	0	58	14	0
Gev/tap på valuta og derivater	9	-1	-11	8	-1
Andre verdiendringer	-8	1	19	-10	1
Inntekter av eierinteresser	7	-0	76	14	13
Netto resultat fra finansielle eiendeler	37	7	144	24	34

Inntekter fra eierinteresser, Samarbeidende SpareBanker (SamSpar)

SpareBank 1 Gruppen fikk et resultat i 1. kvartal på 985 (315) mill. kroner før skatt og 735 (271) mill. kroner etter skatt, hvorav 409 (199) mill. kroner utgjør majoritetens andel av resultatet etter skatt. Bankens andel av majoritetens resultat etter skatt var 16 (6) mill. kroner. Inkludert en andel av korrigert fjorårsresultat på minus 4 millioner kroner, var resultatbidraget fra SpareBank 1 Gruppen på 13 millioner kroner i 1. kvartal.

Resultatet i SpareBank 1 Gruppen er påvirket svært gode forsikringsresultater fra Fremtind Holding konsern. Kreditor bidrar også med et godt 1. kvartalsresultat. Annualisert egenkapitalavkastning var 13,4 (8,7) prosent.

Utbytte

Utbytte fra døtre, felleskontrollert virksomhet og tilknyttet virksomhet fremkommer som «Inntekter av eierinteresser» i morbank. I konsern inntektsføres konsernets andel av resultatet løpende.

Mottatt utbytte fra andre investeringer utgjør 20 (28) mill. kroner.

Netto resultat fra andre finansielle eiendeler

Netto resultat fra andre finansielle eiendeler viser en gevinst på 2 (2) mill. kroner, mot 10 mill. kroner i forrige kvartal. Endringen fra forrige kvartal skyldes en oppskrivning av aksjeporteføljen på 14 mill. kroner.

SpareBank 1 Ringerike Hadelands beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør 2.686 (2.422) mill. kroner per 31.03.2025. Samlede netto verdiendringer på obligasjonsporteføljen utgjør en netto urealisert gevinst på 2 (0) mill. kroner hittil i år.

SpareBank 1 Ringerike Hadelands beholdning av fastrentelån utgjør 1.438 (1.222) mill. per 31.03.2025. Samlede netto verdiendringer på fastrenteporteføljen utgjør et netto urealisert på 1 (tap 1) mill. kroner. Av verdjusteringen består 1 mill. kroner av positiv verdiendring på porteføljen av fastrentelån og 2 mill. kroner i negativ effekt fra tilhørende sikringsobjekter.

SpareBank 1 Ringerike Hadelands aksjeportefølje ekskl. felleskontrollerte- og tilknyttede selskap, samt datterselskaper, utgjør 1.239 (1.158) mill. kroner per 31.03.2025. Aksjeporteføljen har hatt en positiv verdiutvikling i 2024 på 0 (1) mill. kroner.



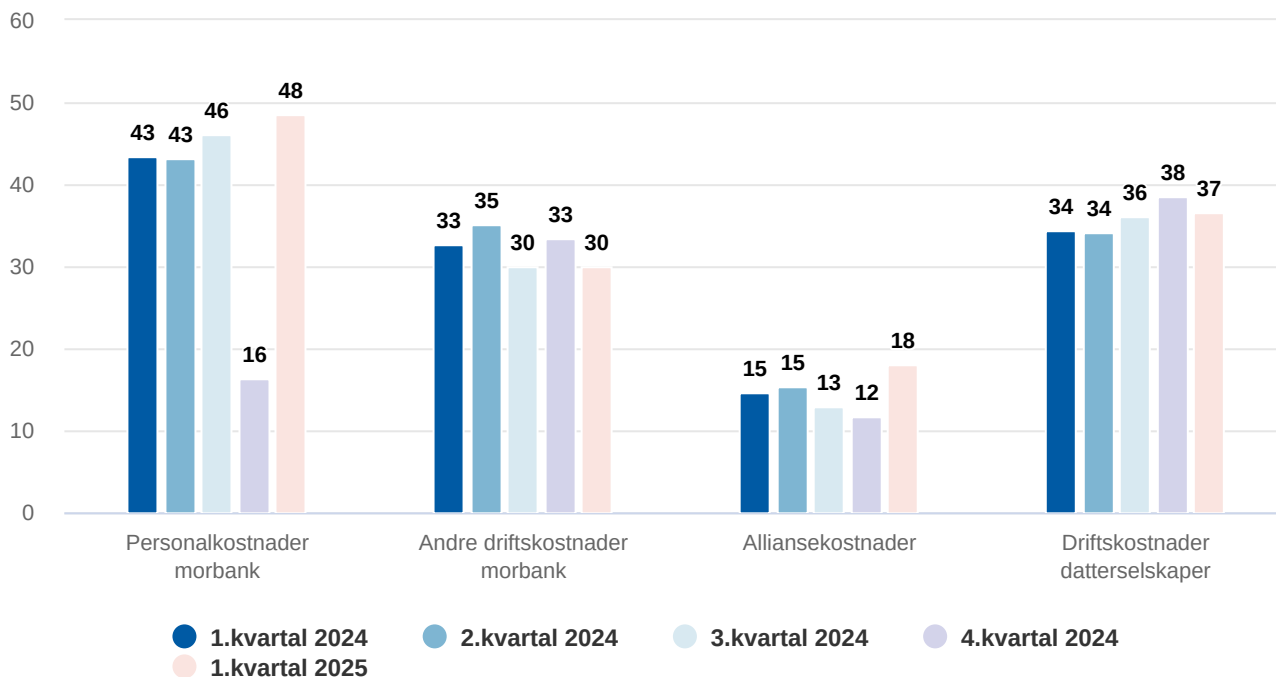
Driftskostnader

Sum driftskostnader ble 133 (125) mill. kroner, mot 100 mill. kroner i forrige kvartal. Endringen fra forrige kvartal påvirkes av at SpareBank 1 Ringerike Hadeland i 4. kvartal resultatførte deler av tidligere års pensjonsforpliktelser grunnet endring av pensjonsreguleringer, som isolert bidro til å redusere personalkostnader i morbank med 27 mill. kroner i kvartalet.

Økningen i driftskostnader fra 1. kvartal i fjor skyldes flere årsverk og lønnsvekst i morbank, samt økte alliansekonstanter. I tillegg bidrar høy aktivitet i eiendomsmeglerselskapet til å trekke personalkostandene opp i 1. kvartal.

Antall årsverk i konsernet var 278 ved utgangen av kvartalet, 11 flere enn per 31.03.2024. Bemanningsøkningen i morbank skyldes dels et etterslep i forbindelse med pågående generasjonsskifte i banken, samt økt satsning innenfor kunderettet virksomhet. I tillegg har noe av økningen kommet for å ta høyde for økte regulatoriske krav innenfor IKT-, antihvitvasking- og bærekraftsområdet.

Driftskostnader

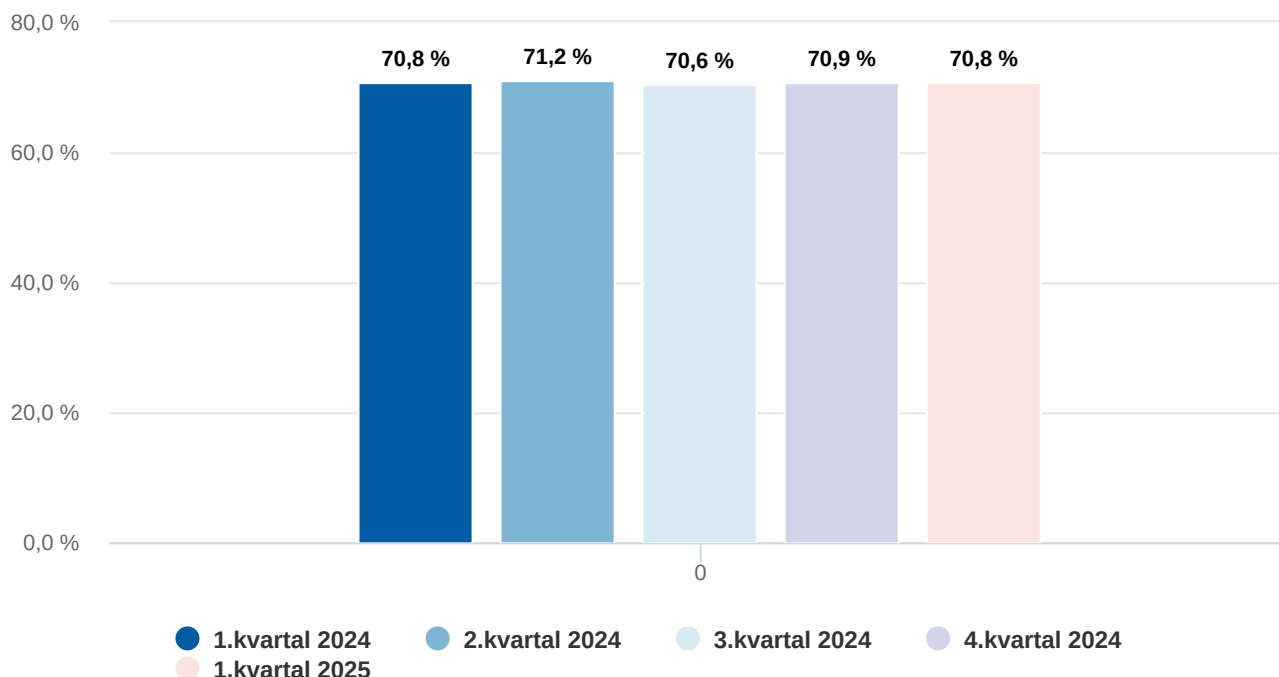


Kredittrisiko og porteføljeutvikling

Kredittrisiko knyttet til utlånsporteføljen er bankens største risikoområde. Kreditter beslutes i henhold til bankens bevilgningsreglement og banken følger aktivt opp løpende engasjementer. Overvåking av kredittrisikoen skjer gjennom et risikoklassifiseringssystem utviklet i samarbeid med SpareBank 1 Alliansen. Tapsutviklingen er avhengig av den økonomiske utviklingen i Norge generelt og i bankens markedsområde spesielt.

71 (71) prosent av bankens utlån inkl. overført til kredittforetak er klassifisert i svært lav eller lav risikoklasse.

Andel i svært lav og lav risikoklasse



SpareBank 1 Ringerike Hadelands utlånsportefølje består av 65 (66) prosent utlån til personmarkedet og 35 (34) prosent utlån til bedriftsmarkedet.

Utlån til personmarkedet består hovedsakelig av lån med sikkerhet i boligeiendom og belåningen er gjennomgående moderat sett opp mot sikkerhetsverdiene. Dette tilsier begrenset tapsrisiko. Gjennomsnittlig belåningsgrad for personmarkedsporteføljen er på 58 prosent inkludert utlån overført til kredittforetak, og 62 prosent ekskludert utlån overført til kredittforetak. Belåningsgrad beregnes på innvilget ramme. Utviklingen i belåningsgrad avhenger av kundenes avdragsprofil og utviklingen i markedsverdien på eiendommene som er stilt som sikkerhet. Markedsverdien på sikkerhet i boligeiendom oppdateres hovedsakelig hvert kvartal.

SpareBank 1 Ringerike Hadelands utlånsportefølje til bedriftsmarkedet gjenspeiler i stor grad næringsstrukturen i bankens region. Av bankens kredittportefølje mot bedriftskunder er 49 (58) prosent av utlånene knyttet til omsetning og drift av eiendom ekskl. borettslag, 13 (13) prosent til bygg og anleggsvirksomhet, 10 (10) prosent til primærnæring, hovedsakelig landbruk, og 7 (7) prosent til forretningsmessig tjenesteyting.

Banken sitter på en godt diversifisert portefølje med næringseiendom, hvor hovedregelen er langsiktige leietakere eller eiendom til eget bruk. De største eksponeringene er mot lokale profesjonelle aktører vi har lang historikk med, og som vi har fulgt over tid. Banken har lav refinansieringsrisiko da bruken av korte kommitteringer er svært begrenset, og eksponeringen mot syndikatfinansiering er lav. Banken har en gjennomsnittlig belåningsgrad i eiendomsporteføljen på litt under 65 prosent.

Det gjennomføres gjennomganger av samtlige større engasjementer i bedriftsmarkeds-porteføljen kvartalsvis. Trekk på kreditter, avdragsutsettelse og utvikling i mislighold i hele utlånsporteføljen følges løpende opp. Tilsvarende er det innført tett oppfølging av de største kredittengasjementene på personmarkedet samt engasjementer i høy og høyeste risikoklasse.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland ser fortsatt ingen vesentlig endring i risiko eller konkurser i utlånsporteføljen eller konkurser i utlånsporteføljen. Arbeidsledighet i bankens markedsområde ligger på nasjonalt nivå. Opptrekk på bedrifters rammekreditter og etterspørselen etter avdragsfrihet ligger innenfor normale nivåer, mens det korte misligholdet har avtatt gjennom kvartalet.

Misligholdte- og tapsutsatte engasjementer har det siste året økt, og var 367 (125) mill. kroner ved utgangen av kvartalet. Økningen skyldes enkeltkunder og er forventet å være forbigående. Misligholdte- og tapsutsatte engasjementer er fortsatt på et lavt nivå sett opp mot total portefølje, og utgjør 0,94 (0,33) prosent av brutto utlån inkl. lån overført til kredittforetak. Engasjementene er nedskrevet med 49 (30) mill. kroner, som gir en avsetningsgrad på 13,5 (24,0) prosent.

Kvaliteten i utlånsporteføljen er etter styrets vurdering god, og det jobbes målrettet med mislighold og tapsutsatte engasjement. Det vil fortsatt være stor oppmerksomhet på dette arbeidet fremover, da misligholdte og tapsutsatte engasjementer trolig vil øke noe som følge av et vedvarende høyt rentenivå, høy lønns- og prisvekst og fortsatt lav aktivitet i bedriftene.

Tap på utlån og garantier

SpareBank 1 Ringerike Hadeland hadde i kvartalet et tap på utlån og garantier på 4,5 (0,2), mot et tap på 21,6 mill. kroner i forrige kvartal. Endringen fra forrige kvartal skyldes at det ble foretatt en modellendring i 4. kvartal 2024 som isolert bidro til å øke tapskostnaden med 16 mill. kroner i kvartalet.

Tap på utlån	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024	4.kvartal 2024	1.kvartal 2025
Tapskostnad i kvartalet, i mill. kroner	0,2	0,5	11,1	21,6	4,5
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,29 %	0,37 %	0,74 %	0,45 %	0,38 %

Økte tapskostnader fra 1. kvartal i fjor skyldes økt utlånsvolum, som bidro til at modellmessige tapsavsetninger (trinn 1, trinn 2, trinn 3j og karens) økte med 2 (1) mill. kroner i kvartalet.

Individuelle nedskrivninger (trinn 3k) på enkeltengasjement har økt med 2 (1) mill. kroner. Periodens netto konstaterte tap var 1 (0) mill. kroner.

Avsetning for antatt, ikke-observerbar migrering som følge av vedvarende usikkerhet rundt den makroøkonomiske utviklingen er holdt uendret fra forrige kvartal på 12,5 mill. kroner.

Det vises til note 4 hvor bankens vurderinger rundt faktorer som påvirker tapsavsetninger er nærmere beskrevet.

Sum tapsavsetninger på utlån og garantier utgjør 155 (119) mill. kroner, og fordeler seg 26 (24) mill. kroner fra personmarkedet og 129 (96) mill. kroner fra bedriftsmarkedet. Tapsavsetninger på utlån utgjør 0,59 (0,47) prosent av bankens samlede brutto utlån, og 0,39 (0,31) prosent av brutto utlån inklusive lån overført til kredittforetak.

Tapsavsetninger i trinn 3 var 45 (32) mill. kroner per 31.03.2025. Trinn 3 tapsavsetninger har økt både i PM og BM, og var henholdsvis 10 (5) mill. kroner og 34 (27) mill. kroner ved utgangen av kvartalet.



Balanseutvikling

Utlån til kunder

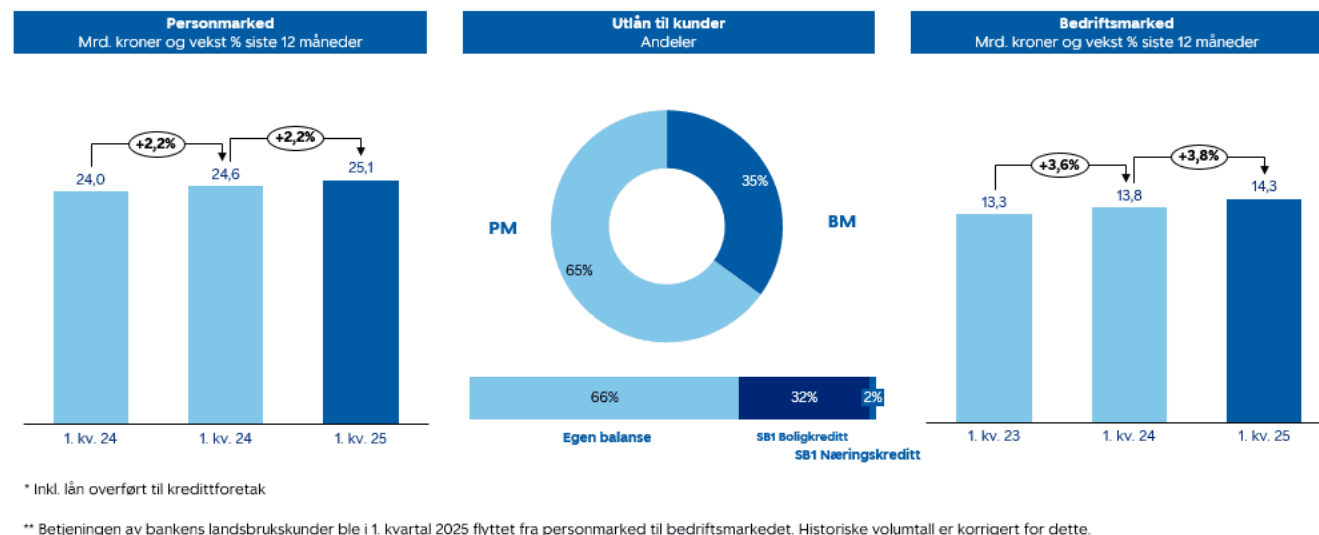
Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene økte med 336 (368) mill. kroner i kvartalet, og beløp seg til 39.449 (38.367) mill. kroner ved utgangen av kvartalet.

Brutto utlån til kunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene har økt med økte med 1.081 (1.068) mill. kroner siste tolv måneder, som tilsvarer en vekstrate på 2,8 (2,9) prosent. Markedsveksten målt med kredittindikatoren K2 var henholdsvis 3,8 prosent og 2,2 prosent for husholdninger og ikke-finansielle foretak.

Volumveksten er påvirket av større enkeltengasjementer i bedriftsmarkedet, mens den generelle låneetterspørselen oppleves fortsatt som lav innenfor bedriftsmarkedet. Det er fortsatt sterk konkurranse, spesielt om boliglån.

Brutto utlån inkl. kredittforetak	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024	4.kvartal 2024	1.kvartal 2025
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	368	466	302	-22	336
Utlånsvekst i kvartalet, i %	1,0 %	1,2 %	0,8 %	-0,1 %	0,9 %

For 2025 har banken målsetning om å vokse 1-1,5 prosent over markedsvekst målt med kredittindikatoren K2.



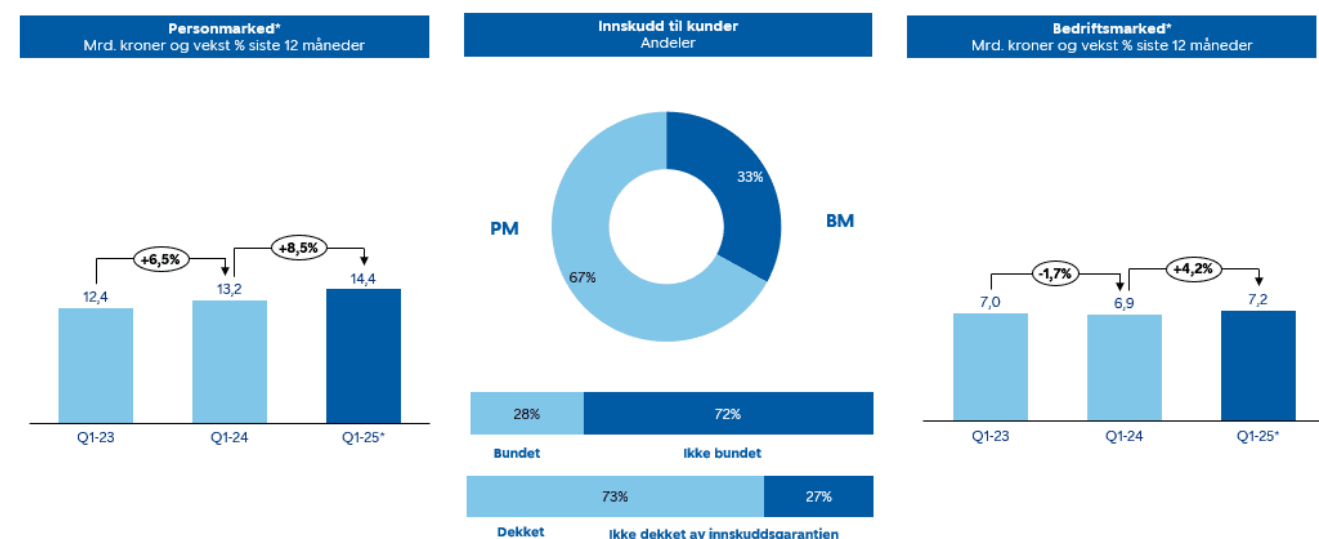
Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder økte med 490 (741) mill. kroner i kvartalet, og beløp seg til 21.504 (20.096) mill. kroner ved utgangen av kvartalet.

Innskudd fra kunder har økt med 1.407 (686) mill. kroner siste tolv måneder, som tilsvarer en vekstrate på 7,0 (3,5) prosent.

Banken har det siste året jobbet med å øke innskuddsdekningen. Innskuddsdekningen inkl. lån overført til kredittforetak var 55 (52) prosent ved utgangen av kvartalet.

Innskudd fra kunder	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024	4.kvartal 2024	1.kvartal 2025
Innskuddsvekst i kvartalet, i mill. kroner	741	961	-156	119	490
Innskuddsvekst i kvartalet, i %	3,8 %	4,8 %	-0,7 %	0,6 %	2,3 %





Forretningsområdene

Resultat før skatt fordelt på forretningsområder.

Resultatbidrag før skatt hittil i år	1.kvartal 2025	1.kvartal 2024	Endring
Personmarked	48	48	0
Bedriftsmarked	91	88	3
EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland	2	0	2
SpareBank 1 Økonomihuset	3	-2	4
Øvrig virksomhet og eliminerings	45	58	-13
Resultat før skatt	189	193	-4

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har i kvartalet gjennomført en omorganisering i banken for å øke satsningen mot landbruksnæringen. Gjennom etablering av et eget landbrukssenter vil bankens landbrukskunder med konsesjon få et mer spisset betjeningskonsept tilpasset deres kundebehov. Omorganiseringen har ført til at rundt 1 mrd. kroner av utlånsvolumet i personkundemarkedet ble

flyttet til bedriftskundemarkedet. Flytting av portefølje vil påvirke inntekter og kostnader i segmentregnskapene fra 1. kvartal 2025. Historiske tall er ikke korrigert.

Personkunder (PM)

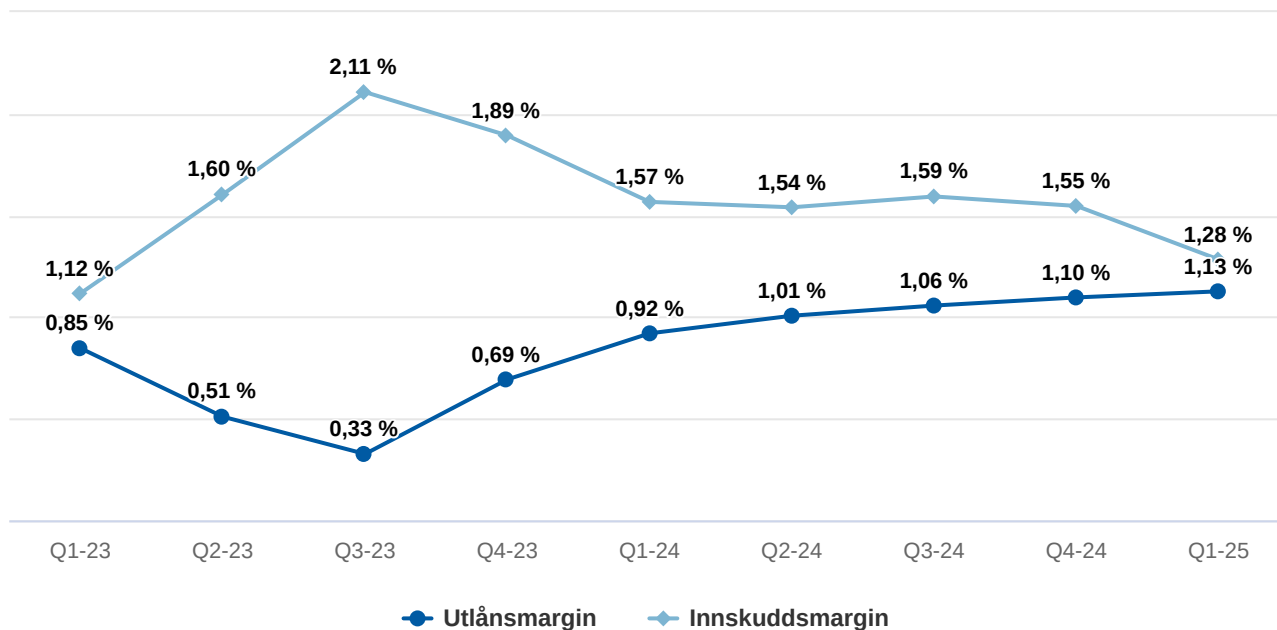
Hittil i år (Hele mill. kroner)	1.kvartal 2025	1.kvartal 2024	Endring
Netto renteinntekter og provisjon BK	87	87	-0
Netto øvrige provisjonsinntekter	23	23	-1
Netto andre inntekter	0	-0	0
Driftskostnader	62	60	2
Resultat før tap	48	50	-3
Tap på utlån og garantier	-0	3	-3
Resultat før skatt	48	48	0

Personkundemarkedet leverer et resultat før skatt på 48 (48) mill. kroner. Resultatveksten er dempet grunnet flytting av landbruksportefølje fra personkundemarkedet til bedriftskundemarkedet nevnt i avsnittet over.

Personkundemarkedet (PM) har høyt fokus på breddesalg hvor flere og kapitallette produkter bidrar til økt kundelønnsomhet og tettere kunderelasjon. Det har blitt satt ambisiøse salgsmål på forsikring- og spareprodukter for 2025. Netto øvrige andre provisjonsinntekter var i kvartalet 23 (23) mill. kroner.

Utlånsmarginen i PM økte marginal i kvartalet, grunnet nedgang i pengemarkedsrenten (3-måneders NIBOR) i kvartalet. Det er betydelig priskonkurranse på godt sikrede boliglån, noe som vil utfordre utlånsmarginen over tid.

Marginutvikling PM målt mot snitt 3mnd NIBOR



Innskuddsmarginen i PM gikk ytterligere ned med 0,26 prosentpoeng i kvartalet, grunnet høy vekst i innskudd som har høyere rente enn ordinære kundeinnskudd på brukskonto. I tillegg bidrar nedgangen i pengemarkedsrenten (3-måneders NIBOR) i kvartalet. Banken forventer fortsatt noe nedgang i innskuddsmarginen fremover, men dette vil avhenge av konkurransesituasjonen og utviklingen i NIBOR.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, PM	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024	4.kvartal 2024	1.kvartal 2025
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	120	305	88	81	-828
Utlånsvekst i kvartalet, i %	0,5 %	1,2 %	0,3 %	0,3 %	-3,2 %

Brutto utlån til personkunder, inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt gikk ned med 828 (120) mill. kroner i kvartalet, og beløp seg til 25.120 (25.405) mill. kroner ved utgangen av kvartalet. Korrigert for flytting av landsbrukskunder til bedriftsmarked, var volumveksten 77 mill. kroner som tilsvarer en kvartalsvekst på 0,3 prosent. Tolvmånedersveksten korrigert for porteføljeflytting var 2,2 (2,1) prosent. Den svake utlånsveksten er påvirket av bankens fokus på lønnsom vekst.

Aktiviteten i boligmarkedet har tatt seg opp gjennom kvartalet, hvor omsetningen av både brukt- og nybolig har tatt seg vesentlig opp i bankens markedsområde.

Utlånsvekst PM

0,3 %*
Q1 2025

551 MNOK*
Volumvekst siste 12mnd

2,2 %*
Siste 12mnd

* Korrigert for flytting av landbruksportefølje fra PM til BM

Innskudd fra personkunder (PM) økte med 256 (547) mill. kroner i kvartalet, og beløp seg til 14.360 (13.323) mill. kroner ved utgangen av kvartalet.

Innskudd fra personkunder har økt med 1.037 (804) mill. kroner siste tolv måneder, som tilsvarer en vekstrate på 8,5 (6,4) prosent

SpareBank 1 Ringerike Hadeland lanserte et nytt innskuddsprodukt i 1. kvartal 2024, Sparekonto Pluss, som et tiltak for å bedre innskuddsdekningen og har hatt god effekt av dette i form av økt innskuddsvekst.

Innskuddsdekningen inklusive utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt var i PM 57 (52) prosent ved utgangen av kvartalet.

Bedriftskunder (BM)

Hittil i år (Hele mill. kroner)	1.kvartal 2025	1.kvartal 2024	Endring
Netto renteinntekter og provisjon BK	117	104	13
Netto øvrige provisjonsinntekter	12	13	-1
Netto andre inntekter	0	-0	1
Driftskostnader	34	31	3
Resultat før tap	96	86	10
Tap på utlån og garantier	4	-3	7
Resultat før skatt	91	88	3

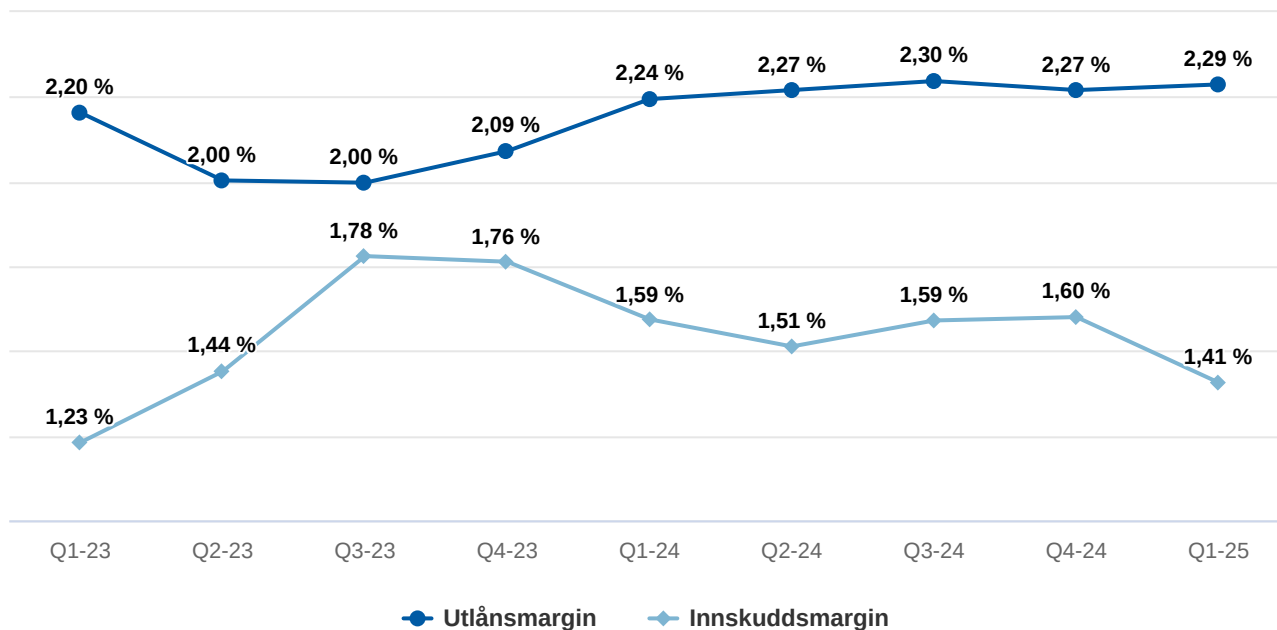
Bedriftskundemarkedet (BM) leverer et resultat før skatt på 91 (88) mill. kroner. Resultatoppgangen fra samme kvartal i fjor påvirket av flytting av landbruksportefølje fra personkundemarkedet til bedriftskundemarkedet nevnt i avsnittet over.

Bedriftskundemarkedet har høyt fokus på breddesalg hvor flere og kapitallette produkter bidrar til økt kundelønnsomhet og tettere kunderelasjon. Det er satt ambisiøse salgsmål på forsikring- og spareprodukter for 2025. Netto øvrige andre provisjonsinntekter var i kvartalet 12 (13) mill. kroner.

Antall konkurser i bankens markedsområde ligger på et stabilt og lavt nivå. Foretak som har gått konkurs, er foretak som har hatt få ansatte, relativ liten bankgjeld og har hatt kort levetid fra etableringsår. Tapskostnaden i kvartalet var 4 (-3) mill. kroner.

Utlånsmarginen i BM har vært stabil i kvartalet på tross av nedgang i pengemarkedsrenten (3-måneders NIBOR) i kvartalet. Margin i BM er i større grad direkte knyttet til NIBOR-rentens utvikling siden 48 (51) prosent av låneporteføljen er NIBOR-knyttet.

Marginutvikling BM målt mot snitt 3mnd NIBOR



Innskuddsmarginen i BM gikk ytterligere ned med 0,19 prosentpoeng i kvartalet, grunnet nedgang i pengemarkedsrenten (3-måneders NIBOR) i kvartalet. 12 (10) prosent av innskuddene har NIBOR tilknytning.

Brutto utlån til bedriftskunder, inklusive utlån overført til kredittforetakene økte med 1.164 (248) mill. kroner i kvartalet, og beløp seg til 14.330 (12.894) mill. kroner ved utgangen av kvartalet. Korrigert for flytting av landsbrukskunder til bedriftsmarked, var volumveksten 259 mill. kroner som tilsvarer en kvartalsvekst på 2,2 prosent. Tolv månedersveksten korrigert for porteføljeflytting var 3,8 (4,0) prosent.

Volumveksten er påvirket av større enkeltkunder og bankens satsning i Romeriksregionen. Den generelle låneetterspørselen fra næringslivet oppleves lavere enn normalt, grunnet få nye igangsatte nyboligprosjekter i region som følge av et høyt rentenivå, høye byggekostnader og lav etterspørsel i nyboligmarkedet. Byggelånsporteføljen beløp seg til 449 (448) mill. kroner ved utgangen av kvartalet.

Brutto utlån inkl. kredittforetak, BM	1.kvartal 2024	2.kvartal 2024	3.kvartal 2024	4.kvartal 2024	1.kvartal 2025
Utlånsvekst i kvartalet, i mill. kroner	248	161	214	-103	1 164
Utlånsvekst i kvartalet, i %	2,0 %	1,2 %	1,6 %	-0,8 %	8,8 %

Utlånsvekst BM

2,2 %*
Q1 2025

531 MNOK*
Volumvekst siste 12mnd

3,8 %*
Siste 12mnd

* Korrigert for flytting av landbruksportefølje fra PM til BM

Innskuddsdekningen inklusive utlån overført til kredittforetak var i BM 50 (53) prosent ved utgangen av kvartalet.

EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland AS

Hittil i år (Hele mill. kroner)	1.kvartal 2025	1.kvartal 2024	Endring
Netto inntekter	13	10	4
Driftskostnader	12	10	2
Resultat før skatt	2	0	2

Selskapet leverer et solid resultat før skatt på 2 (0) mill. kroner i 1. kvartal. Av ordinære bruktboligsalg solgte selskapet 200 (143) eiendommer i kvartalet, en økning på 40 prosent. Nyboligmarkedet oppleves fortsatt som svakt, men viser tegn til bedring. Selskapet stod for salg av 29 prosjektenheter i kvartalet, mot 9 enheter i samme kvartal i fjor. Selskapet har en sterk markedsposisjon med en markedsandel på underkant av 45 prosent.

Inntektene fra forretningsområdet er naturlig sykliske med høyeste inntekter i 2. og 3. kvartal. Ordreinngangen ved utgangen av kvartalet ligger på et noe høyere nivå enn på samme tid i fjor, og det er en forventning om at aktiviteten skal øke utover våren 2025.

Meglerforetaket er samlokalisert med banken på Hønefoss, Gran og Nittedal, og det jobbes systematisk med samhandling mellom bank og eiendomsmegler. Dette gjør at konsernet kan gi et bredere tilbud til kundene, samtidig som det gir et bedre inntjeningsgrunnlag for konsernets samlede virksomhet.

Regnskapstjenester

Hittil i år (Hele mill. kroner)	1.kvartal 2025	1.kvartal 2024	Endring
Netto inntekter	28	23	4
Driftskostnader	25	25	-
Resultat før skatt	3	-2	4

SpareBank 1 Økonomihuset AS leverte et positivt resultat før skatt på 3 (-2) mill. kroner i 1. kvartal.

Aktiviteten i selskapet er god, og inntektsveksten har tatt seg opp grunnet reprising av tjenester og flere kunder på basisprising. Selskapet har som målsetning å øke andelen basiskunder fremover, ettersom økt bruk av basisprising gir økt lønnsomhet per kunde og gir større rom for å øke andelen rådgivningstimer.

Det jobbes systematisk med å øke samhandlingen mellom banken og Økonomihuset. Dette gjør at konsernet kan gi et bredere tilbud til kundene, samtidig som det vil gi et bedre inntjeningsgrunnlag for konsernets samlede virksomhet.

Felleskontrollerte virksomheter

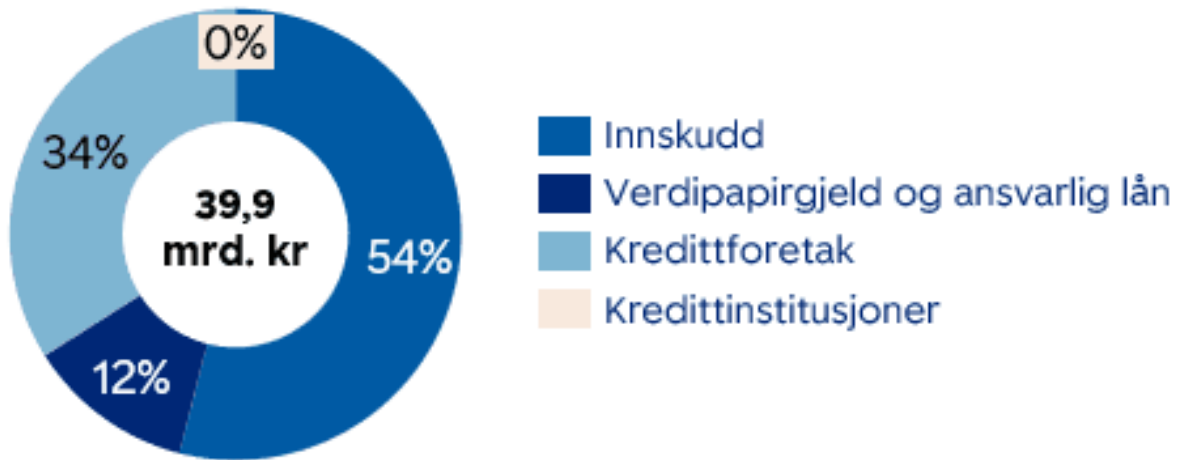
Bankkonsernet eier andeler i SpareBank 1 Gruppen AS indirekte gjennom Samarbeidende Sparebanker AS. Bankens indirekte eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS utgjør 3,92 (3,20) prosent. Innregnet resultat fra felles kontrollerte virksomheter utgjorde totalt 13 (7) mill. kroner i kvartalet.



Finansiering og likviditet

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har en veldiversifisert finansieringsportefølje som er spredt på ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider.

Finansieringsporteføljen er godt diversifisert



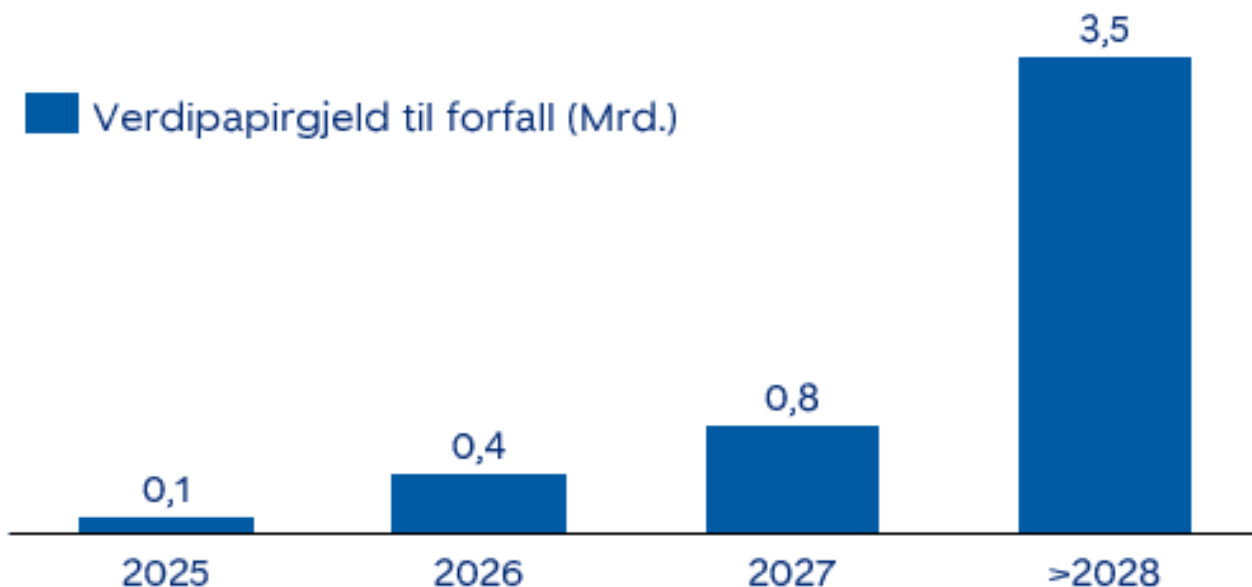
Bankens primære finansieringskilde er innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen var ved utgangen av kvartalet 83 (79) prosent og 55 (52) prosent inkl. lån overført til kredittforetak. SpareBank 1 Ringerike Hadeland har som ambisjon om å øke innskuddsdekningen inkl. lån overført til kredittforetak til 56 prosent fram mot 2027.

SpareBank 1 Bolig- og Næringskreditt er også viktige finansieringskilder for banken. Volum overført til kredittforetakene var 13.468 (13.081) mill. kroner ved utgangen av kvartalet.

Bankens øvrige finansiering består hovedsakelig av verdipapirgjeld og tilleggskapital. Konsernets samlede verdipapirgjeld utgjorde nominelt 5.228 (5.916) mill. kroner ved utgangen av kvartalet, hvorav 350 mill. kr i fondsobligasjon og 400 mill. kroner i ansvarlige lån.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland utstedte et nytt seniorlån på 250 mill. kroner i februar.

Banken har god spredning i forfallene på sine innlån, og refinansieringsrisikoen vurderes som lav. Bankens forfall på fremmedfinansiering de neste 12 månedene utgjør 214 (652) mill. kroner. Gjennomsnittdurasjonen i innlånsporteføljen var 3,59 (3,63) år ved utgangen av kvartalet.



LCR (Liquidity Coverage Ratio) var 165 (341) prosent ved utgangen av kvartalet.

Likviditetsbufferen var 3,4 (3,7) mrd. kroner ved utgangen av kvartalet og dekker normal drift i 52 (51) måneder og uten netto utlånsvekst. I tillegg til likviditetsbufferen har banken 4,7 (4,9) mrd. kroner i boliglån klargjort for OMF-finansiering.

Banken publiserte i 2022 et grønt obligasjonsrammeverk som gir grunnlag for utstedelse av grønne obligasjoner. Det grønne obligasjonsrammeverket er en del av bankens satsning på bærekraft og banken har utstedt 700 mill. kroner i grønne obligasjoner. Banken er i prosess med å fornye det grønne rammeverket og har som mål at et nytt rammeverk lanseres høsten 2025.

Styret vurderer likviditetssituasjonen som god, samtidig som finansieringsmarkedet er velfungerende.

Rating

Moody's Investors Service (Moody's) tildelt SpareBank 1 Ringerike Hadeland en utstederrating på A2 med stabile utsikter. Dette begrunnes i god kredittkvalitet, lave tap, sterk kapitalisering og gode økonomiske prestasjoner over tid.

Soliditet og kapitaldekning

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er tilfredsstillende kapitalisert. Ved utgangen av 1. kvartal hadde banken en ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert på 16,8 (17,7) prosent, en

kjernekapitaldekning på 18,5 (18,7) prosent og en kapitaldekning på 20,5 (20,7) prosent. Uvektet kjernekapitaldekning var på 9,1 (9,1) prosent.

Ren kjernekapitaldekning

16,8 %

Uvektet kjernekapitaldekning

9,1 %

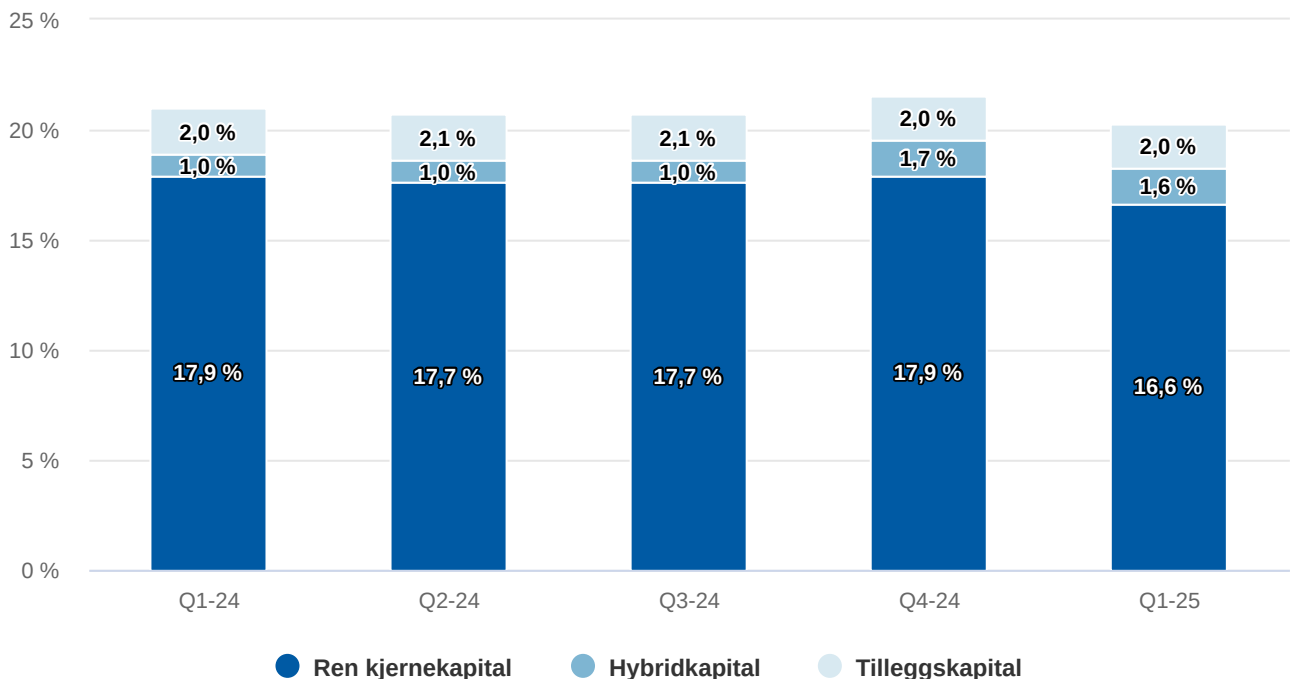
(Forholdsmessig konsolidert)

Kapitaldekningen i morbank er solid, og var henholdsvis 20,8 (18,1), 22,5 (19,1) og 24,5 (21,2) prosent ved utgangen av 1. kvartal. Uvektet kjernekapitaldekning var på 13,8 (11,3) prosent. Økningen fra i fjor skyldes i stor grad en isolert effekt fra prinsippendring i beregningen av morbankens kapitaldekning, hvor banken ikke lenger tar fradrag for eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres i ren kjernekapital i morbanken. Prinsippendringen er nærmere forklart i note 11.

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, mens minst 75 prosent må dekkes av kjernekapital. Finanstilsynet mener at banken bør ha en kapitalkravsmargin på 1,0 prosent og at denne skal oppfylles med ren kjernekapital.

Samlet krav til ren kjernekapital, kjernekapital og totalkapital for banken var hhv. 15,9 prosent, 17,7 prosent og 20,1 prosent per 31. mars 2024, hensyntatt en kapitalkravsmargin på 1,0 prosent.

Kapitaldekning forholdsmessig konsolidert



De nye kapitalkravsreglene som følger av EU-direktivet CRR3 trådte i kraft 01.04.2025.

Regelverksendringen forventes å bedre morbankens rene kjernekapitaldekning med om lag 1,0 til 1,5 prosentpoeng på implementeringstidspunkt. Finansdepartementet har samtidig besluttet å øke det såkalte risikovektgulvet for boliglån fra 20 til 25 prosent for banker som bruker interne risikomodeller (IRB), med virkning fra 1. juli 2025. Dette vil påvirke bankens kapitaldekning ettersom SpareBank 1 Boligkreditt konsolideres forholdsmessig inn i bankens kapitaldekning. Samlet effekt, med forbehold om usikkerhet, fra CRR3 i forholdsmessig konsolidert kapitaldekning er anslått til mellom 0,5 og 1,0 prosentpoeng ved ikraftredelsestidspunkt.

Egenkapitalbevis

En oversikt over bankens 20 største egenkapitalbevisiere fremgår av [Note 12](#).

Kursen på bankens egenkapitalbevis (RING) var 376 kroner ved utgangen av kvartalet. Det gir en direkteavkastning på 14,3 prosent per 31.03.2025.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland priset til pris/bok 1,22 (1,03) ved utgangen av kvartalet.

Konsernet har etablert en egen spareordning for ansatte. Gjennom programmet kan ansatte investere inntil 2 000 kroner per måned gjennom året. To år etter hver tildeling vil ansatte som ikke har solgt egenkapitalbevis kjøpt gjennom spareprogrammet, motta kostnadsfritt egenkapitalbevis for hvert annet kjøpte bevis. Det er høy oppslutning blant konsernets ansatte og 61 prosent av konsernets ansatte deltar ordningen for 2025.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland legger vekt på å gi sine eiere et konkurransedyktig og stabilt kontantutbytte basert på god lønnsomhet og høy utbyttekapasitet. Banken har som mål at egenkapitalbevisierne skal oppnå en avkastning i form av utbytte og kursstigning som over tid er konkurransedyktig i forhold til sammenlignbare plasseringer.

Ved fastsettelse av størrelsen på gaver og årlig utbytte skal det tas hensyn til konsernets kapitalbehov, herunder kapitaldekningskrav, samt konsernets finansielle mål og strategiske planer. Med mindre kapitalbehovet tilsier noe annet, er styrets mål at minst 60 prosent av konsernets resultat etter skatt deles ut som gaver og utbytte i tråd med. Det er videre et mål om at eierbrøken opprettholdes.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har et mål om å levere en egenkapitalavkastning på over 11 prosent over tid.

Vesentlige transaksjoner med nærstående parter

Etter forhandlinger ble det den 9. april 2025 inngått en avtale mellom SamSpar-bankene om en reallokering av eierandeler i de felleseide SamSpar-selskapene Samarbeidende Sparebanker AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA og SpareBank 1 SamSpar AS, hvor SpareBank 1 Ringerike Hadeland solgte seg noe ned i de tre felleseide selskapene.

Med bakgrunn i dette vil SpareBank 1 Ringerike Hadeland, etter at transaksjonen er gjennomført, eie 16,55 % i Samarbeidende Sparebanker AS, 16,46 % i SpareBank 1 SamSpar AS og 16,25 % i Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA. Dette tilsvarer en indirekte eierandel på 3,23 % i SpareBank 1 Gruppen AS og 2,93 % i SpareBank 1 Utvikling DA.

Transaksjonen vil gi en resultatgevinst på ca. 58 mill. kroner i konsernregnskapet og ca. 75 mill. kroner i morbank. Samtidig vil ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert bedres med om lag 0,6 prosentpoeng.

Transaksjonen ble gjennomført den 15. april 2025 og resultatføres i andre kvartal.



Utsiktene fremover

Makroøkonomien og finansmarkedene preges av ny usikkerhet knyttet store endringer i rammene for internasjonalt samarbeid og handel. Norges Bank holdt styringsrenten uendret på 4,5 prosent på

sitt siste rentemøte i mars. Samtidig signaliserte sentralbanken at de mest sannsynlig vil sette styringsrenten ned to ganger i løpet av 2025. Boligprisene ventes å stige betydelig fremover, primært i sentrale områder. Arbeidsledigheten ventes å stige noe, men fra lave nivåer.

Vi er markedsleder i en region som ligger fordelaktig til, i randsonen til den sterke vekstregionen i hovedstadsområdet. Infrastrukturprosjekter i nord-sør akse på både øst- og vestsiden av Oslo er under bygging. E16 mellom Sandvika og Skaret vil stå ferdig i 2025, og vil bety bedre, sikrere og raskere veitransport. Reguleringsarbeidet for ulike utviklingsprosjekter har tatt seg opp, og det planlegges for byggestart flere steder. I kombinasjon med utsikter til noe lavere rente, er det grunn til å forvente økt vekst i boligmarkedet, flere innbyggere, og også vekst i lokalt næringsliv, noe som vil gjøre at banken har gode muligheter for fortsatt lønnsom vekst.

I 1. kvartal har trenden i bruktboligmarkedet fra slutten av 2024 fortsatt, og boligprisene har steget. Det forventes at veksten fortsetter, drevet av økt nyboligbygging, boligprispress i hovedstadsområdet, lettelse i utlånsforskriften, lavere rentenivå, og bedre infrastruktur og kommunikasjon med hovedstadsområdet. EiendomsMegler 1 Ringerike Hadeland er markedsleder, har styrket sin markedsandel i regionen gjennom 1. kvartal i år, og er godt rigget for å ta del i veksten fremover.

De nye kapitalkravsreglene som følger av EU-direktivet CRR3 trådte i kraft 01.04.2025. Oppdaterte anslag tilsier at regelverksendringen vil bedre bankens rene kjernekapital med 0,5 til 1,0 prosentpoeng forholdsmessig konsolidert. Dette vil redusere konkurranseulempene som over tid har vokst frem mellom store IRB- og mindre standardmetodebanker. Dette er positivt for vår bank og gjør at vi kan bygge videre på våre konkurransefortrinn som en sterk bank med solid lokal forankring. Strategien ble revidert i 2024, og med flere og tydeligere kundebetjeningskonsepter som sentrale utviklingsområder, vil vi styrke kundeservice og distribusjonskraft.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland skal være attraktiv for både kunder, ansatte og eiere. Vi har et overordnet mål om at egenkapitalavkastningen skal være minimum 11 prosent. I 2024 økte vi målet for utbytteutdeling fra minst 50 til minst 60 prosent av konsernets resultat. Styret har som mål å utbetale overskuddskapital til sine eiere når det er mulig, samtidig som banken opprettholder en solid kapitalbase for å støtte videre vekst og sikre finansiell stabilitet.

Banken kjennetegnes av lønnsom og solid drift, og den er tilfredsstillende kapitalisert. Gjennom sterk markedsposisjon, med nære kunderelasjoner og effektiv utnyttelse av digitale muligheter, anser styret at banken fortsatt har gode vekstmuligheter i en attraktiv region.

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

Hønefoss, 08.05.25
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Olav Fjell
Leder

Wenche Ravlo
Nestleder

Terje Mjøs

Jens Bjørn Staff

Jane K. Gravbråten

Liv Bente Kildal

Espen Gundersen

Bjørn Rune Rindal
Adm. Direktør

Delårsregnskap

Resultatregnskap

MORBANK				KONSERN			
Året 2024	HIÅ Q1-2024	HIÅ Q1-2025	(Beløp i mnok)	Note	HIÅ Q1-2025	HIÅ Q1-2024	Året 2024
1 779	430	433	Renteinntekter effektiv rentes metode		433	430	1 779
46	11	14	Andre renteinntekter		14	11	46
998	241	249	Rentekostnader		249	242	999
827	200	198	Netto renteinntekter		198	199	826
227	53	57	Provisjonsinntekter		57	53	227
15	4	4	Provisjonskostnader		4	4	15
3	1	1	Andre driftsinntekter		40	33	141
215	50	54	Netto provisjons- og andre inntekter		93	82	354
35	28	20	Utbytte		20	28	36
4	-	5	Inntekter av eierinteresser		13	7	97
80	2	2	Netto resultat fra andre finansielle investeringer		2	2	77
119	30	27	Netto resultat fra finansielle eiendeler		34	37	209
1 161	279	279	Sum inntekter		326	318	1 389
149	43	48	Personalkostnader		77	71	262
10	2	2	Ordinære avskrivninger		4	2	15
176	45	46	Andre driftskostnader		52	52	201
335	91	96	Sum driftskostnader		133	125	478
826	189	183	Resultat før tap		193	193	911
33,4	0,2	4,5	Tap på utlån og garantier	4	4,5	0,2	33,4
793	188	178	Resultat før skatt		189	193	878
172	48	40	Skattekostnad		41	48	173
621	141	138	Periodens resultat		148	145	704
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser		0,1	0,0	0,3
kr 38,64	kr 8,75	kr 8,59	Resultat pr egenkapitalbevis		kr 9,17	kr 9,01	kr 43,79

Utvidet resultatregnskap

MORBANK				Note	KONSERN		
Året 2024	HIÅ Q1-2024	HIÅ Q1-2025	(Beløp i mnok)		HIÅ Q1-2025	HIÅ Q1-2024	Året 2024
621	141	138	Resultat for perioden		148	145	704
<i>Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat</i>							
28	-	-	Aktuarielle gevinster og tap vedrørende ytelsespensjon		-	-	28
-	-	-	Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet		1	0	1
-7	-	-	Skatt		-	-	-7
<i>Poster som vil bli reklassifisert til resultat</i>							
-	-	-	Endring i virkelig verdi for invest. holdt for salg		-	-	-
-	-	-	Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet		-	-	-
0,8	-0,2	0,1	Endring i virkelig verdi utlån PM		-0,0	0,0	-0,8
-0,2	0,0	-0,0	Skatteeffekt	-	0,1	-0,2	-0,2
21,9	-0,1	0,0	Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen		0,4	-0,0	20,7
643	141	138	Totalresultat		148	145	725
-	-	-	Herav ikke-kontrollerende eierinteresser		0,1	0,0	0,3
kr 40,00	kr 8,74	kr 8,59	Totalresultat pr egenkapitalbevis		kr 9,19	kr 9,01	kr 45,07

Balanse

MORBANK				Note	KONSERN		
31.12.2024	31.03.2024	31.03.2025	(Beløp i mnok)		31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
110	103	104	Kontanter og fordringer på sentralbanker		104	103	110
856	1 165	978	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		975	1 165	856
25 451	25 107	25 733	Netto utlån til kunder	4, 5	25 732	25 106	25 451
2 919	2 423	2 687	Sertifikater og obligasjoner	15	2 687	2 423	2 919
88	86	75	Finansielle derivater	7,15	75	86	88
1 240	1 158	1 239	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	15	1 241	1 162	1 241
527	327	527	Investering i eierinteresser		613	326	600
77	77	77	Investering i konsernselskaper		0	0	0
75	81	83	Eiendom, anlegg og utstyr		95	105	96
8	24	7	Utsatt skattefordel		8	24	8
-	-	-	Goodwill og andre immaterielle eiendeler		68	70	68
64	77	82	Andre eiendeler	8	131	109	96
31 415	30 626	31 594	Eiendeler		31 729	30 678	31 534
-	-	-	Gjeld til kredittinstitusjoner	10	-	-	-
21 028	20 104	21 517	Innskudd fra og gjeld til kunder	6	21 504	20 096	21 014
4 461	4 937	4 073	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9,15	4 073	4 937	4 461
87	104	96	Finansielle derivater	7,15	96	104	87
229	512	648	Annen gjeld og balanseførte forpliktelser	10	706	566	289
402	402	402	Ansvarlig lånekapital	9	402	402	402
26 206	26 058	26 736	Sum gjeld		26 781	26 104	26 253
1 565	1 565	1 565	Egenkapitalbevis		1 565	1 565	1 565
492	492	492	Overkursfond		488	490	490
2 148	2 015	2 148	Utjevningsfond		2 148	2 015	2 148

MORBANK			Note	KONSERN		
31.12.2024	31.03.2024	31.03.2025		31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
(Beløp i mnok)						
470	0	0	Avsatt utbytte	-	-	470
13	-0	0	Avsatt til gaver	-	-	13
110	106	110	Grunnfond	110	106	110
5	5	5	Kompensasjonsfond	5	5	5
350	196	343	Hybridkapital	343	196	350
57	190	195	Annen egenkapital	289	196	130
-	-	-	Ikke-kontrollerende eierinteresser	1	1	1
5 209	4 569	4 857	Sum egenkapital	4 948	4 574	5 281
31 415	30 626	31 594	Gjeld og egenkapital	31 729	30 678	31 534

Hønefoss, 08.05.25
I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland


Olav Fjell
Leder


Wenche Ravlo
Nestleder


Terje Mjøs


Jens Bjørn Staff


Jane K. Gravbråten


Liv Bente Kildal


Espen Gundersen


Bjørn Rune Rindal
Adm. Direktør

Endring i egenkapital

Morbank

(Beløp i mnok)	Eierandelskapital ¹⁾	Overkursfond	Utjevningfond	Grunnfondskapital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Hybrid-kapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.23	1 565	492	2 015	106	5	66	-16	313	9	200	4 754
Periodens resultat	-	-	-	-	-	11	129	-	-	-	141
Utvidede resultatposter											
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-	-0
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-	-0
Totalresultat	-	-	-	-	-	11	129	-	-	-	141
Transaksjoner med eierne											
Utdelt utbytte for 2023	-	-	-	-	-	-	-	-313	-	-	-313
Utdelt gavefond 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-9	-	-9
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renter på hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-4	-4
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-313	-9	-4	-326
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0
Egenkapital 31.03.24	1 565	492	2 015	106	5	77	113	0	-0	196	4 569
Egenkapital 31.12.24	1 565	492	2 148	110	5	72	-16	470	13	350	5 209
Periodens resultat	-0	-	-	-	-	-	138	-	-	-	138
Utvidede resultatposter											
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre inntekter og kostnader tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	0
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	0
Totalresultat	-0	-	-	-	-	0	138	-	-	-	138

(Beløp i mnok)	Eierandelskapital ¹⁾	Overkursfond	Utjevningsfond	Grunnfondskapital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Hybrid-kapital	Sum egenkapital
Transaksjoner med eierne											
Besluttet utbytte for 2024	-	-	-	-	-	-	-	-470	-	-	-470
Utdelt gavefond 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-13	-	-13
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0	-0
Renter på hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-7	-7
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-	-470	-13	-7	-489
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Egenkapital 31.03.25	1 565	492	2 148	110	5	72	121	0	0	343	4 857

1) Pr 31.03.2025 består eierandelskapitalen av 15.650.405 egenkapitalbevis à NOK 100.

2) Pr 31.03.2025 eier banken 39 av egne egenkapitalbevis. Disse blir solgt videre til ansatte i forbindelse med bankens bonusprogram.

Konsern

(Beløp i mnok)	Eierandelskapital ¹⁾	Overkursfond	Utjevningfond	Grunnfonds- kapital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Sum	Hybrid- kapital	Ikke-kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.23	1 565	490	2 015	106	5	41	9	313	9	4 553	200	1	4 754
Periodens resultat	-	-	-	-	-	11	134	-	-	145	-	0	145
Utvidede resultatposter													
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-0	-	-	-0
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	-0	-	-	-	-0	-	-	-0
Totalresultat	-	-	-	-	-	11	134	-	-	145	-	0	145
Transaksjoner med eierne													
Andre føringer over EK 3)	-	-	-	-	-	-	-30	-	-	-30	-	-	-30
Besluttet utbytte for 2023	-	-	-	-	-	-	-0	-313	-	-313	-	0	-313
Utdelt gavefond 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-9	-9	-	-	-9
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renter på hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-4	-	-4
Sum transaksjoner med eierne	-	-	-	-	-	-	-30	-313	-9	-352	-4	0	-356
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egenkapital 31.03.24	1 565	490	2 015	106	5	52	144	-	-	4 377	196	1	4 574
Egenkapital 31.12.24	1 565	490	2 148	110	5	48	83	470	13	4 931	350	1	5 281
Periodens resultat	-	-	-	-	-	-	147	-	-	147	-	0	148
Utvidede resultatposter													
Netto aktuarielle gevinster og tap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Andre inntekter og kostnader tilknyttet felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	1
Endring i virkelig verdi utlån PM	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0
Sum utvidede resultatposter	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	0
Totalresultat	-	-	-	-	-	1	147	-	-	148	-	0	148
Transaksjoner med eierne													
Andre føringer over EK 3)	-	-3	-	-	-	-	10	-	-	7	-	-	7
Besluttet utbytte for 2024	-	-	-	-	-	-	-0	-470	-	-470	-	0	-470
Utdelt gavefond 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-13	-13	-	-	-13
Hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0	-	-0

(Beløp i mnok)	Eierandelskapital ¹⁾	Overkursfond	Utjevningfond	Grunnfonds-kapital	Komp.fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen EK	Avsatt utbytte	Avsatt gaver	Sum	Hybrid-kapital	Ikke-kontrollerende eierinteresser	Sum egenkapital
Renter på hybridkapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-7	-	-7
Sum transaksjoner med eierne	-	-3	-	-	-	-	10	-470	-13	-475	-7	0	-482
Kjøp/Salg av egne egenkapitalbevis	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0		-	0
Egenkapital 31.03.25	1 565	488	2 148	110	5	49	240	-	-	4 604	343	1	4 947

1) Pr 31.03.2025 består eierandelskapitalen av 15.650.405 egenkapitalbevis à NOK 100.

3) Poster ført direkte mot egenkapital i FKV

Kontantstrømoppstilling

KONSERN				
31.12.2024	31.03.2025	(Beløp i mnok)	31.03.2025	31.12.2024
-1 007	-271	Brutto utlån til kunder	-271	-1 007
1 566	384	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	384	1 566
1 665	490	Innskudd fra kunder	489	1 668
-679	-78	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-78	-674
438	-122	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-122	438
60	9	Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	9	60
-580	232	Sertifikater og obligasjoner	232	-580
149	41	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	41	149
-48	3	Renteutbetaling derivater	3	-48
208	51	Provisjonsinnbetalinger	90	351
-80	2	Utbetalinger til lønn	-35	-210
-130	-16	Andre utbetalinger til drift	-19	-137
-114	-140	Betalt skatt	-143	-115
33	24	Andre tidsavgrensninger	28	21
1 481	608	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	608	1 481
6	11	Investering i varige driftsmidler	11	6
-	-	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	-	-
-413	-	Utbetaling til investeringer i aksjer og fond	-	-413
140	1	Innbetaling fra salg av aksjer og fond	1	140
35	20	Utbytte fra investeringer i aksjer	20	35
-231	31	B Netto likviditetsendring investering	31	-231
150	247	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-247	150
-1 138	-342	Tilbakebetaling - utstedelse av verdipapirer	-342	-1 138
150	-	Opptak av ansvarlig lånekapital	-	150
-	-	Innfrielse ansvarlig lånekapital	-	-
150	-	Opptak av hybridkapital	-	150
-209	-62	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-62	-209
-25	-7	Renteutbetalinger på ansvarlig lånekapital	-7	-25
-322	-482	Utbetaling til utbytte og gavefond	-482	-322
-1 243	-645	C Netto likviditetsendring finansiering	-645	-1 243
7	-6	A+B+C Netto endring likvider i året	-6	7
103	110	Inngående likviditetsbeholdning	110	103
110	105	Utgående likviditetsbeholdning	105	110
		Likviditetsbeholdning spesifisert		
110	105	Kontanter og fordringer på sentralbanken	105	110
110	105	Likviditetsbeholdning sist i mnd	105	110

Noter til regnskapet

Note 1 Regnskapsprinsipper

SpareBank 1 Ringerike Hadeland sitt selskaps- og konsernregnskap er utarbeidet i samsvar med IAS 34 "Delårsrapportering". Delårsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2024. Års- og delårsregnskapene er utarbeidet i samsvar med IFRS, godkjent av EU.

Alle tall er i hele millioner om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Note 2 Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger

Ved utarbeidelse av delårsregnskapet foretar ledelsen estimer, skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper. Dette vil derfor påvirke regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for vesentlige estimer og forutsetninger i note 3 Kritiske estimer og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper. Som følge av endret markedssituasjon og generell økt usikkerhet knyttet til framtidsutsiktene for norsk økonomi, er det vurdert å være behov for større grad av skjønnsmessige tapsvurderinger utover beregninger i tapsmodellen. De skjønnsmessige vurderingene gjøres basert på spesifikke vurderinger av underliggende kredittrisiko i bankens porteføljer gitt makroøkonomiske prognoser på nasjonalt og regionalt nivå, samt etter samtaler med kunder og vurderinger fra kunderådgivere og kredittansvarlige i banken.

Note 3 Finansiell risiko

Finansiell risiko og risikostyring er beskrevet i årsregnskapet blant annet i note 6, 7 til 13 (for kredittrisiko), note 14 (markedsrisiko) og note 15 (likviditetsrisiko) som sammen med informasjon i denne delårsrapporten i all vesentlighet er dekkende for den finansielle risiko per 31.03.2024.

Note 4 Tap på utlån, garantier m.v.

Morbank og konsern

Alle beløp er like for morbank og konsern bortsett fra en konsolidering fra en datter for brutto og netto utlån, se note 5. Beløp i mnok. Utlån til privatmarkedet er vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat. Tapsvurdering etter IFRS 9 inngår som en del av grunnlaget for virkelig verdivurdering.

Tap på utlån og garantier	Morbank/ konsern			31.03.2025
	01.01.2025	Endring avsetning for tap	Netto konstatert/ innbetalt tidligere konstatert	
Avsetning til tap etter amortisert kost - bedriftsmarkedet	134	6	-0	139
Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) Privatmarked	15	0	-	16
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	13	-	-	13
Sum avsetning til tap på utlån og garantier	149	6	-0	155

Bankens BM og PM avdelinger har i løpet av de siste kvartalene gjennomført engasjementsgjennomgang med vurdering av kredittrisikoen som følge av dagens markedssituasjon. Vi har over tid observert høy prisvekst i Norge, med økte konsumpriser og lønnsvekst som resultat. Inflasjonen er over målet og, prisveksten må videre ned for å nå inflasjonsmålet. På bakgrunn av dette besluttet Norges Bank i rentemøtet 26. mars å holde styringsrenten uendret på 4,50 prosent og signaliserte at dette sannsynligvis vil være rentenivået en god stund fremover. Styringsrenten har vært stabil fra samme tidspunkt i fjor. Prognosene er usikre, men signalene fra Norges Bank tilsier at «styringsrenten mest sannsynlig settes ned i løpet av året». Prognosen for styringsrenten tilsier en gradvis nedtrapping fra juni 2025.

Totale tapskostnader i kvartalet beløper seg til om lag 4,5 mnok. Avviket mellom periodens tapskostnader og endring i tapsavsetning skyldes korrigering av tidligere periode. Det er gjort individuelle nedskrivninger på enkeltengasjementer på totalt 1,9 mnok og det er konstaterte tap på totalt 1 mnok.

Den skjønnsmessig tapsavsetning ble økt fra 0 mill. kroner til 8 mill. kroner i 1.kvartal 2022 og videre til 10 mill. kroner i 4.kvartal 2022 og 12,5 mill. kroner i 4. kvartal 2023 grunnet forventning om at økt usikkerhet og endret rentebane vil slå inn i kredittmodellene med forsinkelse. Observert PD-nivå har økt gjennom 2024 og starten av 2025, og det forventes at «PD-toppen» enda ikke er nådd. Bankens vurdering av skjønnsmessig tilleggsavsetning er at den opprettholdes på 12,5 mill. kroner i 1. kvartal 2025.

Tabellene under avstemmer inngående og utgående balanse per trinn.

Avstemmingsposter inkluderer:

- Bevegelser mellom trinn, IB for lån som er flyttet til trinnene.
- Nye ustedte lån, som reflekterer tapsavsetningen for nye innregnede lån, inkludert utlån som tidligere er fraregnet som følge av endrede vilkår.
- Utlån som er fraregnet reflekterer avsetning for utlån som er fraregnet i perioden uten at det er nedskrevet som følge av kredittap inkludert lån som er fraregnet som følge av endringer i vilkår
- Ny måling av tap inkluderer effekt av endringer i input eller forutsetninger i modellen, delvis tilbakebetaling, opptrekk i eksisterende kreditt, og endringer i måling som følge av overføring mellom trinn.

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Morbank/ konsern			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
01.01.2025	44	60	45	149
<i>Avsetning til tap</i>				
Overført til (fra) trinn 1	3	-2	-1	-0
Overført til (fra) Trinn 2	-2	2	-0	-0
Overført til (fra) Trinn 3	-	-0	0	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	0	0	-	1
Økning i måling av tap	7	9	2	18
Reduksjon i måling av tap	-2	-8	-1	-11
Utlån som har blitt fraregnet	-0	-1	-1	-2
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	-	-	-0	-0
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	-	-	-	-
31.03.2025	51	60	45	155
- Herav bedriftsmarkedet	48	47	34	129
- Herav personmarkedet	3	12	10	26

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Morbank/ konsern			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
01.01.2024	43	47	30	119
<i>Avsetning til tap</i>				
Overført til (fra) trinn 1	4	-4	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2	0	0	3
Økning i måling av tap	5	9	3	17
Reduksjon i måling av tap	-7	-8	-1	-17
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-1	0	-1
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-1	-1
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	0	0	0	0
31.03.2024	46	43	30	119
- Herav bedriftsmarkedet	43	31	21	96
- Herav personmarkedet	2	12	9	24

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån og garantier	Morbank/ konsern			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
01.01.2024	43	47	30	119
<i>Avsetning til tap</i>				
Overført til (fra) trinn 1	6	-5	-1	0
Overført til (fra) Trinn 2	-2	2	-1	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-5	5	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	6	6	0	13
Økning i måling av tap	9	32	20	62
Reduksjon i måling av tap	-16	-15	-7	-39
Utlån som har blitt fraregnet	-2	-2	-1	-5
Konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	-2	-2
Skjønnsmessig gruppevis tapsavsetning	0	0	0	0
31.12.2024	44	60	45	149
- Herav bedriftsmarkedet	42	47	33	123
- Herav personmarkedet	3	12	12	27

Periodens tap på utlån og garantier	Morbank/ konsern		
	31.12.2024	31.03.24	31.03.25
Endring i nedskrivning Trinn 1 & 2	16	-0	3
Endring i nedskrivning Trinn 3	18	1	-1
Effekt skjønnsmessig nedskrivning	-	-	-
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	-	-	-0
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0	0	1
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-1	-0	-0
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	1	-1	2
Sum tap på utlån og garantier	34	-0	4

	Morbank/ konsern		
	31.12.2024	31.03.24	31.03.25
Misligholdte engasjement			
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	112	72	97
Trinn 3 nedskrivning	- 11	- 13	-12
Netto misligholdte engasjement	101	60	85
Avsetningsgrad	9,8 %	17,9 %	12,2 %
Brutto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,45 %	0,29 %	0,38 %
Øvrige tapsutsatte engasjement			
Øvrig tapsutsatte engasjement	255	118	181
Trinn 3 nedskrivning	- 38	- 17	-36
Netto tapsutsatte engasjement	217	101	145
Avsetningsgrad	15,1 %	14,4 %	19,7 %
Øvrig tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	1,0 %	0,5 %	0,70 %

Brutto utlån	Konsern			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2025	22 798	2 562	285	25 646
Endring	301	54	-61	294
31.03.2025	23 099	2 616	224	25 939
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,22 %	2,28 %	19,91 %	0,60 %

Brutto utlån	Konsern			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2024	22 469	2 461	125	25 055
Endring	268	-38	3	232
31.03.2024	22 737	2 423	128	25 287
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,20 %	1,79 %	23,47 %	0,5 %

Brutto utlån	Konsern			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
01.01.2024	22 469	2 461	125	25 055
Endring	329	101	160	591
31.12.2024	22 798	2 562	285	25 646
Avsetning til tap i % av brutto utlån	0,19 %	2,32 %	15,90 %	0,58 %

Sensitivitetsanalyse

Modellen beregner nedskrivning på engasjementer for 3 ulike scenarier hvor sannsynligheten for at det enkelte scenariet inntreffer vektes. Basisscenario (base case) for IFRS 9-beregningene bygger i

hovedsak på makroøkonomiske prognoser i Pengepolitisk rapport fra Norges Bank og inneholder forventninger om makroøkonomiske faktorer som arbeidsledighet, BNP-vekst, rentenivå, boligpriser mv.

En 10 %-poengs reduksjon i sannsynlighet for basisscenariet og tilsvarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for stressscenariet (worst case) resulterer i økte tapsavsetninger på ca. 20,7 mill. kr. Dette illustrerer sensitiviteten ved en moderat forverring i nasjonale og/eller regionale makroøkonomiske faktorer som gjør at misligholdssannsynligheten som det er tatt høyde for øker ytterligere.

En 10 %-poengs reduksjon i sannsynlighet for basisscenariet og tilsvarende 10 %-poengs økning i sannsynlighet for det beste scenariet (best case) resulterer i reduserte tapsavsetninger på ca. 2,1 mill.kr som illustrerer sensitiviteten ved en moderat forbedring i nasjonale og/eller regionale makroøkonomiske faktorer som gjør at misligholdssannsynligheten som det er tatt høyde for blir redusert.

I forbindelse med koronapandemien er scenariovekting på 80-10-10 opprettholdt. Endringene i de makroøkonomiske prognosene er tatt høyde for gjennom modelloverstyring, i tillegg til en skjønnsmessig avsetning, som beskrevet tidligere i noten.

	BM	PM	Totalt
ECL i forventet scenario (Base case)	96	22	118
ECL i nedsidescenario (Worst case)	258	67	325
ECL i oppsidescenario (Best case)	112	27	139
ECL med anvendt scenariovekting 80/10/10	114	27	141
ECL med alternativ scenariovekting 70/20/10	130	32	162
ECL med alternativ scenariovekting 70/10/20	115	28	143

Note 5 Utlån fordelt på sektor og næring

MORBANK				KONSERN		
31.12.2024	31.03.2024	31.03.2025	(Beløp i mnok)	31.03.2025	31.12.2023	31.12.2024
12 995	12 893	13 052	Lønnstakere o.l	13 052	12 893	12 995
0	0	0	Offentlig sektor	0	0	0
1 390	1 296	1 433	Primærnæringen	1 433	1 296	1 390
335	340	351	Industri	351	340	335
1 747	1 754	1 792	Bygg- og anleggsvirksomhet	1 792	1 754	1 747
507	448	509	Varehandel	509	448	507
101	97	95	Transport og lagring	95	97	101
173	166	175	Hotell og restaurantdrift	175	166	173
987	882	973	Forretningsmessig tjenesteyting	973	882	987
6 915	6 880	7 094	Omsetning/drift eiendommer	7 092	6 879	6 915
373	398	334	Diverse næringer	334	398	373
121	135	132	Påløpte renter	132	135	121
25 646	25 287	25 941	Brutto utlån	25 939	25 287	25 646
-120	-93	-124	- Tap på utlån til amortisert kost	-124	-93	-120
-25	-22	-25	- Tap på på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	-25	-22	-25
-49	-66	-58	- Verdiendring utover tapsnedskrivning	-58	-66	-49
25 451	25 107	25 733	Netto utlån	25 732	25 106	25 451
25 646	25 287	25 941	Sum brutto utlån	25 939	25 287	25 646
923	728	916	Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt	916	728	923
12 545	12 353	12 594	Lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt	12 594	12 353	12 545
39 114	38 368	39 450	Sum brutto utlån inkl. kredittforetak	39 449	38 367	39 114

Note 6 Innskudd fordelt på sektor og næring

MORBANK				KONSERN		
31.12.2024	31.03.2024	31.03.2025	(Beløp i mnok)	31.03.2025	31.12.2023	31.12.2024
13 755	12 921	13 996	Lønnstakere o.l	13 996	12 921	13 755
609	703	577	Offentlig sektor	577	703	609
473	505	578	Primærnæringen	578	505	473
289	230	294	Industri	294	230	289
938	798	933	Bygg- og anleggsvirksomhet	933	798	938
435	425	438	Varehandel	438	425	435
161	158	160	Transport og lagring	160	158	161
139	106	131	Hotell og restaurantdrift	131	106	139
2 104	2 018	2 104	Forretningsmessig tjenesteyting	2 094	2 011	2 094
1 305	1 326	1 318	Omsetning/drift eiendommer	1 315	1 326	1 301
772	756	808	Diverse næringer	808	756	772
48	156	180	Påløpte renter	180	156	48
21 028	20 104	21 517	Sum innskudd fordelt på sektor og næring	21 504	20 096	21 014

Note 7 Finansielle derivater

Generell beskrivelse

Oppstillingen nedenfor viser virkelig verdi av bankens finansielle derivater bokført som eiendeler og gjeld samt nominelle verdier av kontraktene. Positiv markedsverdi av kontrakter blir bokført som

eiendel, mens negativ markedsverdi blir bokført som gjeld. Kontraktsvolumet, oppført brutto, viser størrelsen av derivatenes underliggende eiendeler, og er grunnlaget for måling av endringer i virkelig verdi av bankens derivater. Det oppgitte volumet viser utestående volum av transaksjoner ved årets slutt og gir ingen indikasjon på markedsrisiko eller kredittrisiko. Alle derivater blir bokført til virkelig verdi over resultatet. Gevinster blir ført som eiendeler og tap ført som gjeld for alle rentederivater.

I den finansielle oppstillingen har banken ingen finansielle instrumenter som bokføres netto. Mot finansielle institusjoner er det inngått ISDA-avtaler med CSA-tillegg for å regulere motpartsrisiko. Kunder i person- og bedriftsmarked som driver tradingvirksomhet henvises til SpareBank 1 SMN for utøvelse av virksomheten.

Banken har ingen kontrakter som kvalifiserer for kontantstrømsikring.

Morbank og konsern

Alle beløp er like for morbank og konsern.

Finansielle derivater (beløp i mnok)						
Til virkelig verdi over resultatet	31.03.2025			31.03.2024		
	Kontraktssum	Virkelig verdi		Kontraktssum	Virkelig verdi	
Renteinstrumenter		Eiendeler	Forpliktelser		Eiendeler	Forpliktelser
Renteswapper fastrente utlån	1 079	33	-	909	33	0
Sum renteinstrumenter	1 079	33	-	909	33	0
Sikring av innlån						
Rentebytteavtaler	3 229	42	96	3 634	33	93
Sum renteinstrumenter	3 229	42	96	3 634	33	93
Sum valuta- og renteinstrumenter i mnok						
Sum renteinstrumenter	4 308	75	96	4 543	66	94
Sum	4 308	75	96	4 543	66	94

Virkelig verdisikring

Netto tapt resultatført knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdisikring av bankens fastrente innlån var 0,04 mnok pr 31.03.2025 mot netto tap 20,5 mnok i samme periode i 2024. Netto gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen var 0,8 mnok pr 31.03.2025 mot netto gevinst 20,5 mnok i 2024.

Note 8 Andre eiendeler

MORBANK				KONSERN		
31.12.2024	31.03.2024	31.03.2025	(Beløp i mnok)	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
14	20	31	Forskuddsbet. ikke påløpte kostnader og opptj. ikke mottatte innt.	33	22	14
50	57	52	Andre eiendeler	98	86	83
64	77	82	Andre eiendeler	131	109	97

Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

SpareBank 1 Ringerike Hadeland emitterer og innløser verdipapirgjeld som et ledd i likviditetsstyringen. Refinansieringsbehovet blir også delvis finansiert ved overføring av utlånsportefølje til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Oppstillingen er identisk i morbank og konsern. All verdipapirgjeld er utstedt i NOK.

Verdipapirgjeld	31.12.2025	31.03.2024	31.12.2024
(Beløp i mnok)			
Obligasjonsgjeld			
- pålydende verdi	4 114	4 976	4 478
- bokført verdi	4 073	4 937	4 461
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi	4 114	5 477	5 477
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, bokført verdi	4 073	5 477	5 477

Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	31.12.2025	31.03.2024	31.12.2024
'2025	378	676	378
'2026	750	750	750
'2027	800	800	800
'2028	1 250	1 250	1 250
'2029	1 150	1 150	1 150
'2030			0
'2031			0
'2032			0
'2033	150		150
Sum obligasjonsgjeld, pålydende verdi	4 478	4 626	4 478

Endring i verdipapirgjeld	31.12.2025	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2024
Sertifikatgjeld, nominell verdi	0			0
Verdijusteringer	0			0
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4 114	250	-614	4 478
Påløpte renter	53			68
Verdijusteringer	-94			-85
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 073	250	-614	4 461

Ansvarlig lånekapital	31.12.2025	31.03.2024	31.12.2024
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital *)	400	400	400
- påløpte renter	2	2	2
Sum ansvarlig lånekapital	402	402	402

*) Ansvarlig lån har en løpetid på 10 år med mulighet for call etter 5 år. Pr 31.03.2025 har banken utstedt totalt 400 mill. kroner i ansvarlig lånekapital, med tidspunkt for «call» 30.09.2026 (50 mill kr), 06.09.28 (200 mill kr.) og 28.08.29 (150 mill kr.).

Endring i ansvarlig lånekapital	31.12.2025	Emittert/utvidet	Forfalt/ innløst	31.12.2024
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital, nominell verdi	400	0	0	400
Påløpte renter	2			2
Sum ansvarlig lånekapital	402	0	0	402

Note 10 Annen gjeld og balanseførte forpliktelser

MORBANK			KONSERN			
31.12.2024	31.03.2024	31.03.2025	(Beløp i mnok)	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
25	11	28	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	33	18	36
-15	48	-16	Pensjonsforpliktelser	-16	48	-15
219	453	637	Annen gjeld	689	500	269
229	512	648	Sum annen gjeld og balanseførte forpliktelser	706	566	289
788	724	788	Sum stilte garantier (ikke balanseført)	788	724	788
2 982	2 931	3 381	Sum andre ikke balanseførte forpliktelser	3 381	2 931	2 982

Note 11 Kapitaldekning

Kapitalstyring

SpareBank 1 Ringerike Hadeland benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31.03.2025 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 4,5 prosent og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 prosent. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 prosent, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14 prosent. I tillegg har Finanstilsynets fastsatt et pilar 2-krav for SpareBank 1 Ringerike Hadeland på 1,6 prosent med virkning fra 31.03.2023, hvorav 0,9 prosent tilordnes ren kjernekapital. Totalt minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 14,9 prosent.

Styret har fastsatt mål for ren kjernekapitaldekning for banken og konsernet på regulatorisk minstekrav + 1 prosentpoeng.

Bankens investering i datterselskapene Eiendomsmegleren Ringerike Hadeland og SpareBank 1 Økonomihuset AS faller inn under størrelsesunntaket i CRR/CRD IV forskriftenes §17, og det utarbeides således ikke kapitaldekning på konsolidert nivå. Finanstilsynet har imidlertid pålagt bankene utvidet konsolideringsplikt for eierforetak i samarbeidende gruppe for eierandeler under 10%. Bestemmelsen gjelder eierandeler i andre finansforetak som forestår den virksomheten som samarbeidet omfatter, jfr Finansforetaksloven § 17-13. Banken anvender regelen om forholdsmessig konsolidering av eierandeler i samarbeidende gruppe for SB1 Boligkreditt AS, SB1 Næringskreditt AS, SB1 Kreditt AS og SB1 Finans Østlandet AS.

Finanstilsynet har i en tilsynsrapport for en annen sparebank i august 2023, og under innlegg på Høstkonferansen til Bankenes Sikringsfond 15. september 2023, presisert at standardmetodebanker iht. kapitalkravsforordningen (CRR) artikkel 124 skal vekte boligdel av lån til konsesjonspliktig landbruk med 100 prosent risikovekt. Dette vil innebære en betydelig endring i standardmetodebankenes praksis for risikovekting for slike eksponeringer. Sparebank 1 Ringerike Hadeland benytter, i likhet med andre standardmetodebankers praksis, 35 prosent risikovekt for boligdel av lån til konsesjonspliktig landbruk forutsatt at det foreligger en takst på eiendommen som angir verdi på boligdel og at belåningsgraden er under 80 prosent. Dette har vært etablert praksis blant norske standardmetodebanker siden Basel II standarden ble innført i Norge i 2007. Banken har fulgt utviklingen i saken tett, og Finansdepartementet instruerte Finanstilsynet i brev av 13.12.2023 om å utarbeide det nødvendige tallgrunnlaget for å redusere risikovekten fra 100 prosent

til 50 prosent. Den foreslåtte endringen ble fastsatt i forskrift 27.06.2024 og gjort gjeldende fra 30.06.2024. Endringen fra 35 % til 50 % risikovekt utgjorde om lag 80 millioner kroner i økt beregningsgrunnlag.

Banken har fram til 1. kvartal 2024, i likhet med resten av standardmetodebankene i Alliansen, praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av standardmetodebankene i Alliansen, ved rapportering for 2. kvartal 2024, slik at man samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c. Dette medfører at man har økt kapitaldekning i alle kapitalklasser for morbanken. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene.

Historikk er ikke omarbeidet.

De nye kapitalkravsreglene som følger av EU-direktivet CRR3 vil tre i kraft 01.04.2025.

Regelverksendringen forventes å bedre morbankens rene kjernekapitaldekning med om lag 1,5 til 2,0 prosentpoeng på implementeringstidspunkt. Finansdepartementet har samtidig besluttet å øke det såkalte risikovektgulvet for boliglån fra 20 til 25 prosent for banker som bruker interne risikomodeller (IRB), med virkning fra 1. juli 2025. Dette vil påvirke bankens kapitaldekning ettersom SpareBank 1 Boligkreditt konsolideres forholdsmessig inn i bankens kapitaldekning. Samlet effekt, med forbehold om usikkerhet, fra CRR3 i forholdsmessig konsolidert kapitaldekning er anslått til mellom 0,5 og 1,0 prosentpoeng ved ikrafttredelsestidspunkt.

Forholdsmessig konsolidering			
(Beløp i mnok)	31.12.2024	31.03.2024	31.03.2025
Ren kjernekapital	4 012	4 141	4 084
Kjernekapital	4 415	4 377	4 480
Ansvarlig kapital	4 897	4 853	4 963
Totalt beregningsgrunnlag	24 122	23 439	24 258
Ren kjernekapitaldekning	16,6 %	17,7 %	16,8 %
Kjernekapitaldekning	18,3 %	18,7 %	18,5 %
Kapitaldekning	20,3 %	20,7 %	20,5 %
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	9,0 %	9,1 %	9,1 %

Morbank			
(Beløp i mnok)	31.12.2024	31.03.2024	31.03.2025
Egenkapitalbevis	1 565	1 565	1 565
Overkursfond	492	497	492
Uttevningfond, grunnfond og kompensasjonsfond	2 263	2 121	2 263
Fond for urealiserte gevinster	72	77	74
Avsatt til gaver og utbytte	482	-	-
Hybridkapital	350	-	343
Annen egenkapital	-16	114	121
Balanseført egenkapital	5 209	4 373	4 857
Balanseført egenkapital som ikke inngår i kjernekapital	-839	-269	-431
Verdiendringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (AVA)	-18	-17	-17
Frdrag for utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-42	-	-41
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor	-127	-907	-132
Tilleggsfrdrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-59	-53	-60
Ren kjernekapital	4 122	3 127	4 176
Fondsobligasjoner	350	196	343
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor	-2	-907	-2
Kjernekapital	4 470	2 416	4 517
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	400	400	400
Frdrag for direkte og indirekte investeringer i selskaper i finansiell sektor 1)	-8	-23	-8
Ansvarlig kapital	4 862	2 792	4 909
Risikoveid beregningsgrunnlag:			
Stater	10	-	-
Lokale og regionale myndigheter	73	25	28
Offentlige foretak	97	155	129
Institusjoner	193	254	216
Foretak	5 697	5 339	5 818
Massemarked	2 386	2 676	2 364
Pantsikkerhet i eiendom	6 024	6 046	6 150
Forfalte engasjementer	375	174	275
Høyrisikoengasjementer	993	846	1 018
Obligasjoner med fortrinnsrett	145	196	141
Egenkapitalposisjoner	1 786	673	1 754
Øvrige engasjementer	238	257	223
Sum kredittrisiko	18 016	16 641	18 116
Operasjonell risiko	1 922	1 707	1 922
Motpartsrisiko derivater (CVA-risiko)	26	25	27
Totalt beregningsgrunnlag	19 964	18 373	20 066
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning, morbank	20,6 %	18,1 %	20,8 %
Kjernekapitaldekning, morbank	22,4 %	19,1 %	22,5 %
Kapitaldekning, morbank	24,4 %	21,2 %	24,5 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50%)	499	459	502
Motsyklisk buffer (2,5%)	499	459	502
Systemrisikobuffer (4,50 %)	898	827	903
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 897	1 745	1 906
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50%)	898	827	903
Tilgjengelig ren kjernekapital	1 327	750	1 367
Uvektet kjernekapitaldekning (Leverage ratio), morbank	13,7 %	11,3 %	13,8 %

Note 12 Egenkapitalbevisiere og spredning av egenkapitalbevis

Det var 2095 egenkapitalsbevisiere per 31.03.2025		Antall
De største var:		
1	SPAREBANK 1-STIFTELSEN RINGERIKE	4 634 470
2	SPAREBANK 1-STIFTELSEN GRAN	3 086 627
3	SPAREBANKSTIFTELSEN JEVNAKER LUNNE	2 347 840
4	VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	651 002
5	TRONRUD AS	303 934
6	SPECIALFONDET BOREA UTBYTTE	260 027
7	KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	254 481
8	MP PENSJON PK	246 222
9	NORDEA BANK ABP	232 000
10	AKA AS	100 000
11	FRES AS	86 335
12	ALLUMGÅRDEN AS	77 311
13	DNB BANK ASA, MEGLERKONTO INNLAND	75 000
14	THORSTEIN KVALE AS	58 570
15	G.A.S. HOLDING AS	50 679
16	ELGAR KAPITAL AS	49 492
17	RG HOLDING AS	41 338
18	LUNNER ALMENNING	40 322
19	ADLON AS	40 000
20	STAAVI BJØRN	38 000
20	HAHV INVEST AS	38 000
Sum 20 største		12 711 650
Øvrige egenkapitalbevisiere		2 938 755
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		15 650 405

Egenkapitalbevisbrøk - Morbank

(Beløp i mnok)	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Eierandelskapital	1 565	1 565	1 565
Overkursfond	492	492	492
Uttevningfond eksklusive utbytte og fond for urealiserte gevinster	2 148	2 015	2 148
A. Sum egenkapitalbevisierenes kapital	4 205	4 072	4 205
Grunnfondskapital eksklusive gaver og fond for urealiserte gevinster	110	106	110
Kompensasjonsfond	5	5	5
B. Sum samfunnsleid kapital	115	111	115
Egenkapital eksklusiv utbytte, fond for urealiserte gevinster og annen egenkapital	4 320	4 183	4 320
Eierandelsbrøk (A/(A+B))	97,3 %	97,3 %	97,3 %

Note 13 Segmentinformasjon

Inndelingen i segmentene som beskrevet under er knyttet til den måten konsernet styres og følges opp på internt i virksomheten. På balanseposter segmentrapporteres det i morbanken kun på utlån og innskudd. Øvrige balanseposter er klassifisert under øvrige.

Rapporteringen av segmenter er inndelt i følgende områder: Privatmarked inneholder privatkunder for hele banken, samt mindre bedriftskunder. Bedriftsmarked inneholder større

bedriftsengasjementer. Eiendomsmegling samt IT- og regnskapstjenester inneholder virksomhet i datterselskaper.

Segment PM og segment BM er definert som kunder håndtert av henholdsvis PM og BM avdelingene. Det vil være kunder med BM sektor som behandles av PM avdelingene, og motsatt. Segmentinformasjonen vil derfor ikke samsvare med sektorinndelingen i note 4. All segmentinformasjon er for konsern.

31.03.2025

(Beløp i mnok)	Privat-marked	Bedrifts-marked	Eiendoms-megling	IT- og regnskaps-tjenester	Øvrig virksomhet/elimineringer	Totalt konsern
RESULTAT						
Netto renteinntekter og provisjon BK/ NK	87	117	0	0	-6	198
Netto andre provisjonsinntekter	23	12	-	-	18	53
Netto andre inntekter	0	0	13	28	33	75
Driftskostnader	62	34	12	25	0	133
Resultat før tap	48	96	2	3	45	193
Tap på utlån og garantier	-0	4	-	-	-	4
Resultat før skatt	48	91	2	3	45	189
BALANSE						
Utlån til kunder	12 940	12 991	-	-	8	25 939
Nedskrivning utlån	-25	-124	-	-	-0	-149
Verdiendring utover tapsnedskrivning	-1	-1	-	-	-56	-58
Andre eiendeler	-	-	32	42	5 923	5 997
Sum eiendeler	12 914	12 866	32	42	5 875	31 729
Innskudd fra og gjeld til kunder	14 348	7 157	-	-	-1	21 504
Annen gjeld og egenkapital	-	-	32	42	10 151	10 225
Sum egenkapital og gjeld	14 348	7 157	32	42	10 149	31 729

31.03.2024

(Beløp i mnok)	Privat-marked	Bedrifts-marked	Eiendoms-megling	IT- og regnskaps-tjenester	Øvrig virksomhet/elimineringer	Totalt konsern
RESULTAT						
Netto renteinntekter og provisjon BK/ NK	87	104	0	0	21	213
Netto andre provisjonsinntekter	23	13	-	-	-1	35
Netto andre inntekter	-0	-0	10	23	38	70
Driftskostnader	60	31	10	25	-1	125
Resultat før tap	50	86	0	-2	58	193
Tap på utlån og garantier	3	-3	-	-	0	0
Resultat før skatt	48	88	0	-2	58	193
BALANSE						
Utlån til kunder	13 375	11 901	-	-	11	25 287
Nedskrivning utlån	-22	-93	-	-	-0	-115
Verdiendring utover tapsnedskrivning	2	-	-	-	-68	-66
Andre eiendeler	-	-	25	39	5 508	5 572
Sum eiendeler	13 355	11 808	25	39	5 451	30 678
Innskudd fra og gjeld til kunder	13 310	6 781	-	-	6	20 096
Annen gjeld og egenkapital	-	-	25	39	10 518	10 582
Sum egenkapital og gjeld	13 310	6 781	25	39	10 523	30 678

31.12.2024

(Beløp i mnok)	Privat- marked	Bedrifts- marked	Eiendoms- megling	IT- og regnskaps- tjenester	Øvrig virksomhet/ elimineringer	Totalt konsern
RESULTAT						
Netto renteinntekter og provisjon BK/ NK	355	435	0	0	80	871
Netto andre provisjonsinntekter	107	58	-	-	2	168
Netto andre inntekter	0	1	56	87	206	351
Driftskostnader	242	123	49	90	-26	478
Resultat før tap	220	371	8	-3	315	911
Tap på utlån og garantier	6	27	-	-	-	33
Resultat før skatt	214	344	8	-3	315	878
BALANSE						
Utlån til kunder	13 540	12 264	-	-	-158	25 646
Nedskrivning utlån	-25	-120	-	-	-	-145
Verdiendring utover tapsnedskrivning	2	-	-	-	-51	-49
Andre eiendeler	-	-	33	38	6 014	6 085
Sum eiendeler	13 516	12 144	33	38	5 805	31 534
Innskudd fra og gjeld til kunder	13 567	6 766	-	-	681	21 014
Annen gjeld og egenkapital	-	-	33	38	10 451	10 522
Sum egenkapital og gjeld	13 567	6 766	33	38	11 132	31 534

Note 14 SpareBank 1 Boligkreditt AS m.v.

SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Næringskreditt AS og SpareBank 1 Kredittkort AS

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har, sammen med de andre eierne, inngått avtale om etablering av likviditetsfasilitet for SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt.

Det ble inngått ny aksjonæravtale for SpareBank 1 Boligkreditt AS, gjeldende fra 10.12.2018. Sammen med de øvrige eierne av SpareBank 1 Boligkreditt AS har SpareBank 1 Ringerike Hadeland gjennom denne inngått avtale om å sikre at SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning som minst tilsvarer myndighetenes fastsatt krav (inkludert bufferkrav og krav til pilar 2). Per 31.03.2025 utgjør myndighetskravet 14,9 prosent (inkl pilar 2 på 0,9 prosent).

Aksjonæravtalen for SpareBank 1 Næringskreditt er ikke endret. Avtalen sikrer at SpareBank 1 Næringskreditt til enhver tid har en kjernekapitaldekning på minimum 11 prosent. t.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har, sammen med de andre eierne, inngått avtale om å sikre at SpareBank 1 Kredittkort AS til enhver tid har en forsvarlig ansvarlig kapital.

For mer informasjon vedrørende avtalene se note 9 i årsregnskapet.

Note 15 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

I henhold til IFRS 7 skal finansielle instrumenter som regnskapsføres til virkelig verdi klassifiseres i ulike nivåer:

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i aktivt marked

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som handles i aktive markeder er basert på markedspris på balansedagen. Et marked er betraktet som aktivt dersom markedskursene er enkelt og regelmessig tilgjengelige. Instrumenter inkludert i nivå 1 omfatter kun egenkapitalinstrumenter notert på Oslo Børs.

Nivå 2: Verdsettelse basert på observerbare markedsddata

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked (for eksempel enkelte OTC derivater) bestemmes ved å bruke verdsettelsesmetoder. Disse verdsettelsesmetodene maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig, og belager seg minst mulig på konsernets egne estimer. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2. Instrumenter inkludert i nivå 2 omfatter renteswapper og obligasjoner og sertifikater som inngår i likviditetsporteføljen, samt egenkapitalinstrumenter notert på utenlandsk børs.

Nivå 3: Verdsettelse basert på annet enn observerbare data

Dersom fastsettelsen av verdi ikke er tilgjengelig i forhold til nivå 1 og 2, benyttes verdsettelsesmetoder som baserer seg på ikke-observerbar informasjon.

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke er basert på observerbare markedsddata, er fastsatt på grunnlag av verdianslag innhentet fra eksterne parter eller SpareBank 1 Gruppen. Verdivurdering er basert på et gjennomsnitt av fem ulike metoder:

- siste kjente transaksjonskurs
- resultat per aksje
- utbytte per aksje
- rapportert EBITDA for underliggende aksjeselskap
- siste kjente transaksjonskurs på sammenlignbare instrumenter

Instrumenter inkludert i nivå 3 som verdsettes etter disse verdsettelsesmetoder omfatter unoterte egenkapitalinstrumenter, som vurderes til virkelig verdi over resultatet.

Strategiske eierposter i SpareBank 1 selskapene verdsettes i hovedsak til gjennomsnittlig emisjonskurs. Ved verdifall som ikke anses å være forbigående, nedskrives eierposten til vår andel av bokført egenkapital i selskapet.

Fastrentelån klassifisert i nivå 3 verdivurderes kvartalsvis basert på en neddiskontert nåverdi av fremtidige kontanstrømmer fra porteføljen. Diskonteringsrenten settes lik en stipulert markedsrente for porteføljen. Verdien tilsvarer bankens beste estimat på prisen en markedsdeltaker vil være villig til å betale for fastrenteutlånsporteføljen i et annenhåndsmarked for fastrenteutlån.

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. mars 2025.

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater		75		75
- Obligasjoner og sertifikater		2 687		2 687
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	2	1 239	1 241
- Fastrentelån			1 394	1 394
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over OCI			12 940	12 940
Sum eiendeler	-	2 764	15 573	18 337

Forpliktelser (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater		96		96
Sum forpliktelser	-	96	0	96

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. mars 2024.

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater		86		86
- Obligasjoner og sertifikater		2 423		2 423
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	2	1 160	1 162
- Fastrentelån			1 167	1 167
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		22 401		22 401
Sum eiendeler	-	24 911	2 326	27 238

Forpliktelser (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater		104		104
Sum forpliktelser	-	104	-	104

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi per 31. desember 2024.

Eiendeler (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater		88		88
- Obligasjoner og sertifikater		2 919		2 919
- Egenkapitalinstrumenter og verdipapirfond	-	2	1 238	1 240
- Fastrentelån			1 452	1 452
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI				
- Utlån klassifisert til virkelig verdi over OCI			13 516	13 516
Sum eiendeler	-	3 009	16 206	19 215

Forpliktelser (beløp i mnok)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
- Derivater		87		87
Sum forpliktelser		87	0	87

Følgende tabell presenterer endringene i instrumentene klassifisert i nivå 3 per 31. mars 2025.

(Beløp i mnok)	Fastrentelån	Egenkapitalinstrumenter	Sum
Inngående balanse	1 452	1 238	2 690
Investeringer i perioden	-	1	1
Tilbakebetaling av kapital	-	0	0
Salg i perioden (til bokført verdi)	-	-	-
Netto volumendring i perioden	-60	-	-60
Gevinst eller tap ført i resultatet	2	-	2
Gevinst eller tap ført direkte mot utvidet resultat	-	-	-
Utgående balanse	1 394	1 239	2 633

Verdsettelsen av fastrentelånene er basert på endringer i markedsrenten og endringer i porteføljens kunderente hensyntatt gjennomsnittlig gjenværende løpetid på porteføljen. Gjennomført sensitivitetsanalyse indikerer at en økning i markedsrenten på 10 basispunkter ville medført en brutto negativ resultateffekt på 4,2 mill kroner. Tilsvarende ville en reduksjon i markedsrenten på 10 basispunkter medført en brutto positiv resultateffekt på 4,2 mill kroner.

Note 16 Hendelser etter balansedagen

SamSpar-alliansen består av de 8 lokale sparebankene (SamSpar-bankene): SpareBank 1 Gudbrandsdal, SpareBank 1 Hallingdal Valdres, SpareBank 1 Helgeland, SpareBank 1 Lom & Skjåk, SpareBank 1 Nordmøre, SpareBank 1 Ringerike Hadeland, SpareBank 1 Østfold Akershus, og SpareBank 1 Sogn og Fjordane.

Som deltakere i SamSpar-alliansen inngår bankene i et strategisk samarbeid om finansielle og ikke-finansielle tjenester og produkter, herunder også som deltakere i SpareBank 1-alliansen. Bankene eier i fellesskap SamSpar-selskapene Samarbeidende Sparebanker AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA og SpareBank 1 SamSpar AS, der eierbrøken er ulik i de tre felleseide selskapene.

Etter forhandlinger ble det den 9. april 2025 inngått avtale mellom SamSpar-bankene om en reallokering av eierandeler i de felleseide selskapene, hvor SpareBank 1 Ringerike Hadeland selger seg ned i de tre felleseide selskapene.

Med bakgrunn dette eier nå SpareBank 1 Ringerike Hadeland, 16,55 % i Samarbeidende Sparebanker AS, 16,46 % i SpareBank 1 SamSpar AS og 16,25 % i Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA. Dette tilsvarer en indirekte eierandel på 3,23 % i SpareBank 1 Gruppen AS og 2,93 % i SpareBank 1 Utvikling DA.

Transaksjonen gir en resultatgevinst på anslagvis 60 mill. kroner i konsernregnskapet og 75 mill. kroner i morbank. Samtidig vil ren kjernekapitaldekning forholdsmessig konsolidert bedres med om lag 0,6 prosentpoeng.

Transaksjonen ble gjennomført den 15. april 2025 og effektene vil bli regnskapsført i 2. kvartal 2025.

Resultater fra kvartalsregnskapene

Resultat pr Q1-2025

RESULTAT Konsern (beløp i mnok)	Q1-2025	Q4-2024	Q3-2024	Q2-2024	Q1-2024	Q4-2023	Q3-2023	Q2-2023	Q1-2023
Renteinntekter	447	464	465	455	441	434	406	355	327
Rentekostnader	249	251	255	252	242	226	213	182	166
Netto renteinntekter	198	212	211	204	199	208	193	173	161
Provisjonsinntekter	57	59	59	56	53	52	49	54	51
Provisjonskostnader	4	3	3	4	4	5	2	3	4
Andre driftsinntekter	40	31	35	42	33	30	31	40	36
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter	93	86	91	94	82	76	77	90	83
Utbytte og andre inntekter fra verdipapirer	20	0	2	5	28	0	5	1	16
Inntekter av eierinteresser	13	14	76	-0	7	-10	-2	-0	7
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	2	10	63	2	2	-3	15	-6	-4
Netto avkastning på finansielle investeringer	34	24	141	7	37	-13	17	-4	19
Sum inntekter	326	323	443	305	318	272	287	259	263
Personalkostnader	77	47	72	72	71	66	66	65	64
Ordinære avskrivninger	4	4	7	2	2	2	2	1	3
Andre driftskostnader	52	49	46	54	52	53	41	48	45
Sum driftskostnader	133	100	125	128	125	120	109	113	113
Driftsresultat før tap	193	223	318	177	193	151	179	146	150
Tap på utlån og garantier	4	22	11	1	0	18	2	-2	-3
Resultat før skatt	189	201	307	177	193	134	176	148	153
Skattekostnad	41	33	58	35	48	35	40	41	34
Periodens resultat	148	169	249	141	145	99	136	107	120
Sum øvrige resultatposter ført mot egenkapitalen	0	22	-1	1	-0	11	0	-2	0
Totalresultat	148	190	247	142	145	109	136	105	120

Nøkkeltall pr Q1-2025

NØKKELTALL FRA KVARTALSREGNSKAPENE	Q1-2025	Q4-2024	Q3-2024	Q2-2024	Q1-2024	Q4-2023	Q3-2023	Q2-2023	Q1-2023
Lønnsomhet									
Egenkapitalavkastning ekskl. hybridkapital	12,2 %	14,9 %	15,3 %	12,6 %	13,0 %	10,2 %	11,0 %	10,5 %	11,2 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat) ekskl. hybridkapital	12,3 %	15,3 %	15,3 %	12,7 %	13,0 %	10,4 %	11,0 %	10,4 %	11,2 %
Kostnadsprosent	40,8 %	31,0 %	28,3 %	41,9 %	39,3 %	44,3 %	37,8 %	43,7 %	42,9 %
Kostnadsprosent eks. avkastning på fin. investeringer	45,6 %	33,5 %	41,4 %	43,5 %	45,3 %	44,8 %	44,1 %	45,2 %	46,3 %
Balansetall									
Brutto utlån til kunder	25 939	25 646	25 911	25 796	25 287	25 055	24 942	25 027	24 751
Brutto utlån til kunder inkl. overført til kredittforetak	39 449	39 114	39 135	38 833	38 367	37 949	37 836	37 788	37 300
Innskudd fra kunder	21 504	21 014	20 898	21 054	20 096	19 350	19 688	19 949	19 411
Innskuddsdekning	82,9 %	81,9 %	80,7 %	81,6 %	79,5 %	77,2 %	78,9 %	79,7 %	78,4 %

NØKKELTALL FRA KVARTALSREGNSKAPENE	Q1-2025	Q4-2024	Q3-2024	Q2-2024	Q1-2024	Q4-2023	Q3-2023	Q2-2023	Q1-2023
Utlånsvekst siste 12 måneder	2,6 %	2,4 %	3,9 %	3,1 %	2,2 %	2,0 %	2,4 %	3,3 %	4,1 %
Utlånsvekst inkl. overført til kredittforetak	2,8 %	3,1 %	3,4 %	2,8 %	2,9 %	2,7 %	3,8 %	6,0 %	6,7 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	7,0 %	8,6 %	6,1 %	5,5 %	3,5 %	1,2 %	2,7 %	0,7 %	4,5 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital i kvartalet	31 632	31 503	31 381	30 984	30 486	30 417	30 420	30 198	29 852
Forvaltningskapital	31 729	31 534	31 472	31 290	30 678	30 294	30 539	30 302	30 095
Forvaltningskapital inkl. overført til kredittforetak	45 238	45 002	44 696	44 327	43 759	43 189	43 433	43 062	42 644
Tap og mislighold i % av brutto utlån									
Tapsprosent utlån	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån	0,4 %	0,4 %	0,7 %	0,4 %	0,3 %	0,2 %	0,2 %	0,2 %	0,1 %
Andre tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,7 %	1,0 %	0,7 %	0,7 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,6 %
Soliditet 1)									
Kapitaldekningsprosent	20,5 %	20,3 %	20,9 %	20,7 %	20,7 %	20,4 %	20,3 %	19,6 %	19,5 %
Kjernekapitaldekningsprosent	18,5 %	18,3 %	18,8 %	18,6 %	18,7 %	19,0 %	18,5 %	18,2 %	18,0 %
Ren kjernekapitalprosent	16,8 %	16,6 %	17,9 %	17,7 %	17,7 %	17,9 %	18,3 %	18,1 %	17,8 %
Ren kjernekapitalprosent, morbank	16,8 %	16,6 %	17,9 %	17,7 %	17,7 %	17,9 %	18,3 %	18,1 %	17,8 %
Netto ansvarlig kapital	4 963	4 897	4 972	4 931	4 853	4 643	4 560	4 416	4 273
Kjernekapital	4 480	4 415	4 477	4 436	4 377	4 328	4 166	4 101	3 957
Ren kjernekapital	4 084	4 012	4 250	4 205	4 141	4 089	4 125	4 059	3 916
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	9,1 %	9,0 %	9,1 %	9,1 %	9,1 %	9,1 %	8,8 %	8,7 %	8,5 %
Kontor og bemanning									
Antall kontor	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Antall årsverk	278	270	266	263	260	253	255	254	248
Egenkapitalbevis									
Børskurs ved utgangen av kvartalet	376	329	301	295	280	304	302	312	320
Antall utstedte bevis	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 405	15 650 328	15 650 377	15 650 405
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (NOK)	309	315	297	281	272	291	277	268	262
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (morbank)	8,59	10,12	11,09	8,68	8,75	7,04	8,57	11,48	7,36
Resultat per egenkapitalbevis per kvartal (NOK) (konsern)	9,17	10,50	15,46	8,78	9,01	6,15	8,47	6,62	7,45
Pris / Resultat per egenkapitalbevis - annualisert	10,25	7,84	4,86	8,40	7,77	12,37	8,92	11,79	10,74
Pris / Bokført egenkapital	1,22	1,04	1,01	1,05	1,03	1,04	1,09	1,16	1,22

Alle alternative resultatmål er definert i eget vedlegg til finansiell rapportering tilgjengelig på bankens hjemmesider, www.rhbank.no.

Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-6

Vi erklærer, etter beste overbevisning, at delårsregnskap for SpareBank 1 Ringerike Hadeland for perioden 1. januar til 31. mars 2025 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, herunder IAS 34 Delårsrapportering, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av morbankens og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at delårsberetningen gir en rettviseende:

- oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på delårsregnskapet
- beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer konsernet står overfor i neste regnskapsperiode
- beskrivelse av vesentlige transaksjoner med nærstående.

Hønefoss, 08.05.25

I styret for SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Olav Fjell
Leder

Wenche Ravlo
Nestleder

Terje Njøs

Jens Bjørn Storr

Jane K. Gravbråten

Liv Bente Kildal

Espen Gundersen

Bjørn Rune Rindal
Adm. Direktør

Til Styret i SpareBank 1 Ringerike Hadeland

UTTALELSE VEDRØRENDE FORENKLET REVISORKONTROLL AV DELÅRSREGNSKAP

Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte konsoliderte balanse for SpareBank 1 Ringerike Hadeland pr. 31. mars 2025 og tilhørende konsoliderte resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for tremånedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet og at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

Vi har utført vår forenklete revisorkontroll i samsvar med ISRE 2410 *Forenklet revisorkontroll av et delårsregnskap, utført av foretakets valgte revisor*. En forenklet revisorkontroll av delårsregnskapet består i å rette forespørsler, primært til personer med ansvar for økonomi og regnskap, og å gjennomføre analytiske og andre kontrollhandlinger. En forenklet revisorkontroll har et betydelig mindre omfang enn en revisjon utført i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene), og gjør oss følgelig ikke i stand til å oppnå sikkerhet om at vi er blitt oppmerksomme på alle vesentlige forhold som kunne ha blitt avdekket i en revisjon. Vi avgir derfor ikke revisjonsberetning.

Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte konsoliderte delårsregnskapet ikke gir et rettviseende bilde av foretakets finansielle stilling per. 31. mars 2025 og for resultatet og kontantstrømmene i tremånedersperioden, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 8. mai 2025
Deloitte AS

Eivind Bollum Berge
Statsautorisert revisor